

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Предпринимательское и трудовое право»

(наименование)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Правовое обеспечение предпринимательской деятельности

(направленность (профиль))

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

на тему Расчеты в предпринимательской деятельности: понятие, формы и порядок осуществления

Обучающийся

С.Е. Смирнов

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

кандидат юридических наук, доцент Е.В. Чуклова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Оглавление

Введение	3
Глава 1 Понятие и правовое регулирование расчетов в предпринимательской деятельности	8
1.1 Понятие и источники правового регулирования расчетов	8
1.2 Классификация форм расчетов	14
Глава 2 Особенности отдельных форм расчетов и порядок их осуществления в предпринимательской деятельности	20
2.1 Наличная форма расчётов в предпринимательском деятельности ..	20
2.2 Организация безналичных расчетов в предпринимательской деятельности	28
Глава 3 Перспективы развития форм расчетов в предпринимательской деятельности	36
3.1 Опыт правового регулирования расчетов в зарубежных государствах (США, Франция, Германия).....	36
3.2 Основные направления развития расчетов в РФ	52
3.3 Проблемы осуществления и организации безналичных расчетов и способы их совершенствования	59
Заключение	66
Список используемой литературы и используемых источников	71

Введение

В настоящее время правовой контроль за деятельностью субъектов предпринимательской деятельности является основой экономической, социальной и политической стабильности нашей страны. Широкое распространение предпринимательства не только способствует увеличению налогов, поступающих в бюджет, но и позволяет минимизировать существующий уровень безработицы и диверсифицировать рынок за счет разнообразных товаров и услуг. Широкое использование современных технологий и связанных с ними электронных систем привело к появлению новых форм и методов расчетов в коммерческой деятельности и определило специфику ее правовых положений. В рамках предпринимательской деятельности расчетные правоотношения – это общественные отношения, регулируемые правовыми нормами, возникающие между кредитными организациями и коммерческими субъектами, связанные с предоставлением услуг, завершением работ, передачей товаров и различными платежами за выполнение налоговых обязательств. Организации в ходе своей коммерческой деятельности осуществляют перевод денежных средств в процессе выполнения публичных или частных юридических обязанностей, а также перевода денежных средств в качестве предмета сделки.

Расчетные операции являются неотъемлемым условием осуществления предпринимательской деятельности и могут осуществляться как безналичным, так и наличным способами. Организация расчетов наличными с использованием безналичных валют предпочтительнее расчетов наличными из-за значительной экономии затрат на обращение.

Правовое регулирование денежного обращения и расчетных правоотношений определяется в соответствии с нормами национального законодательства. Основным источником правового регламентирования расчетов выступает глава 46 ГК РФ, закрепляющая основные положения, сопряженные с осуществлением безналичных расчетов. Существенный

объем в данной области составляют положения, указания и письма Банка России.

Актуальность темы исследования заключается в том, что в настоящее время существует острая необходимость в изучении экономических отношений и механизмов функционирования новых форм расчётов. Безналичные расчёты стали особенно важными в условиях переходного периода в экономике, поскольку именно они смогли значительно повысить эффективность банковской деятельности и снизить до минимума затраты на банковские операции. По данным Центрального Банка Российской Федерации, доля безналичных платежей в период 2016-2021 годы выросла с 39% до 75%, в то время как оборот наличности, напротив, снизился с 60,7% до 25%, что напрямую влияет на валовой внутренний продукт страны.

Объектом исследования выступают общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления расчетов в предпринимательской деятельности.

Предметом исследования послужила совокупность правовых норм общего и специального законодательства, регламентирующих порядок осуществления расчетов в предпринимательской деятельности.

Цель исследования состоит в комплексном и всестороннем исследовании проблем, возникающих в сфере гражданско-правового регулирования расчетов в предпринимательской деятельности.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- рассмотреть понятие и систему расчётов в предпринимательской деятельности.
- определить основные формы расчетов в предпринимательской деятельности и порядок их осуществления.
- выявить перспективы развития расчетов в предпринимательской деятельности в Российской Федерации, а также проблемы их осуществления и организации.

Методология и методы исследования. В процессе научных исследований был принят набор методологических методов. Диссертация подготовлена с использованием общенаучной диалектики и вытекающих из нее частно-научных методов: сравнительного правоведения, системного и функционального анализа, формально-юридического.

Научная новизна диссертационного исследования:

- диссертантом дается авторское определение понятия расчетных отношений, основанное на детальном изучении правовой природы расчетов, а также мнения ученых юристов по данной теме;
- определены признаки и виды новых форм расчетов, осуществляемых с использованием электронных ресурсов и мобильных устройств;
- на основе общих теоретических положений о коммерческих расчетах определены противоречия в действующем гражданском законодательстве и других правовых актах, регулирующих различные формы расчетов в Российской Федерации; выявлены улучшения. В частности, рекомендуется внести некоторые изменения и дополнения во вторую часть Гражданского кодекса Российской Федерации и положение о расчетах в предпринимательской деятельности.

Научная новизна исследования заключается также в следующих положениях, выносимых на защиту:

Во-первых, определены основные характеристики безналичных расчетов, и на этой основе предложено новейшее юридическое определение понятия «безналичный расчет». Согласно этому определению, согласно представленным расчетным документам, соответствующим выбранной форме безналичного расчета, признается, что существует или не существует специальное юридическое лицо (банк или иная кредитная организация), которое открыло банковский счет по распоряжению клиента (плательщика или получателя платежа) посредством перевода денежных средств.

Во-вторых, в связи с отсутствием правовой определенности в отношении различия между формами и средствами безналичных платежей, на основе характеристик выявленных форм безналичных платежей было сформулировано авторское определение: «Форма безналичного расчета – это способ организации безналичных расчетов, который реализуется, когда клиент (плательщик или получатель платежа) кредитной организации выдает распоряжение о переводе денежных средств, которое соответствует определенным документам, предусмотренным законом или договором, процедурам регистрации и обмена между субъектами расчетных отношений, а также процедурам окончательного расчета между этими субъектами».

В-третьих, в целях обеспечения равенства субъектов в отношениях безналичных расчетов и предотвращения необоснованного отказа кредитных организаций в принятии платежных поручений от клиентов рекомендуется руководствоваться перечнем причин отказа, а именно: форма и содержание платежных поручений не соответствуют требованиям, предусмотренным законом; недостаточность средств на счете и/или отсутствие у клиентов прав распоряжения.

Практическая значимость магистерской диссертации проявляется в том, что при работе над совершенствованием действующих нормативных актов Российской Федерации о формах и порядке осуществления расчетов в работе выводы и предложения по совершенствованию законодательства могут быть использованы для законотворческой деятельности. Практические предложения, выдвинутые автором, могут быть использованы в научной и преподавательской деятельности.

Нормативную базу исследования составляют Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации, федеральные законы «О банках и банковской деятельности» [36], «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О национальной платежной системе», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма», «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О защите конкуренции», «О несостоятельности (банкротстве)» [40], «О правилах осуществления перевода денежных средств» [39] и другие, а также документы стратегического планирования, официальные документы и отчеты Центрального Банка Российской Федерации.

Эмпирической основой данного исследования являются результаты анализа правоприменительной практики в области исследования, и в первую очередь материалы по практике высших судебных инстанций: Конституционного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации.

Структура магистерской диссертации обусловлена последовательностью поставленных задач. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы и использованных источников.

Глава 1 Понятие и правовое регулирование расчетов в предпринимательской деятельности

1.1 Понятие и источники правового регулирования расчетов

«Исследование многих правовых документов показывает, что расчеты тесно сопряжены с категорией денежных обязательств, имеющих независимый статус и значение во всех правовых системах мира. Это подтверждается законодательством, судебной практикой и доктриной» [58, с. 26]. С позиции Л.С. Эльяссона, «денежное обязательство относится к обязательству, предметом которого является выплата определенной суммы денег» [58, с. 27].

Л.А. Лунц полагал, что «денежные обязательства в самом широком смысле этого слова именуется обязательствами, предметом которых выступают сами бумажные деньги. В договоре нет денежного обязательства, если денежный знак определяется одним знаком или имеет значение «товар»» [30, с. 104-105].

По словам В.А. Белова, «денежное обязательство – это гражданское правоотношение, содержанием которого является требование кредитора и соответствующее юридическое обязательство должника уплатить или произвести платеж, то есть действие по перечислению определенной (определяемой) суммы (валюты)» [5, с. 11]. Также В.А. Белов «делит все денежные обязательства на регулирующие обязательства (обеспечивающие правовую форму для нормального течения фактических имущественных отношений) и защитные обязательства (возникающие из гражданских преступлений)» [5, с. 27].

Л.А. Новоселов утверждает, что «одним из определяющих признаков денежных обязательств является обязательство по уплате денег; использование денег в обязательстве в качестве средства погашения денежных долгов, восстановления эквивалентности обмена, компенсации

продавцу стоимости переданного ему товара (в широком экономическом смысле этого понятия) или компенсации ему понесенной потери имущества» [35, с. 25]. Основным критерием для разграничения категорий денежного долга авторы отмечают, что такой долг имеет целью погашение денежного долга. «Перевод денежных средств на основу денежных обязательств (целевое назначение-оплата, обязательства по погашению» [35, с. 26]. Денежные обязательства могут быть общими обязательствами (кредитными соглашениями) или обязательствами. В последнем случае обязательство по выплате эквивалентов денежных средств является частью сложного обязательства, которое охватывает ряд взаимных прав и обязанностей между субъектами отношений «сторона-обязательство».

В Постановлении Пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами» от 8 октября 1998 г. «под денежным обязательством понимается обязательство, в силу которого на должника возлагается обязанность уплатить деньги». В этом случае отношения, не связанные с использованием денег в качестве платежного средства, средства погашения денежного долга, не считаются денежным обязательством. В частности, отсутствует денежное обязательство, при котором банкноты не используются в качестве средства погашения денежных долгов (обязательство клиента выдать банку наличные деньги по договору кассового обслуживания, обязательство перевозчика, перевозящего банкноту). Не является денежным обязательством и то, что валюта (валюта) играет роль товара (например, сделка по обмену валюты) [17, с. 38].

Л.С. Эльясон отмечал, что «отношения между сторонами по передаче имущества, производству работ, оказанию услуг, возникающие в ходе обмена, связаны с получением платежа в соответствующей валюте лица, его осуществляющего. Существует денежное обязательство, оплата

рассчитывается за получение имущества, выполнение работ, оказание услуг» [58, с. 27].

По мнению Е.А. Васильева, «денежные обязательства являются неотъемлемой частью объема торговли в абсолютном большинстве сделок. Правоотношение между исполнением и принятием исполнения денежных обязательств называется правоотношением примирения. Исполнение денежных обязательств обычно осуществляется путем безналичных расчетов» [9, с. 38].

Д.А. Медведев полагает, что «примирительные отношения Посредничество передача имущества оплата (выполнение работ, оказание услуг) или исполнение по другим основаниям. Их целью является перевод денежных средств от должника на надлежащую регистрацию в руки кредиторов» [52, с. 225].

Расчеты проявляются в том, что в одних случаях они выступают в качестве предпосылки для последующих валютных операций (договоры банковского счета), в других случаях они опосредуют условия оплаты гражданского оборота (займы и кредитные договоры) [8, с. 486].

И.А. Буркин считает, что «расчет понимается как передача (перевод) денежных средств при исполнении частных или публично-правовых обязательств (обязательств) денежного характера, а также передача (перевод) денежных средств в качестве предмета сделки» [7, с. 358].

Н.В. Фомичева понимает расчетные правоотношения как «общественные отношения, возникающие между оплатой гражданско-правовых обязательств и субъектом кредитных организаций по правовым нормам, передачей оплаты имущества, завершением работ, переводом денежных средств с целью обеспечения урегулирования» [4, с. 53].

Л.Г. Ефимова утверждает, что «термин «расчет» обычно относится к процессу выполнения денежных обязательств. Способ расчетов (способ исполнения денежных обязательств) может варьироваться. В соответствии с требованиями законодательства и соглашением сторон надлежащее

исполнение денежных обязательств (расчеты) может осуществляться тремя способами: наличными или безналичными платежами и встречными требованиями» [19, с. 124].

По мнению В.А. Белова, «безналичный расчет – это процесс погашения (прекращения) денежных обязательств путем перевода так называемых «безналичных денежных средств» без использования наличных денег. Второе значение термина «безналичный платеж» – это узкое правоотношение, которое можно трактовать как правоотношение (предварительным условием которого выступает договор банковского счета), представляющее собой право владельца счета требовать от обслуживающего его банка перечисления определенной суммы денежных средств с указанного банковского счета в течение определенного периода времени, используя указанные реквизиты, и получения вознаграждения, а также соответствующие этому праву обязательства банка» [5, с. 536].

В.В. Витрянский считает, что «разделяя расчет на наличный и безналичный, наличный расчет между должником и кредитором (без участия банка или другого кредитного учреждения) не порождает каких-либо особых правоотношений, выходящих за рамки существующих между ними обязательств, и по существу представляет собой действия сторон по выполнению этого обязательства» [3, с. 416]. Это специальное (согласительное) правоотношение возникает только в случае исполнения денежных обязательств путем перечисления денежных средств, находящихся на банковском счете должника, что обязательно предполагает обращение плательщика за услугами обслуживающего его банка, перечисление соответствующих денежных средств в банк, обслуживающий кредитора (получателя средств). Только в этом случае возникает правоотношение с банком (банком), которое требует обязательного участия специальных законов и нормативных актов в конкретном урегулировании [10, с. 251].

Есть два спорных момента, которые необходимо определить. Прежде всего, «это решение, которое подчеркивает наличие вспомогательных

средств, строго ограничивая основание, на котором они возникают (гражданско-правовые сделки или другие основания). Во-вторых, необходимо рассматривать согласительные отношения как форму перевода денежных средств посредством согласительной процедуры в качестве предмета гражданско-правовых сделок» [10, с. 251]. Мирное производство – это форма выполнения денежных обязательств в более широком смысле, поскольку цель состоит в том, чтобы прекратить такие обязательства, выплатив должнику определенную сумму денег.

Этим фактом можно объяснить тот факт, что основная сумма денежного обязательства не соответствует основной сумме расчетных отношений, возникающих на его основе. Например, в основном круге денежных обязательств по оплате приобретенного товара находятся покупатель-должник и продавец-кредитор. Однако расчетные отношения, возникающие, в связи с этим обязательством, могут включать более широкий круг субъектов, включая кредитные организации, оказывающие услуги должникам и кредиторам, а также другие субъекты (например, при расчетах в форме аккредитива погашение кредита банком) [15, с. 117].

Еще Л.А. Лунц также отметил, что «вопрос о денежных обязательствах возник также в области международного публичного права» [30, с. 149].

В литературе «под расчетами следует подразумевать передачу либо перечисление денежных средств во исполнение обязательств денежного характера, а также передачу либо перечисление денежных средств в качестве предмета сделки» [1, с. 58].

Основным источником правового регламентирования расчетов выступает глава 46 ГК РФ, закрепляющая основные положения, сопряженные с осуществлением безналичных расчетов. Существенный объем в данной области составляют положения, указания и письма Банка Российской Федерации [12].

Правовому регламентированию расчетов присущи следующие отличительные черты:

– в ходе правового регламентирования расчетов существенно выделяется публично-правовое регламентирование.

Это обусловлено тем, что основополагающие обязанности участников расчетов выступают публично-правовыми, так как зарождаются перед государством в целом, которое призвана обеспечивать охрану интересов всех субъектов расчетных отношений, вне зависимости от воли и усмотрения участников расчетов. Таким образом, можно отметить, что преобладающее число норм, регламентирующих расчеты, относятся к нормам публичного права;

– другими федеральными законами могут быть предусмотрены особые обстоятельства, при которых осуществляются безналичные платежи, по сравнению с положениями ГК РФ об отдельных видах отношений. Эти федеральные законы, которые предусматривают конкретные детали урегулирования определенных видов отношений, имеют приоритет над положениями ГК РФ, что является особенным;

– правовое регулирование безналичных расчетов на подзаконном уровне осуществляется Банком России, который при осуществлении этой деятельности независим и подчиняется только закону [14, с. 127].

В зависимости от характера вытекающего обязательства существуют законодательные нормы, характеризующиеся нормами публичного права. Наиболее ярким примером здесь является налоговое законодательство, которое содержит специальные правила об уплате налогов и сборов, а также ответственность банков за нарушения, связанные с выплатой внебюджетных средств и бюджетными расчетами.

Порядок осуществления расчетов регулируется и международными договорами, которые в соответствии с частью 4 статьи 15 Конституции Российской Федерации [26] и статьи 7 Гражданского кодекса Российской Федерации [12] являются составной частью правовой системы России. В области банка международных расчетов широко используются публикации Международной торговой палаты, которые гармонизируют правила и обычаи

расчетов, особенно по аккредитивам и инкассо от имени Банка. Согласно статье 5 ГК РФ, настоящие правила и обычаи могут применяться на территории России в качестве коммерческих обычаев, если они не противоречат законодательству или договорам, заключенным между сторонами соответствующего соглашения. Некоторые вопросы регулируются местными правилами самой кредитной организации. При описании правового регулирования расчетов следует отметить правовой статус Конституционного Суда Российской Федерации и важную роль судебной практики в реализации конституционных принципов и единообразном применении нормативных актов в этой области.

Расчетные операции являются неотъемлемым условием осуществления предпринимательской деятельности и могут осуществляться как безналичным, так и кассовым способами. Организация расчетов наличными с использованием безналичных валют предпочтительнее расчетов наличными из-за значительной экономии затрат на обращение.

1.2 Классификация форм расчетов

Каждая организация, занимающаяся производственной, сбытовой или иной деятельностью, сталкивается с возникновением различных долговых обязательств должников и кредиторов. Причиной возникновения таких обязательств в виде дебиторской и кредиторской задолженности является разница между временем возникновения задолженности и ее выплатой.

Форма расчета – способы регистрации, перевода и оплаты транспортных и платежных документов, разработанные в коммерческой и банковской практике. Выбор формы оплаты регулируется нормами внутреннего и международного права, международной торговли и коммерческими обычаями [20, с. 71].

Основные формы расчетов представлены на рисунке 1.1:



Рисунок 1 – Формы расчетов

Источник: [7, с. 421].

В случае, когда «расчеты осуществляются путем передачи денежных средств кредиторам, они становятся неотъемлемой частью гражданского обязательства и не могут существовать вне рамок этого обязательства. В современном мире подавляющее большинство платежей осуществляется не путем перевода наличных денег от одной стороны к другой, а безналичным способом с помощью финансовых посредников (банков, других кредитных учреждений). Очевидная разница между безналичными платежами и денежными платежами заключается в том, что в первом случае отсутствует передача движимого имущества как материализованной формы знаков значительной стоимости» [18, с. 41].

Будучи последовательным сторонником юридически обязательного характера безналичных валют, В.А. Белов справедливо считает, что

«безналичных денег как объекта права собственности не только не существует, но и вообще не существует» [5, с. 38]. «Внесение наличных денег в банк, снятие их из банка или изменение записей на счетах в соответствии с существующим договором о передаче долга указывает только на изменение предмета и состава прав денежного кредитора. Если это изменение является результатом денежных выплат, то изменяется правоотношение, юридическим фактом которого является исполнение денежных обязательств» [12]. «В то же время безналичный расчет денежного долга не подразумевает его прекращения путем исполнения, а скорее, как средство прекращения денежного долга заемщика-плательщика перед получателем платежа кредитора, что основано на соглашении или законе.

Юридическим результатом безналичного расчета является передача денежных обязательств от плательщика-заемщика кредитору на основании денежных обязательств, принятых на себя банком, предоставляющим услуги кредитору. В случае безналичных платежей, произведенных путем изменения записей по счету, юридические факты прекращения денежного обязательства включают передачу исполнения основного денежного обязательства между заемщиком и кредитором третьему лицу, а именно банку плательщика (должника) и банку плательщика (кредитора), замененного денежным обязательством банка плательщика» [54, с. 44].

В результате безналичного расчета требований заемщика к банку уменьшаются, а количество требований кредиторов к сервисному банку увеличивается.

Пункты 1-2 статьи 861 ГК РФ предусматривают, что «расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут осуществляться в наличной или безналичной форме без ограничения суммы» [12].

«Порядок денежных выплат, помимо денежных обязательств, выполнение расчетов зависит от субъективного состава. Если получатель платежа является гражданином, то во всех случаях он может быть оплачен

физическим лицом. При оплате обязательств по личному участию денежные средства могут быть переданы получателю через коммуникационную компанию» (ст. 327) [12]. Если денежный платеж производится между юридическими лицами, наличные деньги должны быть выплачены непосредственно кассиру юридического лица, получающему наличные деньги, или непосредственно кассиру юридического лица, получающего наличные

«В качестве общего понятия понятие расчетное правоотношение вбирает в себя специфические понятия «наличный платеж» и «безналичный платеж». Согласно пункту 3 статьи 861 Гражданского кодекса необходимым условием осуществления безналичных платежей является открытие счета в кредитной организации (банке)» [12]. «Договор банковского счета плательщика доказывает, что плательщик имеет право требовать от банка снятия (перевода) наличных со счета в соответствии с инструкциями плательщика и суммой счета. В то же время такая просьба равна обязательству банка переводить или выдавать денежные суммы со счетов, подлежащих принудительным отношениям» [13, с. 41]. Договор банковского счета получателя платежа доказывает, что он имеет право требовать от банка внести (отменить) деньги, полученные на счет, что эквивалентно обязательству банка снять или отменить наличные со счета.

Л.Г. Ефимова под расчетной сделкой понимается «любая гражданско-правовая сделка, совершенная участником безналичной расчетной системы (банком и его клиентами) в рамках той или иной формы безналичного расчета с целью перевода безналичных активов со счета клиента на участника безналичной расчетной системы (банк и его клиенты)» [19, с. 78].

«В отношении отдельных видов денежных обязательств законодательство может указывать другие правила определения места платежа, которые носят особый характер по сравнению с общими правилами, изложенными в статье 316 Гражданского кодекса» [12]. «Это касается вексельных обязательств (местом исполнения денежного обязательства

может быть место нахождения плательщика – акцептанта переводного векселя или векселедателя простого векселя, а не кредитора); обязательств по договору займа (сумма займа считается возвращенной в момент передачи ее займодавцу или зачисления соответствующих денежных средств на его банковский счет – п. 3 ст. 810 ГК); обязательств банков по выплате вкладов гражданам (требование о выдаче вклада, выплате процентов по нему и распоряжения вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком по месту нахождения банка или его филиала, если вклад был внесен в филиал – ст. 843 ГК)» [12]. В случае денежных платежей денежные обязательства считаются выполненными во время и в месте, где заемщик передает денежные средства кредитору, то есть когда наличные передаются в кассе физическому или юридическому лицу, которое депонирует наличные деньги на чековый счет [18].

В качестве примеров из судебной практики можно привести Решение от 6 сентября 2021 г. по делу № А70-6500/2021 [51], Решение от 30 сентября 2021 г. по делу № А40-73768/2021 [52], Решение от 3 сентября 2021 г. по делу № А72-3550/2021, Решение от 30 августа 2021 г. по делу № А26-3127/2021 и другие.

Подводя итог, отметим, что основным источником правового регламентирования расчетов выступает глава 46 ГК РФ, закрепляющая основные положения, сопряженные с осуществлением безналичных расчетов. Существенный объем в данной области составляют положения, указания и письма Банка России.

Анализ теоретических и практических аспектов осуществления расчетных правоотношений позволяет сделать вывод, что последние являются неотъемлемым элементом денежного обращения, занимающим в гражданском законодательстве отдельное место и играющей важную роль в функционировании системы взаимоотношений в различных социально-экономических отраслях и сферах.

Связующим звеном между двумя правовыми категориями – «денежное обращение» и «расчетные правоотношения» – является категория «денежные обязательства», занимающая в системе гражданского и финансового законодательства ряда стран одно из центральных мест. Следовательно, одной из ключевых задач в сфере денежного обращения является обеспечение эффективного правового регулирования денежных обязательств и надлежащего их исполнения основными участниками расчетных правоотношений.

Форма расчета – способ регистрации, перевода и оплаты транспортных и платежных документов, разработанные в коммерческой и банковской практике. Выбор формы оплаты регулируется нормами внутреннего и международного права, международной торговли и коммерческими обычаями.

Глава 2 Особенности отдельных форм расчетов и порядок их осуществления в предпринимательской деятельности

2.1 Наличная форма расчётов в предпринимательской деятельности

Правовое регулирование денежного обращения и расчетных правоотношений определяется в соответствии с нормами национального законодательства. Как уже было отмечено, осуществление денежного обращения в Российской Федерации возможно посредством безналичной и наличной форм, при этом соотношение между ними меняется достаточно быстрыми темпами. Формы расчетов между основными участниками расчетных правоотношений определяются на основе договоренности и оформляются соответствующим договором или соглашением.

Организация наличного денежного обращения основана на физическом перемещении денежной массы в виде банкнот, казначейских билетов или монет при исполнении ими функции платежа. Как правило, расчетные отношения, осуществляемые наличным способом, характерны для розничных торговых предприятий, оплаты бытовых услуг, проезда в общественном транспорте и прочее [21, с. 54].

Наличные расчеты – оплата наличными за проданные (приобретенные) товары, выполненные работы или оказанные услуги либо сразу после их передачи (продажи), либо при подписании накладной или совершении действий по выполненным работам, оказанным услугам.

Вместе с тем в последнее время многие из форм наличного денежного обращения по данным расчетным операциям заменяются на безналичные формы, например, выплата пенсий и иных социальных пособий, оплата услуг, предоставляемых жилищно-коммунальным хозяйством, государственных пошлин, налогов, и иных обязательных платежей, что

продиктовано быстротой и удобством использования данной формы организации денежного обращения.

При осуществлении денежного обращения немаловажную роль играет нормативное регулирование обращения валюты и валютных ценностей, оборот которых может осуществляться как в наличной, так и безналичной форме, порядок которого регламентируется национальным валютным законодательством [38].

Основы правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации заложены в основном законе государства. Например, в ст. 71, 75 Конституции Российской Федерации определены полномочия Банка России по осуществлению денежной эмиссии, а также защиты денежной единицы государства [26].

Также, согласно части 1 статьи 114 Конституции Российской Федерации «полномочия по реализации финансово-кредитной и денежной политике делегированы Правительству Российской Федерации, а федеральные законы, регулирующие вопросы валютного, финансового, налогового или таможенного регулирования, принимаемые Государственной Думой, согласно ст. 106 Конституции Российской Федерации, должны быть переданы на обязательное рассмотрение в Совет Федерации» [26].

Другими словами, обязанности формирования нормативной базы, регулирующей осуществление расчетных правоотношений, организацию денежного обращения, отнесены к компетенции высшего уровня государственной власти, что подчеркивает лишний раз исключительную важность данного аспекта финансовой деятельности государства.

Отдельными полномочиями в сфере правового регулирования денежного обращения и расчетных правоотношений в соответствии с нормами части 3 статьи 80 Конституции Российской Федерации наделен Президент Российской Федерации, определяющий основные направления финансовой, валютной и денежно-кредитной политики и имеющий право

издавать соответствующие нормативные документы, исполнение которых является обязательным для всех участников.

Являясь открытой для взаимодействия страной, Российская Федерация, несмотря на неблагоприятную ситуацию во внешней среде, достаточно тесно интегрирована в систему международных экономических, а, следовательно, расчетных правоотношений, что обуславливает важность такого правового источника, как международные договоры и соглашения, которые с учетом поправок, внесенных в Конституцию Российской Федерации в июле 2020 г., являются элементом правовой системы (ч. 4 ст. 15 Конституции Российской Федерации) [26]. Данная правовая норма означает, что основополагающие принципы и нормы международного финансового права также могут являться правовым источником, регулирующим взаимоотношения субъектов внешнеэкономической деятельности Российской Федерации с зарубежными партнерами, а также экономические, расчетные, банковские, валютные и иные отношения страны в целом [22, с. 48].

К числу таких правовых источников, регулирующих исполнение обязанностей и обеспечивающих защиту интересов Российской Федерации в системе международных расчетных отношений, Ю.Н. Извеков относит, например, Соглашение Международного валютного фонда, принятое в 1944 г. в Бреттон-Вудсе (США, Нью-Гемпшир) на очередной сессии валютно-финансовой конференции, в рамках которой были обсуждены и приняты базовые принципы нормативного регулирования международных расчетных операций, соблюдение которых обеспечивается всеми странами-участницами [15, 6].

Немаловажную роль в правовом регулировании денежного обращения и расчетных правоотношений играет федеральное законодательство Российской Федерации, в частности такие законы, как:

Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «нормы которого регулируют основные направления деятельности Банка России в сфере денежного

обращения и контроля расчетных отношений. Более того, данным нормативным актом закреплён правовой статус и основные полномочия Банка России, как публичного органа государственной власти, выполняющего ключевые контрольно-надзорные и регулятивные функции в сфере денежного обращения» [41];

Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в котором «заложены базовые принципы регулирования расчетных операций в иностранной валюте или операции с валютными ценностями, осуществляемые резидентами и нерезидентами Российской Федерации, а также определены основные органы и агенты валютного регулирования и валютного контроля, их полномочия и регламент процедуры его осуществления» [37].

Наряду с названными нормативными актами правовое регулирование денежного обращения и расчетных правоотношений осуществляется посредством применения иных федеральных законов, например, Налоговый кодекс Российской Федерации, Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации; Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другое.

Дополнительной группой правовых источников, регулирующих денежное обращение, являются подзаконные акты Российской Федерации, представленные постановлениями Правительства Российской Федерации, наделенного в соответствии с частью 1 статьи 114 Конституции Российской Федерации нормотворческими полномочиями в сфере денежного обращения, а также осуществлением контрольно-надзорных и регулятивных функций, например: постановление Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 г. № 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения

контрольно-кассовой техники», в котором определен порядок осуществления хозяйствующими субъектами вне зависимости от организационно-правовой формы деятельности расчетных операций при помощи наличных денежных средств или пластиковых карт без использования контрольно-кассовой техники [23, с. 32].

Вместе с тем необходимо отметить, что Постановление № 359 утратило свою силу с 01.01.2021 г. вследствие принятия Постановления Правительства Российской Федерации от 18.06.2020 № 875 «О признании утратившими силу постановления Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 г. № 359 и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации и признании не действующими решений Государственной межведомственной экспертной комиссии по контрольно-кассовым машинам».

Постановлением № 875 (2020) вводятся новые нормы регулирования денежного обращения, а также осуществления платежей при помощи платежных карт без использования контрольно-кассовой техники.

Также на основании постановления Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации», «Минфин России наделен полномочиями в сфере разработки основных направлений денежно-кредитной и валютной политики, а также осуществления внутреннего контроля денежного обращения. Реализация данных полномочий проявляется также в разработке Минфином России положений по ведению бухгалтерского учета и соответствующих методических указаний, стандартов проведения аудиторских проверок, инвентаризации остатков денежных средств в кассах хозяйствующих субъектов, контролю состояния контрольно-кассовых машин и прочее» [10].

Отдельное место в системе нормативного регулирования денежного обращения занимают приказы, инструкции и письма, издаваемые Банком России в рамках осуществления контрольно-надзорных и регулятивных полномочий, например:

– Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У (ред. от 22.08.2014) «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»;

– Указание Банка России от 09.06.2012 г. № 2831-У (ред. от 30.03.2018 г.) «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств»;

– Указание Банка России от 30.10.2020 г. № 5607-У «О порядке сообщения банком налоговому органу в электронной форме о предоставлении права или прекращении права использовать электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов электронных средств платежа, указанных в пункте 1.1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации» и иные нормативные акты, издаваемые Банком России.

«Система источников, содержащих основные правовые нормы, регулирующие сферу денежного обращения и расчетных правоотношений, представлена нормативными актами различной юридической силы, начиная от основного закона государства – Конституции Российской Федерации, и заканчивая инструкциями, письмами и указами отраслевых органов государственной власти» [26].

Наряду с национальным законодательством в вопросах регулирования расчетной основы в системе внешнеэкономической деятельности Российской Федерации, ее резидентов немаловажную роль играют международные договоры и соглашения, ратифицированные в процессе вступления в различные международные экономические альянсы.

Анализ теоретических и практических аспектов осуществления расчетных правоотношений позволяет сделать вывод, что последние являются неотъемлемым элементом денежного обращения, занимающей в гражданском законодательстве отдельное место и играющей важную роль в

функционировании системы взаимоотношений в различных социально-экономических отраслях и сферах. Связующим звеном между двумя правовыми категориями – «денежное обращение» и «расчетные правоотношения» – является категория «денежные обязательства», занимающая в системе гражданского / финансового законодательства ряда стран одно из центральных мест. Следовательно, одной из ключевых задач в сфере денежного обращения является обеспечение эффективного правового регулирования денежных обязательств и надлежащего их исполнения основными участниками расчетных правоотношений [25, с. 69].

Анализ юридической теории позволяет выделить ряд подходов к определению содержания понятия «денежное обязательство». Так, например, в доктрине советского гражданского права денежное обязательство трактовалось как «обязательство, возникающее вследствие необходимости совершения платежа на обозначенную сумму» [11, с. 69]. Классик отечественной юриспруденции Л.С. Эльяссон еще в 1927 г. в своем научном труде «Чековое право» предлагает следующее определение понятию «денежное обязательство»: «обязательство, предметом которого является платеж обозначенной суммы» [58, с. 32]. Еще один яркий представитель юридической науки советского периода Л.А. Лунц «под денежным обязательством понимает правоотношение, связанное с необходимостью уплаты денежных знаков, то есть предоставление материальных вещей, исполняющих функции меры платежа» [30, с. 40]. Иными словами, Л.А. Лунц «связывает денежное обязательство с наличием в денежном обороте денежных знаков, без которых, по его мнению, исполнение денежного обязательства не представляется возможным» [30, с. 41].

Детальный анализ категории «денежное обязательство» и определение ее правового содержания был проведен юридической наукой уже российского периода. Так, В.А. Белов определяет денежное обязательство, как категорию расчетных правоотношений, в котором центральное место занимает требование кредитора, обуславливающее наличие юридической

обязанности совершения оплаты или платежа [5, с. 203]. Иными словами, денежное обязательство является основой для реализации расчетного правоотношения, то есть передачи права собственности на денежные ресурсы от одного его участника другому. Следовательно, факт передачи наличных денежных средств, либо их перевод в иных альтернативных формах, является юридическим фактом, свидетельствующим об исполнении денежного обязательства, которые В.А. Белов предлагает разделить на регулятивные и охранительные.

Содержание регулятивных денежных обязательств заключается в придании правовой формы фактическим имущественным отношениям, в то время как охранительные денежные обязательства предназначены для профилактики правонарушений, имеющих место в системе расчетных правоотношений [12, с. 409].

В вопросах правового регулирования денежных обязательств, как основы функционирования расчетных правоотношений, немаловажное место занимает исследование их содержания и определение факта наличия самого денежного обязательства. Относительно четкая позиция по данному вопросу представлена в Постановлениях Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума ВАС Российской Федерации № 14 от 08.10.1998 г. «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами», «положения которых определяют денежные обязательства как обязательства, вследствие которых на должника возлагается обязанность уплатить обозначенную денежную сумму» [11].

При этом Постановление 13/14 исключает из категории денежных обязательств следующие виды операций с денежными средствами: правоотношения, в которых денежные средства не являются инструментом исполнения денежного обязательства, то есть не приводящие к погашению денежного долга; «правоотношения, в которых денежные средства выступают в качестве товара (например, валютно-обменные операции)» [11].

Следовательно, можно сделать вывод, что не все операции с денежными средствами приводят к денежным обязательствам и не являются расчетными правоотношениями. Для того чтобы расчетные правоотношения получили свой правовой статус, необходимо иметь денежный фонд в качестве платежного средства, благодаря погашению долгов, то есть исполнению денежных обязательств.

2.2 Организация безналичных расчетов в предпринимательской деятельности

В современном мире возникают ситуации, когда физические лица предпочитают пользоваться безналичными платежами, и в последние годы, по сравнению с наличными платежами, их доля значительно возросла. Каждая транзакция в рамках современной предпринимательской деятельности совершается с помощью банковской карты. В то же время такая ситуация характерна не только для Российской Федерации, но и для зарубежных стран Европы, Азии и Америки. Более того, «продолжают развиваться формы и увеличивается объем финансовых операций, которые возможно совершать с использованием банковских карт» [16, с. 44]. Вообще говоря, под безналичными платежами с использованием банковских карт следует понимать такие финансовые операции, связанные с расчетами, отраженными на счетах финансово-кредитных организаций (банков). Если хотя бы один банковский счет представлен подключенной к нему банковской картой, такие операции осуществляются с использованием банковской карты, которая используется в электронном виде или в сочетании со специальными техническими средствами. В то же время безналичные расчеты с использованием банковских карт предполагают, что денежные средства списываются со счета плательщика (обычно плательщик выступает в качестве держателя банковской карты в таких расчетах) и зачисляются на счет получателя платежа. В то же время организации, использующие

банковские карты для безналичных расчетов, используют определенную систему. Систему использования банковских карт для организации безналичных платежей следует понимать как ряд принципов и требований, определяемых условиями хозяйственной деятельности.

Безналичная валюта относится к денежным средствам и банковским депозитам на банковских счетах. Безналичной валюты вне счета нет. По сути, они являются записью (кредитовым остатком) на банковском счете. Речь идет о различных счетах клиентов в банке (деPOSITных, расчетных, корреспондентских, агентских и прочее). Наличие денежных средств во вкладах позволяет вкладчикам не только накапливать, но и приумножать свои средства за счет получаемых ими процентов. С банковским счетом вы можете легко совершать различные платежи. При этом безналичные расчеты осуществляются кредитными организациями путем перечисления денежных средств от плательщика на счет получателя. Этот тип перевода может быть осуществлен как с банковским счетом, так и без него. В то же время анализ научных данных и судебной практики показывает, что существуют значительные проблемы в установлении правовой природы безналичных денежных средств [28, с. 390].

Есть три основные цели открытия банковского счета: безопасность, сбережения и расчеты. Заметим, что речь идет о безопасности, а не о хранении, хотя в быту этот термин часто используется в отношении денег на счете. С юридической точки зрения, внесение денег на счет и их хранение — это совершенно разные структуры контракта. Во-первых, деньги выражаются в конкретных номиналах, которые имеют свои серии и номера и, таким образом, обладают всеми признаками отдельно определенной вещи. Однако, если банк является хранителем валюты, он должен вернуть ту же банкноту клиенту. Однако у банков такой обязанности нет, и в реальной жизни такое практически не происходит. Во-вторых, хранение, как правило, не позволяет использовать и распоряжаться вещью, и банк вправе размещать привлеченные им средства за свой счет. Поэтому с юридической точки

зрения использование слова «хранение» для средств, находящихся на банковском счете, является незаконным [31, с. 44].

В отличие от наличных денег, отнесенных к вещам, безналичные денежные средства той же 128 статьей ГК РФ отнесены уже к иному имуществу, а конкретно к имущественным правам. Отсюда вытекает и своеобразие в отношениях собственности. При расчетах наличными деньгами, являющимися вещами, происходит обычная смена собственников. Платательщик, передавая деньги, являющиеся его собственностью, получателю денег, теряет на них право собственности, а получатель, наоборот, становится собственником переданных ему купюр и монет. Иначе обстоит дело с безналичными деньгами.

«Нормами гражданского законодательства, в частности, статья 862 ГК Российской Федерации, предусмотрены возможности осуществления безналичных денежных расчетов в банковской и небанковской формах, что не исключает, тем не менее, участия банка, как агента, помогающего в осуществлении расчетных правоотношений. Безналичные расчетные отношения могут быть реализованы по инициативе получателя денежных средств (например, расчеты по инкассо или выставление платежного требования). Также расчетные отношения могут быть инициированы плательщиком, формирующим платежное поручение, выписывающим чек, аккредитив и прочее» [12]. Также гражданским законодательством, в частности, пунктом 3 статьи 861 ГК Российской Федерации предусмотрено, что безналичные расчеты могут осуществляться при посредничестве финансово-кредитных учреждений, выступающих в роли своего рода финансовых агентов, которые, тем не менее, должны иметь соответствующие лицензии, подтверждающие право осуществления данной деятельности и наделенных полномочиями открытия банковских счетов. В частности, гражданское законодательство России предусматривает, что расчеты между юридическими лицами и расчеты между физическими лицами осуществляются в безналичной форме, в том числе с использованием

банковских карт, если такие расчеты связаны с их предпринимательской деятельностью. Но в то же время «в рамках ГК РФ установлены только общие правила в целях правового регулирования финансовых и расчетных правоотношений в безналичной форме с использованием банковских карт, а также определены способы, при помощи которых возможно осуществление такого рода безналичных расчетов» [12].

Формы безналичных расчетов:

- «платежные поручения: в рассматриваемом случае осуществляется оформление документа, который будет содержать поручение для банка перевести денежные средства со счета отправителя по указанным реквизитам. Перевод должен осуществляться в сроки, указанные в поручении. Это один из наиболее простых способов безналичных платежей. Поручение действительно на протяжении десяти дней за исключением дня его оформления. Следует отметить, что основной проблемой применения рассматриваемого способа является то, что если при заполнении отправитель случайно допустит ошибку, это может привести к задержке или переводу средств другому получателю.
- аккредитив: представляет собой распоряжение отправителя о переводе средств при выполнении получателем некоторых условий. Покупателю требуется открыть счет в банке, а затем перевести туда стоимость покупки. Однако денежные средства продавец получит не сразу, а при выполнении заранее оговоренных условий. Например, после передачи в банк сопроводительных документов, подтверждающих поставку товара. После этого банк-посредник осуществляет перевод средств.
- чеки: представляют собой ценные бумаги, которые содержат распоряжение банку выполнить платеж на указанную сумму в пользу того, у кого находится выписанный чек. Чекодателем может стать лицо, которое имеет счет в банке, на котором хранятся денежные

средства. После выдачи чека он не вправе отозвать ценную бумагу до момента истечения установленного срока или получения выплаты.

– инкассо: осуществляются безналичные расчеты только при наличии у получателя средств особых прав на их перевод со счета отправителя. Такие права могут возникнуть на основе ранее заключенного договора между сторонами или на основании действующего законодательства. Как видится, данный способ носит взыскательный характер. Для получения средств нужно обратиться в банк и предъявить соответствующие документы, подтверждающие право требования определенной суммы» [42, с. 222].

Состояние рынка банковских карт и операций с ними, как и в целом безналичных операций, увеличивается в нашей стране с довольно высоким темпом прироста. Развитие карточной индустрии обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций, увеличение налоговых поступлений, значительное снижение затрат, связанных с обслуживанием наличного денежного оборота, приводит к увеличению объема средств, привлекаемых в банковский сектор, и, соответственно, кредитных возможностей банков [33, с. 254].

В научных кругах продолжает активно обсуждаться вопрос о юридической равноценности или неравноценности наличных и безналичных денег. Думается, что вряд ли можно говорить об их полной равноценности. Как уже отмечалось выше, наличные деньги отнесены законом к вещам, а безналичные к имущественным правам. Неодинаков у них и правовой режим расчетов. Безналичные расчеты могут осуществляться без ограничений между любыми лицами: физическими, физическими и юридическими лицами, между юридическими лицами. Но денежные расчеты между юридическими лицами, а также гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, имеют нормативные ограничения. В частности, денежные расчеты между этими категориями пока ограничены 100 000 рублей. В отличие от наличных, безналичные валюты имеют двух

эмитентов. Однако в соответствии со статьей 140 ГК оно является законным платежным средством на всей территории Российской Федерации.

Безналичной валютой является запись по счету, которая содержит специальные сведения, выражающие претензию владельца счета к банку на проведение определенных банковских операций.

На сегодняшний день в системе безналичных платежей с использованием банковских карт в Российской Федерации можно выявить следующие трудности:

- «недостаточная эффективность системы безналичных расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации;
- отсутствие эффективной правовой основы для адаптации иностранных банковских технологий для осуществления финансовых операций с использованием банковских карт к отечественной практической деятельности в сфере предпринимательства;
- наличие значительных платежных рисков при осуществлении финансовых операций с использованием банковских карт» [17, с. 40].

На наш взгляд, сегодня необходимо обеспечить правовую основу для контроля за осуществлением любых безналичных платежей с использованием банковских карт в предпринимательской сфере. Пока что эти функции могут выполняться по усмотрению финансовых и кредитных организаций и подозрительные финансовые операции могут быть предотвращены, но в то же время деятельность банков в этой сфере не является обязательной. Кроме того, не допускается незаконное выявление. В связи с этим необходимо обеспечить правовую основу для существования национального механизма, в рамках которого будут контролироваться безналичные расчетные операции с использованием банковских карт в сфере предпринимательской деятельности при оплате товаров, проектов и услуг [29, с. 276]. В то же время такие национальные механизмы должны включать соответствующие правовые средства для:

- «текущего наблюдения за осуществляемыми безналичными операциями с использованием банковских карт в сфере предпринимательской деятельности;
- осуществления оценки текущего состояния безналичных операций с использованием банковских карт в сфере предпринимательской деятельности;
- прогнозирования динамики и развития безналичных операций с использованием банковских карт в сфере предпринимательской деятельности» [32, с. 21].

В то же время предполагается, что Центральный банк Российской Федерации может стать национальным органом власти, и в его полномочия будет входить реализация этого механизма. Кроме того, для решения вышеуказанных проблем представляется, что лучше всего усовершенствовать организационную форму использования банковских карт для безналичных расчетов в сфере корпоративной деятельности. В частности, это предполагает использование расчетной сети российских банков и анализ иностранного законодательства, определяющего форму расчетов, с целью ее адаптации к использованию в Российской Федерации. Также представляется важным принять независимый федеральный законодательный законопроект, который будет определять подробные законы и нормативные акты: использование банковских карт при осуществлении электронных платежей и современных технологий с использованием компьютерных технологий и компьютерных сетей; разработка новой формы использования банковских карт для организации расчетов в сфере предпринимательства; «использование различных платежных систем, разработанных для практического применения банковских карт в различных областях; осуществления электронных платежей с использованием банковских карт» [47, с. 218].

Таким образом, в настоящее время в сфере банковских расчетов с использованием банковских карт в рамках предпринимательской

деятельности можно обнаружить следующие проблемы: система безналичных расчетов в Российской Федерации с использованием банковских карт неэффективна; отсутствует эффективная правовая база для адаптации зарубежных банковских технологий для финансовых операций с использованием банковских карт к реальной отечественной деятельности в предпринимательской сфере; существуют значительные платежные риски при финансовых операциях с использованием банковских карт. Создание нормативно-правовой базы, направленной на регулирование использования систем безналичных платежей по банковским картам в предпринимательской сфере, обеспечит максимальное удобство, надежность и безопасность использования услуг безналичных расчетов [45, с. 72].

Подводя итог, отметим, что наличные расчеты – оплата наличными за проданные (приобретенные) товары, выполненные работы или оказанные услуги либо сразу после их передачи (продажи), либо при подписании накладной или совершении действий по выполненным работам, оказанным услугам.

В отличие от наличных денег, отнесенных к вещам, безналичные денежные средства той же 128 статьей ГК РФ отнесены уже к иному имуществу, а конкретно к имущественным правам. Отсюда вытекает и своеобразие в отношениях собственности. При расчетах наличными деньгами, являющимися вещами, происходит обычная смена собственников. Платательщик, передавая деньги, являющиеся его собственностью, получателю денег, теряет на них право собственности, а получатель, наоборот, становится собственником переданных ему купюр и монет. Иначе обстоит дело с безналичными деньгами.

Глава 3 Перспективы развития форм расчетов в предпринимательской деятельности

3.1 Опыт правового регулирования расчетов в зарубежных государствах (США, Франция, Германия)

«Являясь одним из важнейших видов государственного регулирования экономики, валютное регулирование предусматривает установление государством методов, видов, форм осуществления операций с иностранной валютой, порядок их проведения. Посредством валютного регулирования государство воздействует на обращение валюты в стране, курс национальной валюты по отношению к иностранным, проводит контроль за валютными операциями.

Через валютное регулирование государство реализует в своей деятельности и на валютном рынке национальные политические и экономические интересы. Валютное регулирование реализуется напрямую путем принятия законодательных актов и действий исполнительной власти, а также косвенно – с использованием экономических, в частности валютно-кредитных, методов воздействия на поведение субъектов рынка» [64].

В экономической теории валютное регулирование подразделяется на рыночное и государственное. Первое основано на конкуренции и порождает стимулы к развитию, а второе направлено на преодоление негативных последствий рыночного регулирования валютных отношений. Соотношение между данными методами в каждой конкретной стране корректируется в зависимости от целей проводимой политики и текущего состояния национальной экономики [46, с. 251].

«Валютное регулирование осуществляется на национальном, межгосударственном и межрегиональном уровнях.

Развитию межгосударственного валютного регулирования способствует глобализация хозяйственных связей между государствами.

Цель валютного регулирования на межгосударственном уровне состоит в координации валютной политики отдельных стран, в выработке и осуществлении совместных мер по преодолению валютных кризисов, в согласовании валютной политики ведущих держав по отношению к другим странам» [64].

Развитие и использование межгосударственного валютного регулирования связано с рядом причин:

- «усилением взаимозависимости национальных экономик, включая валютные, кредитные нефинансовые отношения;
- постоянно меняющимся соотношением между рыночным и государственным регулированием;
- изменением расстановки сил на мировой арене;
- огромными масштабами мировых валютных, кредитных, финансовых рынков, которые отличаются нестабильностью» [44, с. 68].

«Региональное валютное регулирование осуществляется в рамках экономических интеграционных объединений, например в рамках Европейского союза, в региональных группировках развивающихся стран.

Учитывая, что понятие равновесия в рамках отдельно взятой национальной экономики есть теоретическая абстракция, в любой стране, включая Россию, валютный рынок находится под регулирующим воздействием государства. На уровне государства валютное регулирование выступает как комплекс мер (законодательных, административных, экономических и организационных), как часть валютной политики страны, направленной на установление порядка проведения операций с валютными ценностями и включения страны в мировой валютный рынок» [61].

Основными экономическими элементами национального валютного регулирования являются:

- «разрешительный порядок для совершения операций с валютными ценностями;
- введение института уполномоченных банков;

- запрет на применение иностранной валюты в расчетах между резидентами на территории страны;
- установление разрешительного порядка для оставления валюты на счетах в иностранных банках;
- введение обязательной продажи части валютной выручки и другое» [53, с. 112].

Валютное регулирование любого государства реализуется через механизм валютных ограничений и валютного контроля. Осуществляя валютное регулирование, государство регламентирует систему международных расчетов, выполняемых участниками внешнеэкономической деятельности, и устанавливает:

- «сферу и порядок проведения валютных операций;
- порядок формирования и использования валютного резерва страны;
- порядок формирования и использования валютных фондов хозяйствующих субъектов;
- сферу и порядок осуществления валютного контроля» [57, с. 31].

Валютные ограничения как система государственных мер (административных, законодательных, экономических и организационных) по установлению порядка проведения операций с валютными ценностями обычно предполагают регулирование международных платежей и переводов капиталов, репатриации экспортной выручки, прибылей, денежных знаков и ценных бумаг, запрет свободной купли-продажи иностранной валюты [48, с. 84].

«Валютные ограничения могут выражаться, например, в специальном регулировании не всех, а только некоторых рыночных операций; определенные категории продавцов и покупателей могут обязываться совершать валютные операции исключительно через центральный банк и только по официальному курсу (или даже несколькими разным, параллельно существующим официальным курсам); государство может принудить экспортеров определенных видов товаров сдавать иностранную выручку в

центральный или уполномоченные на ведение валютных операций банки или же всех экспортеров обязать продавать ее по официальной цене. Наконец, государство может вообще запретить всякую свободную куплю и продажу валюты, введя валютную монополию.

Мировой опыт свидетельствует, что практически все государства прибегали к использованию валютных ограничений в части международного движения платежей и капиталов. Впервые система валютных ограничений, направленных на стабилизацию национальных валют, была введена во время Первой мировой войны в Германии, Австро-Венгрии и некоторых других странах.

В свою очередь, глобальный экономический кризис 1929–1933 гг. заставил США, а затем и страны Европы в корне пересмотреть степень вмешательства государства в управление экономикой. Впоследствии кризис в валютной сфере привел к резкому расстройству платежных балансов большинства стран, чем серьезно подорвал основы международных денежных расчетов. Следствием этого явилось широкое распространение валютных ограничений» [63, с. 508].

«В частности, США в период с 1966 по 1974 г. применили «уравнительный» налог на доходы американских граждан и фирм от инвестиций в иностранные ценные бумаги, предназначенный для уравнивания их с доходами от американских ценных бумаг с целью ограничить вывоз капитала. Программа «добровольного ограничения» (1965) международных кредитов американских банков в пределах 5% их годового роста с 1968 г. была заменена контролем над всеми формами вывоза капитала из США, который действовал до 1974 г.

Вместе с тем в период Второй мировой войны валютные ограничения, введенные практически повсеместно, не применялись в США и Швейцарии.

По Римскому договору (1957) (с января 2009 г. – Договор о функционировании Европейского союза) либерализация валютных операций является обязательной в той мере, в какой она необходима для нормального

функционирования «общего рынка» (Лиссабонским договором от 13 декабря 2007 г. в названный выше Договор внесены изменения, вступающие в силу с 1 января 2009 г. при условии сдачи к этому дню ратификационных грамот всех членов Европейского союза либо, если этого не произойдет, в первый день месяца, следующего за сдачей ратификационной грамоты тем подписавшим Договор государством, которое последним выполнит данную формальность)» [61].

«Во Франции, несмотря на введение частичной конвертируемости франка в 1958-1961 гг., традиционно сохранялась государственная регламентация международных финансовых операций. Попытки их либерализации (в 1967, 1970-х гг.) были безуспешны в силу внутренних и международных событий. Отмена валютных ограничений в сентябре 1968 г. облегчила бегство 15 млрд. французских франков из Франции, но после их восстановления отток капиталов резко сократился и сальдо движения краткосрочных капиталов стало положительным. В связи с ухудшением валютно-экономического положения страны в 1981 г. восстановлены, а в 1983 г. усилены валютные ограничения с целью сокращения дефицита торгового баланса и сдерживания отлива капитала. С ноября 1984 г. они были постепенно ослаблены.

К 1989 г. во Франции, Италии, Дании, Испании, Португалии, Греции, Ирландии, несмотря на ослабление валютных барьеров, сохранялись ограничения на открытие банковских счетов за границей.

В 1971–1973 гг. Германия, Франция, Швейцария, страны Бенилюкса, Испания ввели валютные ограничения с целью сдерживания притока капиталов. В июле 1972 г. Великобритания впервые ввела валютные ограничения по движению капиталов в отношениях со странами стерлинговой зоны с целью сдерживания бегства капитала в условиях перехода к режиму плавающего курса фунта стерлингов.

По еще более консервативному пути шло развитие системы валютного регулирования в странах с национализированной экономикой. Так, например,

в СССР после продолжительного периода нестабильности валютной политики (1917–1928 гг.) была принята в качестве официальной модель, при которой «валютное законодательство основано на государственной валютной монополии и направлено на сосредоточение всех валютных ресурсов под контролем и в руках государства» [62, с. 43].

В странах с командной экономикой (Куба, Северная Корея) валютные ограничения предусматривают определенные меры по регулированию валютных операций резидентов и нерезидентов страны, осуществлению ими платежей, инвестиций, порядка перевода национальной и иностранной валюты за границу, порядка репатриации прибыли; одновременно с этим ведется строгий контроль за осуществлением внешнеэкономической деятельности.

«Влияние валютных ограничений на экономику различно по степени и направленности в зависимости от форм ограничений и валютно-экономического положения отдельных стран и мировой экономики.

С переходом экономически развитых стран к свободной конвертируемости национальных валют, развитием внутреннего финансового рынка, укреплением связей этих стран с международными валютно-финансовыми структурами и осуществлением важнейших реформ денежно-кредитной политики ряд валютных ограничений для международного движения платежей и капиталов (в основном в западноевропейских странах, а также США и Японии) был отменен, и контроль за движением капитала в основном обеспечивается за счет применения рыночного механизма и инструментов денежно-кредитной политики» [62, с. 43].

«Одной из задач МВФ, зафиксированной в его Уставе, является способствование «созданию многосторонней системы расчетов по текущим операциям и устранению ограничений валютного обмена». Статья VIII Устава запрещает странам – членам МВФ «всякое ограничение платежей и трансфертов», осуществляемых их резидентами «в ходе текущих операций»,

и всякую «ограничительную дискриминационную практику», обязывает их поддерживать свободную конвертируемость иностранных авуаров в их валюту, когда последние были получены в результате текущих расчетов.

Аналогичный подход содержится и в актах других международных организаций. В частности, в рамках ОЭСР 12 декабря 1961 г. приняты и действуют Кодекс либерализации движения капиталов и Кодекс либерализации текущих невидимых операций. Пункт 1 ст. 56 Соглашения об учреждении Европейского союза запрещает установление любых ограничений в отношении движения капиталов между государствами – членами Европейского союза, а п. 2 этой же статьи запрещает установление ограничений, связанных с осуществлением текущих платежей в отношениях между членами Европейского союза и в отношениях между членами Европейского союза и третьими странами» [65].

«Вместе с тем ст. XIV Устава Международного валютного фонда предусматривает временный режим, позволяющий каждой стране, до того как условия станут более благоприятными, поддерживать ограничительные меры, на которые ее вынудили война или уровень развития. Кроме того, Устав Международного валютного фонда предусматривает возможность и в ряде случаев обязанность стран вводить валютные ограничения по движению капиталов в условиях нестабильности экономики. Более того, возможность получения кредита в МВФ поставлена в зависимость от эффективности использования валютных ограничений для выравнивания платежного баланса страны.

В настоящее время ежегодные отчеты МВФ «О конвертируемости и валютных ограничениях», выходящие с 1950 г., свидетельствуют, что валютные ограничения в той или иной степени сохраняются в большинстве стран – членов МВФ. В частности, из 185 стран – членов МВФ около 40 стран осуществляют контроль за платежами по текущим операциям и почти 130 стран – по капитальным операциям» [61].

«В 1976–1978 гг. была принята поправка к ст. IV Устава МВФ, которая зафиксировала, что одной из задач мировой валютной системы является обеспечение свободного движения капиталов, и введено понятие свободно используемая валюта, то есть валюта, широко применяемая в международных расчетах и операциях мировых финансовых рынков. В этом проявляется ориентация современной валютной политики, при этом валютная либерализация сочетается с сохранением валютного контроля для надзора и учетно-статистических функций.

Практически на Западе происходит не свертывание экономической роли государства, а изменение его хозяйственных функций в сторону более активного участия в борьбе за мирохозяйственные позиции, носящие сегодня стратегический характер. Показательно, что последние годы ОЭСР заявляет не столько о дерегулировании, сколько о реформе регулирования» [61].

Используя валютные ограничения в качестве законодательного или административного запрещения, лимитирования и регламентации операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями, необходимо понимать основные принципы их применения:

- централизация валютных операций в центральном и уполномоченных (девизных) банках;
- лицензирование валютных операций (требование предварительного разрешения органов валютного контроля на их проведение);
- полное или частичное блокирование валютных счетов;
- регулирование международных платежей и переводов капиталов, репатриации экспортной выручки, прибылей, миграции золота, денежных знаков и ценных бумаг;
- запрет свободной купли-продажи иностранной валюты;
- концентрация в руках государства иностранной валюты и других валютных ценностей. В их числе также платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другое), ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, драгоценные металлы;

– ограничение конвертируемости валют, введение различных категорий валютных счетов: свободно конвертируемые, внутренние (в национальной валюте с использованием в пределах страны), по двухсторонним правительственным соглашениям, клиринговые, блокированные и другое» [65].

Среди основных целей применения валютных ограничений выравнивание платежного баланса, в первую очередь за счет уменьшения оттока капитала, поддержание валютного курса, концентрация валютных ценностей в руках государства для решения текущих и стратегических задач.

Платежный баланс содержит в себе информацию о состоянии национальной экономики, ее взаимоотношениях с остальным миром. В частности, платежный баланс показывает степень надежности внешнеэкономического положения страны, выявляет проблемы, требующие своевременного решения, представляет собой количественное и качественное стоимостное выражение масштабов, структуры и характера внешнеэкономических операций страны, ее участия в мировом хозяйстве. Под государственным регулированием платежного баланса понимается совокупность экономических, в том числе валютных, финансовых, денежно-кредитных мероприятий государства, направленных на формирование основных статей платежного баланса, а также покрытие сложившегося сальдо. На практике государственное регулирование платежного баланса основывается на сочетании комплексов мероприятий.

При пассивном платежном балансе применяются следующие меры по ограничению вывоза и «бегства» капитала, стимулированию притока капитала в целях поддержания курса валюты:

- «лимитирование вывоза национальной и иностранной валюты, золота, ценных бумаг, предоставления кредитов;
- контроль за деятельностью кредитного и фондового рынков, что означает, что операции осуществляются только с разрешения министерства финансов и при предоставлении информации о размере

выдаваемых кредитов и прямых инвестиций за рубежом, привлечение иностранных кредитов при условии предварительного разрешения органов валютного контроля (в частности, на выпуск облигационных займов), чтобы они не повлияли на национальный валютный рынок, рынок ссудных капиталов и рост денежной массы в обращении;

– ограничение участия национальных банков в предоставлении международных займов в иностранной валюте;

– принудительное изъятие иностранных ценных бумаг, принадлежащих резидентам, и их продажа за валюту (к этой мере прибегали Германия перед Второй мировой войной и Великобритания в период после войны);

– полное или частичное прекращение погашения внешней задолженности или оплата ее национальной валютой без права перевода за границу».

При активном платежном балансе в целях сдерживания как притока капиталов в страну, так и повышения курса национальной валюты применяются следующие формы валютных и кредитных ограничений по международным финансовым операциям:

– «депонирование на беспроцентном счете в центральном банке новых международных обязательств банков (в Германии в 1978 г. минимальные резервы кредитных учреждений, которые они обязаны хранить в центральном банке, были повышены до 100% прироста иностранных обязательств банков; в Японии эта норма была повышена в марте 1978 г. с 50 до 100%, чтобы приостановить приток долларов в страну, в декабре 1978 г. снижена до 50% после объявления программы США по поддержке доллара, с февраля 1979 г. составляет 0,25%);

– запрет на инвестиции нерезидентов и продажи национальных ценных бумаг иностранцам (в Швейцарии в 1972– 1974 гг. частично, а с февраля 1978 г. до конца 1979 г. почти полностью была запрещена продажа краткосрочных швейцарских ценных бумаг нерезидентам; в

Германии в январе 1978 г. была запрещена продажа иностранцам национальных ценных бумаг сроком от двух до четырех лет; в Японии запрет на покупки нерезидентами краткосрочных облигаций в иенах был временно введен в марте 1978 г.);

– обязательный обмен валюты займов на национальную валюту в национальном центральном банке;

– запрет на выплату процентов по срочным вкладам иностранцев в национальной валюте (подобный запрет действовал в Швейцарии с ноября 1974 г. по февраль 1980 г. с целью перераспределения капиталов из страны на рынок евро-швейцарских франков и снижения курса национальной валюты);

– введение отрицательной процентной ставки по вкладам нерезидентов в национальной валюте (от 12 до 40% годовых). При этом проценты платит либо вкладчик банку, либо сам банк, заинтересованный в привлечении вкладов в иностранной валюте, соответствующему государственному учреждению (такую меру применяли в разное время Бельгия, Нидерланды, Германия, Швейцария (в 1972–1979 гг.) с целью сдерживания притока капиталов; так, в Швейцарии в 1978 г. ставка "негативных" процентов составляла 10% в квартал по вкладам нерезидентов в швейцарских франках на сумму свыше 5 млн франков);

– ограничение ввоза валюты в страну (эта мера была введена в Швейцарии в 1976-1977 гг.; затем банковский Закон 1979 г. запретил банкам хранить банкноты в швейцарских франках в сейфах, арендуемых иностранцами, держать чеки на крупные суммы, выписанные на их имя по приказу иностранных клиентов);

– ограничения на форвардные продажи национальной валюты иностранцам (в Швейцарии эти ограничения практиковались с ноября 1974 г. по март 1980 г., затем они были смягчены: по продаже франков на срок до десяти дней лимит был увеличен с 20 до 40% от суммы

сделки по состоянию на 31 октября 1974 г., по сделкам на более длительный срок – с 50 до 80%);

– схема принудительных депозитов (эта мера применялась в Германии с марта 1972 г. по сентябрь 1974 г.; фирмы, активно прибегавшие к еврокредитам, по которым ставки были ниже, чем в стране, должны были помещать часть привлеченных капиталов на беспроцентный счет в Немецком федеральном банке)» [61].

В межгосударственных отношениях валютные ограничения могут использоваться для установления валютной блокады – экономической санкции в форме односторонних валютных ограничений одной страны или группы стран по отношению к другому государству, препятствующих использованию его валютных ценностей с целью принудить его к выполнению определенных требований и направленных на подрыв его валютно-экономического положения.

«Применение таких мероприятий позволяет заморозить хранящиеся на счетах в иностранных банках валютные ценности государства, против которого направлена валютная блокада, дискриминировать его как торгового партнера. К примеру, в период Американо-иранского конфликта в ноябре 1979 г. США блокировали иранские банковские счета (12 млрд долл.) и аннулировали некоторые займы, требуя освободить американских заложников, а в конечном счете с целью подрыва экономики страны, которая стала проводить антиамериканскую политику. Во время Фолклендского конфликта 1982 г. Великобритания блокировала валютные активы Аргентины, которая затем последовала ее примеру. В январе 1986 г. США объявили валютную блокаду Ливии, заморозив ее валютные активы в американских банках с целью заставить страну отказаться от проводимой ею независимой внешней политики. В 2003 г. США заморозили валютные счета Ирака. Международные санкции к Ираку были отменены весной 2003 г. после завершения военных действий США и Великобритании в этой стране» [59, с. 210].

В зарубежных странах банковские карты используются более широко. В некоторых странах оплата банковской картой достигает 90%, а в российской практике в большей степени банковские карты (дебетовые карты) используются для дальнейшего денежного дохода в виде сберегательных счетов. Кредитные карты также не пользуются спросом в России, как и за границей. В США, например, у людей есть несколько часто используемых кредитных карт, а в России в большинстве случаев те, которыми люди могут пользоваться, остаются неактивированными.

На рисунке 2 представим данные о количестве банковских карт на одного человека на 01.01.2021 г. в разрезе нескольких стран.

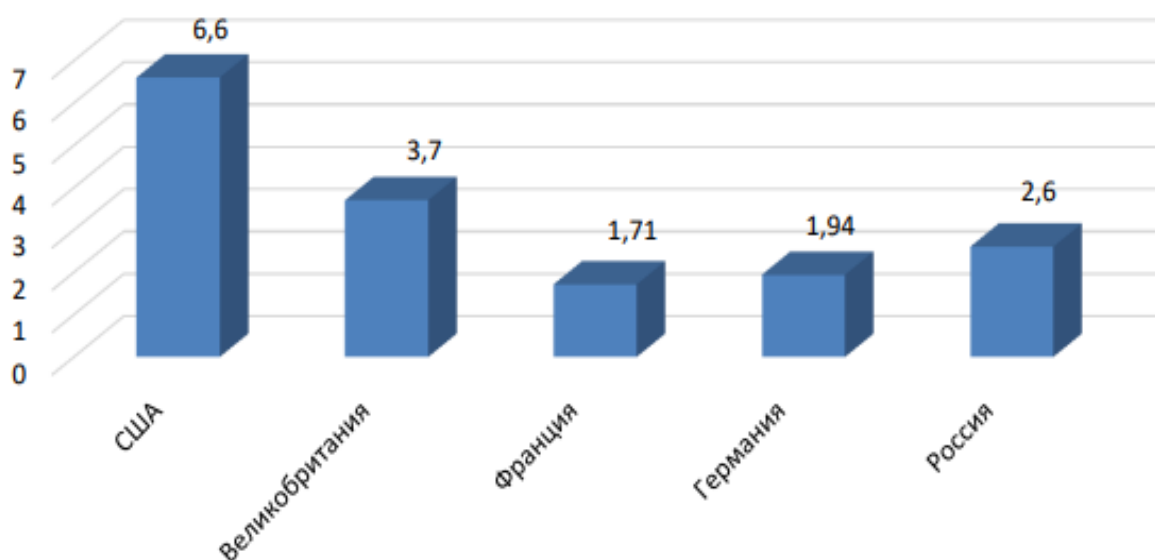


Рисунок 2 – Количество банковских карт на одного человека в разрезе различных стран на 01.01.2021 г., шт.

Источник: [24, с. 36].

В результате мы видим, что США в настоящее время лидируют по использованию карт, а у жителей Франции их меньше всего. В России 2,6 карты на человека. Такое большое количество карт на душу населения в

США характеризуется тем, что американцы часто пользуются кредитными картами в своей повседневной жизни, а, как было сказано ранее, количество карт на 1 человека всегда равно нескольким.

Если рассматривать операции с использованием банковских карт, то можно сделать вывод о том, что, не смотря на увеличение количества и качества использования банковских пластиков карт, на отечественном рынке уровень операций все еще значительно ниже, чем в других странах (рисунок 3).

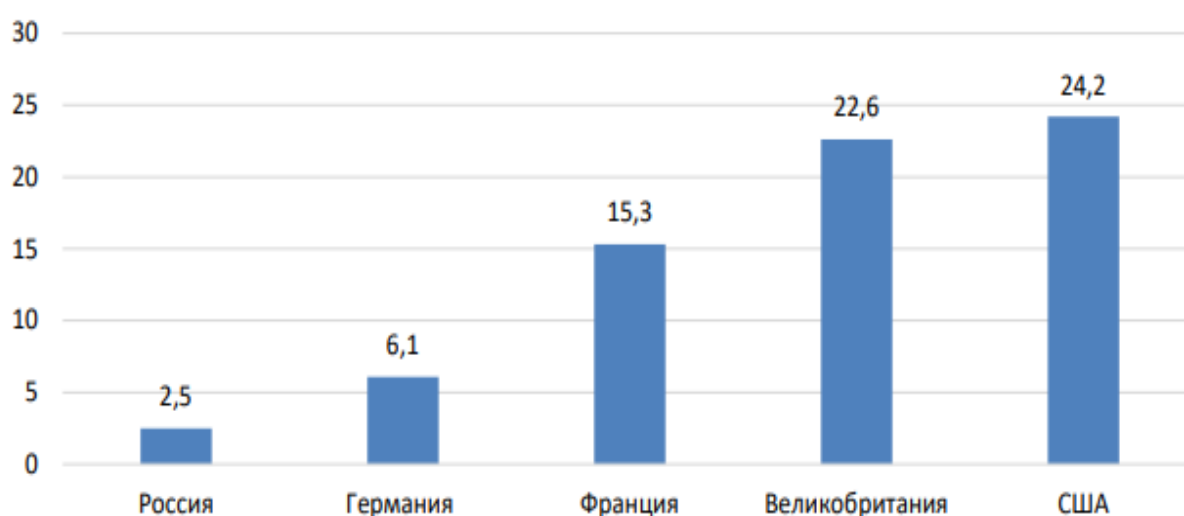


Рисунок 3 – Объемы безналичных расчетов с использованием банковских карт (в % к ВВП) на 01.01.2021 г.

Источник: [24, с. 37].

В результате исследования показывают, что в 2020 году на безналичные расчеты с использованием банковских карт в России приходилось 2,5% ВВП. Это значение является самым низким среди исследованных стран. Лидером по безналичным расчетам пластиковыми картами являются США (24,2%), за ними следует Великобритания (22,6%). Во Франции безналичные платежи составляют 15,3% всего ВВП. В Германии этот показатель составляет 6,1% [67].

Проведенное исследование в очередной раз указывает на то, что несмотря на наличие банковской карты у жителей страны, ими пользуются для оплаты услуг и своих потребностей небольшое количество. Это доказывает и приведенный ниже рисунок 4.



Рисунок 4 – Структура операций по выдаче наличных денежных средств посредством банкоматов и безналичных операций при помощи POS – терминалов с использованием банковских карт на 01.01.2021 г.

Источник: [24, с. 37].

Данный рисунок в очередной раз доказывает, тот факт, что в России банковские карты используются для хранения денежных средств с последующим их снятием. В исследуемых зарубежных странах анализ выявил, что в США 85% держателей банковских карт используют карты для безналичного расчета, и лишь 15% для снятия денег. В Великобритании 72% держателей карт пользуются банковскими картами для осуществления безналичных платежей. Во Франции 80% от общего количества держателей карт применяют их для безналичной оплаты своих нужд. В Германии

практически одинаково держатели банковских карт применяют карты (для снятия денежных средств и для безналичного расчета) [66].

Можно заметить, что использование банковских карт в России сильно отличается от практики за рубежом. Рассмотрим факторы, сдерживающие развитие рынка банковских карт в России, и предложим меры по снижению негативного влияния этих факторов:

- инфраструктура приема безналичных платежей в небольших розничных магазинах и сетях слабая. Этот факт можно объяснить высокой стоимостью приобретения технических средств, необходимых для осуществления безналичных платежей. В результате малый бизнес в России был вынужден отказаться от безналичных расчетов. Эту проблему можно решить законодательным путем, введя обязательное приобретение технических средств во всех организациях и предприятиях, независимо от их размера. И эту проблему тоже можно решить за счет снижения стоимости приобретения. Но вышеперечисленные проблемы могут решиться и сами собой, когда спрос на безналичные расчеты в мелких розничных магазинах и сетях слишком высок, руководители этих организаций будут вынуждены использовать терминалы для безналичных расчетов;
- сеть устройств самообслуживания недостаточна по сравнению с западными странами. Не все отечественные банки способны поддерживать разветвленную сеть обслуживания. Один из возможных выходов из этой ситуации – объединение банкоматов малого бизнеса в сеть и снятие комиссий за снятие наличных в банкоматах-партнерах;
- менталитет граждан России при этом сейчас отвергает различные новшества, в том числе и необходимость расплачиваться банковской картой. Из-за удаленности от города не во всех населенных пунктах России есть доступ к банковским картам. Кроме того, из-за малой информативности подобных банковских услуг не каждый зрелый человек воспринимает данное новшество.

Таким образом, исследования показывают, что в настоящее время, несмотря на широкое использование банковских карт, доля безналичных расчетов с использованием банковских карт в России очень низкая по сравнению с зарубежными странами. Исследование также показало, что в России большинство людей используют банковские карты для внесения денег для дальнейшего обналичивания через банкоматы. На низкий уровень внедрения безналичных расчетов банковскими картами влияет несколько факторов, а именно отсутствие платежных систем в небольших розничных организациях, недостаточное количество сетей самообслуживания, недостаточное информирование населения об использовании банковских карт.

3.2 Основные направления развития расчетов в РФ

Одной из стратегических целей деятельности Банка России является обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы.

Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы «направлена на создание благоприятных условий для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка, совершенствование платежной инфраструктуры».

Доступность и эффективность платежных услуг играет важную роль в развитии экономики, проведении бюджетной и денежно-кредитной политики, создании благоприятных условий для бизнеса и населения.

«Банки и другие участники платежного рынка активно развивают системы дистанционного банковского обслуживания, расширяют сети приема карт и бесконтактных платежей, обеспечивают поддержку платежных приложений на смартфонах. Все это, а также стимулирующие акции и программы лояльности содействует использованию потребителями безналичных платежей.

Система быстрых платежей (СБП) запущена в январе 2019 года и предоставляет потребителям возможность быстро, безопасно и удобно в режиме 24/7/365 осуществлять онлайн-переводы по номеру мобильного телефона себе и другим людям независимо от того, в какой банке – участнике СБП у них открыты счета.

За 2020 год число банков – участников СБП выросло почти в 6 раз (с 36 до 210). При этом количество и объем операций за 2020 год увеличились более чем в 10 раз.

Развитие систем быстрых платежей является международным трендом. За последние 6 лет количество стран, в которых запущены системы быстрых платежей, выросло в 4 раза – на начало 2021 года они действуют в более 50 странах. Только в 2019 году новые системы быстрых платежей были запущены в 6 странах, в 4 странах объем платежей в действующих системах вырос в два раза и более. В большинстве стран создание системы быстрых платежей инициируется центральным банком» [49, с. 120].

«Системы быстрых платежей не только ускоряют поступление средств конечным получателям, но и создают возможности для поставщиков платежных услуг и реализации новых онлайн-сервисов, стимулируя развитие других сегментов экономики. Так, по материалам компании FIS, 85% фрилансеров, курьеров и работников по гражданско-правовым договорам согласны работать больше времени, если они будут оперативно (онлайн) получать заработанные средства.

Услуги по ведению расчетных счетов, приему безналичных платежей и осуществлению переводов денежных средств (расчетно-кассовое обслуживание, РКО) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предлагают более 250 банков в десятках тысяч отделений. Также многие банки предоставляют возможность дистанционного заключения договора на РКО с использованием государственных информационных систем. В 2020 году юридическим лицам было открыто более 1,5 млн. новых банковских счетов, общее количество которых по

состоянию на 01.01.2021 превысило 13 млн. счетов. Юридические лица активно используют каналы дистанционного банковского обслуживания при взаимодействии с банками – в 2020 году около 96% всех распоряжений юридических лиц о переводе денежных средств поступило в кредитные организации в электронном виде» [42, с. 223].

Развитая платежная инфраструктура позволяет банкам предоставлять бизнесу дополнительные платежные сервисы, в том числе по управлению ликвидностью за счет формирования пулов, зачета входящих платежей, исполнения периодических платежей и другие.

Кроме того, «в целях повышения доступности услуги по приему платежных карт, электронных кошельков и других платежных инструментов банки привлекают небанковские организации, такие как платежные агрегаторы. На начало 2021 года в реестр Банка России внесено более 30 платежных агрегаторов. По экспертным оценкам, до трети интернет-магазинов в Российской Федерации используют посредников при обеспечении приема безналичной оплаты» [24, с. 45].

Платежную систему России можно характеризовать как основное звено в инфраструктуре финансового рынка, которое создает общий спрос на деньги, способствует функционированию денежно-кредитной политики государства, а также содействует доверию населения к национальной валюте. Но стоит заметить, что национальная платежная система помимо наделения субъектов возможностью осуществлять денежные переводы, является каналом, который, в свою очередь, может способствовать проникновению финансовых рисков не только от одной финансовой организации к другим, но и от одного рынка финансовых активов на другие. Банк России стремится проводить политику, направленную на успешное развитие своей платежной системы посредством повышения стабильности ее деятельности, своевременного реагирования на внешние изменения, осуществления постоянного контроля и наблюдения за функционированием данной системы. Данные меры осуществляются в связи с тем, что национальная платежная

система способствует регулированию монетарной и фискальной политик государства, являясь значимым звеном финансовой системы России. Эффективности в развитии Банк достигает с помощью использования опыта других стран, а также благодаря соблюдению предписаний международных финансовых организаций. Большую ценность для банка представляют безналичные расчеты, так как они обеспечивают сосредоточение денежных средств. Платежи, осуществляемые без использования наличных денег, способствуют планомерному обороту капитала, а дифференциация наличного и безналичного использования средств упрощает расчет денежного обращения. Развитие платежной системы Центрального банка Российской Федерации в последние годы имеет большое значение. Для сбалансированного ее функционирования необходимо расширить сферу безналичного оборота, которая, в свою очередь, характеризуется устойчивым развитием и соответствующими трудностями. В связи с этим успеха можно достичь только при постоянном совершенствовании знаний в данной сфере. Центральный банк Российской Федерации определяет прогресс платежной системы в качестве целостного и согласованного процесса, который включает в себя как институциональные, так и инфраструктурные сферы. К первым относят взаимодействие спроса и предложения, нормативно-правовую базу, установленные нормы и правила, ко вторым – платежные инструменты и технологии. В связи с этим институциональные аспекты развития предусматривают решение представленных ниже задач:

- обновление используемых платежных услуг и формирование новых;
- формирование законодательства о платежной системе России;
- повышение уровня финансовой грамотности граждан;
- обеспечение устойчивости платежной системы Российской Федерации посредством осуществления банковского надзора.

Инфраструктурные аспекты, в свою очередь, предусматривают реализацию таких задач, как:

- внедрение платежных и расчетных систем;
- обеспечение доступности финансовых услуг для населения;
- установление порядка взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы;
- развитие национальной платежной системы Центрального Банка Российской Федерации.

Законодательная база нашей страны способствует устойчивой деятельности платежной системы путем наделения Центрального банка Российской Федерации возможностью контролировать работу операторов платежных систем.

Значимость деятельности на территории нашей страны узкоспециализированных платежных систем, осуществляющих анализ и обработку оплат на различные денежные суммы, усиливается с увеличением уровня развития инфраструктурной организации финансового рынка, качества жизни населения и социальной среды обитания в России, а также при наличии планов по построению международного финансового центра.

Платежи на крупные суммы имеют свои нюансы: они должны производиться в режиме реального времени по расчетным счетам, которые были открыты в Центральном Банке Российской Федерации. Осуществление расчета с опозданием может оказать значительное воздействие на работу платежной системы в целом. При том для розничных платежей нет необходимости в предоставлении развитого сервиса по ликвидности.

Платежная система Российской Федерации функционирует с целью реализации интересов сектора финансовых корпораций и банковского сектора, а также эффективного развития социальных и экономических сфер государства.

Регулирование направлений развития платежной системы Российской Федерации должно осуществляться путем создания Национального платежного совета. В члены данного совета могут входить законодательные

и исполнительные органы государственной власти, уполномоченные представители Банка России, ассоциации банков.

Развитие платежной системы Российской Федерации невозможно без совершенствования текущего законодательства. Именно поэтому Банк России разрабатывает такую нормативную базу, которая определяла бы деятельность платежных систем и способствовала бы их прогрессивному росту. К тому же ЦБ РФ продолжит внедрять программы по улучшению платежных механизмов и совершенствованию порядка осуществления оплат и переводов денежных средств с целью повышения эффективности платежной системы и сближения с международными стандартами. Безусловно, реализация данного плана будет успешной лишь при учете практики российских банков и международного опыта. Основные мероприятия по улучшению национальной платежной системы были связаны с комплексным преобразованием существующей платежной системы в направлении централизации ее архитектуры, предусматривающей, прежде всего централизованное управление платежной системой и осуществление расчетов в рамках единого регламента. Создание комплексной нормативной базы, что будет способствовать повышению прозрачности функционирования платежной системы, сокращению текущих издержек и снижению рисков, влияющих на функционирование всей банковской системы.

В платежной системе Банка России продолжится внедрение усовершенствованных форматов расчетных документов, а также международных стандартов передачи и обработки платежной информации, особенно в части форматов электронных сообщений и порядка их использования, для обеспечения участников возможностями сквозной автоматизированной обработки платежей.

С целью ускорения осуществления безналичных расчетов через Банк России организовывается электронный документооборот между его клиентами в части направления запросов и ответов для подтверждения

правильности реквизитов расчетных документов. Банком России предложена работа по развитию розничных платежных услуг банковского сектора и повышению финансовой грамотности населения в Российской Федерации в сфере розничных платежных услуг.

Центральный Банк Российской Федерации будет разрабатывать проекты, связанные с публикацией методических пособий в сфере платежных систем. К тому же ЦБ Российской Федерации будет организовывать мероприятия с целью повышения уровня профессиональной подготовки специалистов в области национальной платежной системы. «Банк России будет создавать информационные ресурсы, содержащие в себе сведения о функционирующих на территории Российской Федерации платежных системах, ее субъектах, о перспективах развития платежных инфраструктур и об инновационных платежных технологиях. Банк России будет принимать активное участие в формировании единого розничного платежного пространства в Российской Федерации и его дальнейшему расширению на территории стран дальнего и ближнего зарубежья – членов ЕЭП, ЕврАзЭС и СНГ» [27, с. 171].

В заключение можно отметить, что в большинстве своем такой длительный процесс как развитие национальной платежной системы приводит к изменению действующей финансовой инфраструктуры. Кроме того, общегосударственной задачей является формирование такой платежной системы РФ, которая соответствовала бы планам Правительства по социально-экономическому развитию страны. И решение данной задачи должны обеспечить не только Центральный Банк России, но и законодательные и исполнительные органы власти. В таком случае удастся сделать национальную платежную систему удобной, выгодной и доступной для населения, а также эффективной и безопасной для страны.

Достижению важных целей деятельности Банка России, которые были поставлены законодательством нашей страны, способствует ряд функций платежной системы. Так, предоставляется широкий спектр услуг участникам

платежной системы. Ключевым фактором является незначительный уровень риска, что делает национальную платежную систему достаточно стабильной.

Непрерывное и действенное функционирование платежной системы невозможно без грамотной правовой основы, которую составляют нормативные акты Центрального Банка России. Банк владеет платежной системой и является ее оператором. Так, Банк России: устанавливает правила реализации перевода денежных средств через платежную систему Банка России; выполняет перевод денежных средств через платежную систему Банка России по собственным операциям и операциям своих клиентов, расчетное обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и других клиентов, не являющихся кредитными организациями; обеспечивает операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги при реализации перевода денежных средств через платежную систему Банка России; реализовывает регулирование, оперативное управление, мониторинг, сопровождение и контроль за функционированием платежной системы Банка России. Подводя к итогу вышеизложенное, необходимо отметить, что платежная система Российской Федерации может стать безопасной и эффективной исключительно благодаря общим усилиям ЦБ РФ и других заинтересованных сторон.

3.3 Проблемы осуществления и организации безналичных расчетов и способы их совершенствования

На сегодняшнее время уделяется достаточное внимание механизму совершенствования расчётных операций, связанных с использованием банковских карт. С помощью безналичного расчета люди могут совершать покупки дистанционно, оплачивать различные услуги, в связи с этим происходит экономия времени и появляется возможность заказывать различные товары из других городов, областей, стран. Более того, с использованием банковских карт появляются и такие возможности как

перевод денежных средств с одного счёта на другой, пополнение счёта через специально оборудованное устройство: банкомат или терминал, также можно снять денежные средства с применением пластиковых карт. Данная система облегчает жизнедеятельность граждан и с каждым годом занимает главенствующее положение в сфере денежного оборота. Данные правоотношения регулируются конституционными, гражданско-правовыми и иными нормативно правовыми актами. Так, в Конституции Российской Федерации говорится о значимых составляющих финансовой системы и органе, осуществляющем контроль за эмиссией денежных средств, регулирующем иные операции, связанные денежно-кредитной политикой, управлением платёжной системой, в том числе связанных и с использованием безналичного расчёта. Данные полномочия отведены Центральному Банку Российской Федерации. В гражданском кодексе Российской Федерации речь идёт о безналичных расчетах, под которыми понимается исполнение денежных обязательств, то есть различные операции, связанные с получением, переводом денежных средств, которые подлежат осуществлению по поручению клиентов банка путём записи по соответствующим счетам. В связи с многочисленными операциями эти записи приобрели некую особенность денежных функций и в последующем стали называться безналичными или кредитными деньгами. Современное российское законодательство подвергается многочисленным изменениям. Говоря об опыте, связанном с безналичным оборотом денежных средств, можно сказать, что он является небольшим, из-за этого в правоприменительной практике возникает множество проблем, требующих решения. Повышение эффективности механизма регулирования расчетных отношений, правовой культуры населения, а также усиление защиты прав участников и их интересов будет способствовать совершенствованию законодательства в данной сфере правоотношений.

Развитие экономической сферы, промышленной, рыночной диктует преимущественное применение безналичного расчёта, нежели оплаты

наличными денежными средствами. Оплата по безналичному расчёту значительно ускоряет процесс расчетов, нет необходимости предоставления авансовых отчетов, бумажных сложностей. Кроме того, данный способ оплаты имеет множество преимуществ: документы, подтверждающие платёж, предоставляются банком онлайн, также указывается дата и время осуществления операции; нет необходимости проводить инкассацию, так как деньги поступают сразу на расчётный счёт; начисление бонусов.

Таким образом, с помощью механизма осуществления безналичного расчета ускоряется и оборот денежных средств, сокращается количество наличных денег, что служит одной из причин предотвращения инфляции, а также издержки по организации и проведению платежей наличными средствами.

В научном мире нет единого понятия формы безналичного расчета. Одни ученые придерживаются мнения, что это определенным законом, банковскими правилами и обычаями порядок документального оформления и подтверждения воли клиента банка (держателя банковского счёта), третьих лиц – бенефициаров, предусмотренный законом. Другие, утверждают, что формы безналичного расчета определяют порядок исполнения тех или иных видов расчетных операций с помощью необходимых документов [60, с. 401].

В Гражданском кодексе РФ говорится о том, что платежи по всей стране могут осуществляться как путем наличного расчета, так и безналичного. Безналичные денежные средства являются объектом гражданских прав. Однако в действующем законодательстве отсутствует глава, регулирующая договорные обязательства, связанные с использованием безналичных платежей. Правовое регулирование в свою очередь представляет собой систему юридических средств воздействия на общественные отношения в целях их упорядочения и защиты. Отсутствие защиты данных правоотношений ведет к нарушению прав участников данных правоотношений. Профессор В.В. Витрянский в своих научных трудах «акцентирует внимание на том, что непосредственным средством

платежа безналичного расчета выступают не наличные денежные средства, а право на требование к банку. При совершении банковских расчетных операций банк с согласия своего клиента увеличивает или уменьшает на принадлежащем ему счете остаток числящихся за ним денежных ресурсов, в связи, с чем соответственно увеличивается или уменьшается объем прав требований клиента к обслуживающему их банку» [34, с. 392]. Необходимо отметить, что В.В. Винрянский в своих трудах также подчеркивает, что «заклячая с банком договор банковского счета и открывая счет в банке, клиент обязуется передать и передает банку имеющиеся у него на счету (счетах) денежные средства, а также денежные средства, поступающие на его счет от других лиц, в результате чего у него (клиента) возникает имущественное право требовать от банка совершение банковских операций по перечислению другим лицам по его распоряжению и в его интересах имеющихся на его счету безналичных денежных средств. Таким образом, поступившие от клиента денежные средства становятся собственным имуществом банка, поступают в его полное распоряжение, а между клиентом и банком возникают обязательственно-правовые отношения. ГК РФ не содержит никаких норм об иных видах сделок (договоров) (кроме договора банковского счета), которые вели бы к возникновению расчетных обязательств» [12]. Денежные средства, поступившие на счет клиента, считать собственностью банка, который приобретает это имущество, в свою очередь в «полное распоряжение», по нашему мнению, не совсем корректно. Поступающие на счет клиента денежные средства не будут являться собственностью банка, так как согласно п. 4 ст. 845 ГК РФ денежные средства, находящиеся на счете, принадлежат клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока (не более чем десять дней). Кроме того, понятие «счет клиента» включает в себя не имущество, а регистрационную форму учета безналичных денежных средств,

в связи с чем клиент не способен владеть этой формой (документом) как своим имуществом [6, с. 90].

Указанные противоречия и неточности в законодательстве, регулирующем безналичный расчет, служат возникновению спорных вопросов в правоприменительной практике. Их устранение будет способствовать улучшению механизма осуществления расчетных операций с использованием банковских карт.

Конечно, с развитием современных технологий и современной экономики растет и использование безналичных форм расчетов. Этот способ оплаты обеспечивает ликвидность, оперативность и удобство финансовых операций. Основной задачей государства является обеспечение надлежащей безопасности в этой сфере, что активно реализуется и предпринимается в Российской Федерации. За последнее десятилетие уровень безналичных расчетов значительно вырос и стал более доступным для всех категорий граждан. Учитывая использование безналичных расчетов в российской финансовой системе, можно с уверенностью сказать, что она не уступает ведущим странам мира [56, с. 251].

Однако важно подчеркнуть насущные проблемы безопасности таких операций. Как упоминалось выше, в последнее время значительно увеличилось количество мошеннических банков и организаций, занимающихся незаконным кредитованием или хищением средств на счетах. Именно поэтому крупные российские финансовые институты активно участвуют в решении этих проблем.

Нельзя не упомянуть прецедент пандемии COVID-19, во время которой обойтись без наличных было практически невозможно. Все это говорит о том, что проблемы безналичных расчетов нельзя недооценивать из-за множества лазеек в системе безналичных расчетов и неосведомленности определенных групп людей об этом аспекте финансовой системы. Задача, стоящая перед государством, состоит в том, чтобы полностью обеспечить

удобное и безопасное использование данной платежной системы, чтобы обеспечить комфортные условия жизни людей [50].

В числе перспективных путей развития банковских карт в системе безналичных расчетов РФ, могут быть обозначены следующие направления:

- разработка и развитие собственных проектов по обеспечению стабильного и безопасного использования платежных инструментов. В настоящее время происходит внедрение ряда современных сервисов, позволяющих облегчить работу с платежными картами. К ним можно отнести сервис мобильных платежей Apple Pay, позволяющий исключить банковскую платежную карту, как таковую, при совершении операций по ней;
- расширение географии функционирования национальной платежной системы «Мир» за пределами РФ. Кроме того, существует возможность внедрения системы социальных карт, выраженной в переводе основных документов гражданина РФ в электронную форму, основанную на принципе функционирования банковских платежных карт;
- помимо всего вышеперечисленного, одной из перспектив развития банковских платежных карт является совершенствование кобрендинговых проектов между банком и его партнерами. Обладатели карт, участвующие в подобных программах, имеют ряд преимуществ, выраженных в виде дисконтов и бонусов в сети торговых точек организаций-партнеров. Однако, ввиду перенасыщения рынка, интерес потребителя к данным продуктам постепенно идет на спад [55, с. 421].

Подводя итог, отметим, что платежную систему России можно характеризовать как основное звено в инфраструктуре финансового рынка, которое создает общий спрос на деньги, способствует функционированию денежно-кредитной политики государства, а также содействует доверию населения к национальной валюте. Но стоит заметить, что национальная платежная система помимо наделения субъектов возможностью

осуществлять денежные переводы, является каналом, который, в свою очередь, может способствовать проникновению финансовых рисков не только от одной финансовой организации к другим, но и от одного рынка финансовых активов на другие.

Исследования показывают, что в настоящее время, несмотря на широкое использование банковских карт, доля безналичных расчетов с использованием банковских карт в России очень низка по сравнению с зарубежными странами. Исследование также показало, что в России большинство людей используют банковские карты для внесения денег для дальнейшего обналичивания через банкоматы. На низкий уровень внедрения безналичных расчетов банковскими картами влияет несколько факторов, а именно отсутствие платежных систем в небольших розничных организациях, недостаточное количество сетей самообслуживания, недостаточное информирование населения об использовании банковских карт.

Заключение

На основании проведенного исследования, а также согласно поставленным задачам, сделаем некоторые выводы.

В современных условиях хозяйствования невозможно представить функционирование субъектов без возникновения расчетных отношений.

Под расчетами подразумевается движение, как в денежной, так и в неденежной форме, средств от должника к кредитору с помощью банковских (финансовых) учреждений либо прочих кредитных организаций в целях выполнения (погашения) своих обязательств. На протяжении всей своей финансово-хозяйственной деятельности субъекты хозяйствования осуществляют между собой различные расчеты, в ходе которых возникает задолженность в разрезе различных направлений, таких как: перед поставщиками, персоналом, подрядчиками и прочими кредиторами. Наряду с этим имеется и задолженность непосредственно перед компанией от различных контрагентов. Сюда относятся: покупатели, заказчики, подотчетные лица.

Основным источником правового регламентирования расчетов выступает глава 46 ГК РФ, закрепляющая основные положения, сопряженные с осуществлением безналичных расчетов. Существенный объем в данной области составляют положения, указания и письма Банка Российской Федерации.

Правовому регламентированию расчетов присущи следующие отличительные черты:

– в ходе правового регламентирования расчетов существенно выделяется публично-правовое регламентирование.

Это обусловлено тем, что основополагающие обязанности участников расчетов являются публично-правовыми, так как зарождаются перед государством в целом, которое призвано обеспечивать охрану

интересов всех субъектов расчетных отношений, вне зависимости от воли и усмотрения участников расчетов.

Таким образом, можно отметить, что преобладающее число норм, регламентирующих расчеты, относятся к нормам публичного права;

– другими федеральными законами могут быть предусмотрены особые обстоятельства, при которых осуществляются безналичные платежи, по сравнению с положениями ГК РФ об отдельных видах отношений.

Эти федеральные законы, которые предусматривают конкретные детали урегулирования определенных видов отношений, имеют приоритет над положениями ГК РФ, что является особенным;

– правовое регламентирование безналичных расчетов осуществляет Банк России, который осуществляет эту деятельность самостоятельно и подчиняется только закону.

Организация наличного денежного обращения основана на физическом перемещении денежной массы в виде банкнот, казначейских билетов или монет при исполнении ими функции платежа. Как правило, расчетные отношения, осуществляемые наличным способом, характерны для розничных торговых предприятий, оплаты бытовых услуг, проезда в общественном транспорте и прочее. Наличные расчеты – оплата наличными за проданные (приобретенные) товары, выполненные работы или оказанные услуги либо сразу после их передачи (продажи), либо при подписании накладной или совершении действий по выполненным работам, оказанным услугам.

В отличие от наличных денег, отнесенных к вещам, безналичные денежные средства той же 128 статья ГК РФ отнесены уже к иному имуществу, а конкретно к имущественным правам. Отсюда вытекает и своеобразие в отношениях собственности. При расчетах наличными деньгами, являющимися вещами, происходит обычная смена собственников. Плательщик, передавая деньги, являющиеся его собственностью, получателю денег, теряет на них право собственности, а получатель, наоборот,

становится собственником переданных ему купюр и монет. Иначе обстоит дело с безналичными деньгами.

В настоящее время в сфере банковских расчетов с использованием банковских карт в рамках предпринимательской деятельности можно обнаружить следующие проблемы: система безналичных расчетов в Российской Федерации с использованием банковских карт не достаточно развита; отсутствует эффективная правовая база для адаптации зарубежных банковских технологий для финансовых операций с использованием банковских карт к реальной отечественной деятельности в предпринимательской сфере; существуют значительные платежные риски при финансовых операциях с использованием банковских карт. Создание нормативно-правовой базы, направленной на регулирование использования систем безналичных платежей по банковским картам в предпринимательской сфере, обеспечит максимальное удобство, надежность и безопасность использования услуг безналичных расчетов.

Современное российское законодательство подвергается многочисленным изменениям. Говоря об опыте, связанном с безналичным оборотом денежных средств, необходимо отметить, что он является небольшим, из-за этого в правоприменительной практике возникает множество проблем, требующих решения. Повышение эффективности механизма регулирования расчетных отношений, правовой культуры населения, а также усиление защиты прав участников и их интересов будет способствовать совершенствованию законодательства в данной сфере правоотношений.

В Гражданском кодексе РФ говорится о том, что платежи по всей стране могут осуществляться как путем наличного расчета, так и безналичного. Безналичные денежные средства являются объектом гражданских прав. Однако в действующем законодательстве отсутствует глава, регулирующая договорные обязательства, связанные с использованием безналичных платежей. Правовое регулирование в свою очередь представляет собой

систему юридических средств воздействия на общественные отношения в целях их упорядочения и защиты. Отсутствие защиты данных правоотношений ведет к нарушению прав участников данных правоотношений.

Конечно, с развитием современных технологий и современной экономики растет и использование безналичных форм расчетов. Этот способ оплаты обеспечивает ликвидность, оперативность и удобство финансовых операций. Основной задачей государства является обеспечение надлежащей безопасности в этой сфере, что активно реализуется и предпринимается в Российской Федерации. За последнее десятилетие уровень безналичных расчетов значительно вырос и стал более доступным для всех категорий граждан. Учитывая использование безналичных расчетов в российской финансовой системе, можно с уверенностью сказать, что она не уступает ведущим странам мира.

Однако важно подчеркнуть насущные проблемы безопасности таких операций. Как упоминалось выше, в последнее время значительно увеличилось количество мошеннических банков и организаций, занимающихся незаконным кредитованием или хищением средств на счетах. Именно поэтому крупные российские финансовые институты активно участвуют в решении этих проблем.

Нельзя не упомянуть прецедент пандемии COVID-19, во время которой обойтись без наличных было практически невозможно. Все это говорит о том, что проблемы безналичных расчетов нельзя недооценивать из-за множества лазеек в системе безналичных расчетов и неосведомленности определенных групп людей об этом аспекте финансовой системы. Задача, стоящая перед государством, состоит в том, чтобы полностью обеспечить удобное и безопасное использование данной платежной системы, чтобы обеспечить комфортные условия жизни людей.

На наш взгляд, сегодня необходимо обеспечить правовую основу для контроля за осуществлением любых безналичных платежей с

использованием банковских карт в предпринимательской сфере. Пока что эти функции могут выполняться по усмотрению финансовых и кредитных организаций и подозрительные финансовые операции могут быть предотвращены, но в то же время деятельность банков в этой сфере не является обязательной. Кроме того, не допускается незаконное выявление. В связи с этим необходимо обеспечить правовую основу для существования национального механизма, в рамках которого будут контролироваться безналичные расчетные операции с использованием банковских карт в сфере предпринимательской деятельности при оплате товаров, проектов и услуг.

Для решения вышеуказанных проблем представляется необходимым усовершенствовать организационную форму использования банковских карт для безналичных расчетов в сфере корпоративной деятельности. В частности, это предполагает использование расчетной сети российских банков и анализ иностранного законодательства, определяющего форму расчетов, с целью ее адаптации к использованию в Российской Федерации.

Также представляется важным принять независимый федеральный законодательный законопроект, который будет определять подробные законы и нормативные акты: использование банковских карт при осуществлении электронных платежей и современных технологий с использованием компьютерных технологий и компьютерных сетей; разработка новой формы использования банковских карт для организации расчетов в сфере предпринимательства; применение различных платежных систем, которые разработаны в целях практического применения банковских карт в различных областях; реализация электронных платежей с использованием банковских карт.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Аграновский, А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации / А.В. Аграновский. – М.: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова (МГУ), 2019. – 376 с.
2. Адаменко, А.А. Сущность расчетов, их виды и формы. Задолженность организации / А.А. Адаменко, Л.В. Болтышева, Т.Е. Хорольская // Естественно-гуманитарные исследования. – 2019. – № 23 (1). – С. 57-62.
3. Аминова, А.Р. Система безналичных расчетов в России и пути ее совершенствования / А.Р. Аминова // Современное состояние и перспективы развития экономических систем: сборник научных статей кафедры «Финансы и налогообложения» Института экономики финансов и бизнеса. – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна», 2018. – С. 18-24.
4. Ануреев, С.В. Платежные системы и их развитие в России / С.В. Ануреев. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 246 с.
5. Белов, В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки / В.А. Белов. – М.: Норма, 2018. – 395 с.
6. Брагинский, М.И. Договорное право. Книга пятая: в 2 т. / М.И. Брагинский. – М.: Статут, 2017. – Т. 2: Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. – 621 с.
7. Буркина, И.А. Перспектива развития безналичных расчетов в России / И.А. Буркина, Т.Н. Казанкова // Российская наука: актуальные исследования и разработки: Сборник научных статей VII Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х частях, Самара, 07 марта 2019 года / Редколлегия: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина [и др.]. – Самара: Самарский государственный экономический университет, 2019. – С. 356-359.

8. Буркут, А.В. Исследование современной методики аудита расчетов с персоналом по оплате труда / А.В. Буркут // Молодой ученый. – 2020. – № 48 (338). – С. 485-487.
9. Васильева, А.В. Эволюция использования банковских карт населением / А.В. Васильева // Молодой ученый. – 2018. – № 21 (125). – С. 326-328.
10. Галстян, О.С. Направления совершенствования развития банковских карт в системе безналичных расчетов / О.С. Галстян // Молодой ученый. – 2021. – № 5 (347). – С. 250-253.
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 09.03.2021 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/. – Дата доступа: 21.02.2022.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/. – Дата доступа: 21.02.2022.
13. Давыдова, А. Д. Современные проблемы организации расчетных отношений / А. Д. Давыдова // Молодежь и научно-технический прогресс: Сборник докладов XIV международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. В 2-х томах, Губкин, 08-09 апреля 2021 года / Сост.: Е.Н. Иванцова, В.М. Уваров [и др.]. – Губкин-Старый Оскол: Общество с ограниченной ответственностью «Ассистент плюс», 2021. – С. 39-43.
14. Демичев, А.А. Предпринимательское право: учебник / А.А. Демичев, М.В. Карпычев, А.И. Леонов и [др.]; под ред. А.В. Пчелкина. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 478 с.

15. Долгиева, М.М. Зарубежный опыт правового регулирования отношений в сфере оборота криптовалюты / М.М. Долгиева // *Lex russica* (Русский закон). – 2018. – № 10(143). – С. 116-129.
16. Дуздибаева, А.С. Современные банковские карты / А.С. Дуздибаева // *Вопросы экономики и управления*. – 2019. – № 4 (6). – С. 43-46.
17. Ерпылева, Н.Ю. Правовое регулирование расчетных отношений. Теоретические аспекты / Н.Ю. Ерпылева // *Банковское право*. – 2017. – № 2. – С. 38-45.
18. Ершова, И.В. Предпринимательское право. Правовое сопровождение бизнеса. Учебник для магистров / И.В. Ершова. – М.: Проспект, 2020. – 848 с.
19. Ефимова, Л.Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов. Нормативные акты используются по состоянию на май 2017 года / Ефимова Людмила Георгиевна. – М.: Проспект, 2017. – 209 с.
20. Зильберштейн, А.А. Предпринимательское право. Шпаргалка / А.А. Зильберштейн. – М.: РГ-Пресс, 2017. – 237 с.
21. Иванова, Е.В. Гражданское право. Общая часть: учебник и практикум для вузов / Е.В. Иванова. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 257 с.
22. Игнатова, О.В. Международные расчеты и платежи. Практикум. Учебное пособие для академического бакалавриата / О.В. Игнатов. – М.: Издательство Юрайт, 2019 – 218 с.
23. Исанбаев, М.М. Проблемы осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт в сфере предпринимательства / М.М. Исанбаев // *Правовой взгляд: сборник статей Международной научно-практической конференции*, Пенза, 30 мая 2021 года. – Пенза: Общество с ограниченной ответственностью «Наука и Просвещение», 2021. – С. 31-33.
24. Каликанова, Е.В. Сравнительный анализ применения банковских карт в России и за рубежом / Е.В. Каликанова // *Развитие современной*

экономики: актуальные вопросы теории и практики: сборник статей III Международной научно-практической конференции, Пенза, 15 января 2022 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2022. – С. 35-38.

25. Коммерческое (торговое) право зарубежных стран: учебник и практикум для вузов / В.Ф. Попондопуло [и др.]; ответственные редакторы В.Ф. Попондопуло, О.А. Макарова. – 4-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 562 с.

26. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/. – Дата доступа: 21.02.2022.

27. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (в ред. от 28.01.2022 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/. – Дата доступа: 21.02.2022.

28. Конюхова, Д.С. Проблемы безналичных расчетов при осуществлении предпринимательской деятельности / Д.С. Конюхова // Проблемы качества российского законодательства: сборник материалов V Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 04 июня 2021 года. – Чебоксары: Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, 2021. – С. 388-392.

29. Лалаян, К. Э. Расчеты с использованием банковских платежных карт и иных электронных средств платежа / К.Э. Лалаян. // Молодой ученый. – 2020. – № 48 (338). – С. 275-278.

30. Лунц, Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве / Л.А. Лунц; Редкол.: А.В. Белевич, В.С. Ем, Т.В. Мальчикова, А.Е. Шерстобитов. – М.: Статут, 2019. – 352 с.

31. Меликов, Ю.И. Глава 3. Безналичные расчеты. в кн. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Ю.И. Меликов. – М.: Контур, 2018. – 453 с.
32. Меликов, Ю.И. Расчетные отношения в рыночной экономике / Ю.И. Меликов // Россия и мировой финансовый кризис: поиски глобальных и национальных ответов (сборник материалов Международной научно-практической конференции). – РМИЭиУ. Ростов – на – Дону. 2019. – С. 18-27.
33. Морозов, Г.Б. Правовое регулирование предпринимательской деятельности. Учебное пособие для академического бакалавриата / Г.Б. Морозов. – М: Юрайт, 2017. – 420 с.
34. Морозов, Г.Б. Предпринимательская деятельность: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г.Б. Морозов. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 457 с.
35. Новоселова, Л.А. Проценты по денежным обязательствам / Новоселова Л.А. – М.: Статут, 2000. – 176 с.
36. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 (ред. от 30.12.2021 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/. – Дата доступа: 21.02.2022.
37. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (в ред. от 02.07.2021 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/. – Дата доступа: 21.02.2022.
38. О государственных и муниципальных унитарных предприятиях: Закон Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ (в ред. от 30.12.2021 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/. – Дата доступа: 21.02.2022.

39. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П (ред. от 11.10.2018 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/. – Дата доступа: 21.02.2022.

40. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 г., № 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021 г., с изм. от 03.02.2022 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/. – Дата доступа: 21.02.2022.

41. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2022) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/. – Дата доступа: 21.02.2022.

42. Петрова, Е.О. Сущность банковских карт как одного из элементов национальной платежной системы / Е.О. Петрова // Молодой ученый. – 2019. – № 25 (263). – С. 221-223.

43. Попондопуло, В.Ф. Коммерческое (предпринимательское) право. Учебник. В 2-х томах. / под ред. В.Ф. Попондопуло. – М: Проспект, 2020. – Т. 1. – 608 с.

44. Попков, В.П. Организация предпринимательской деятельности. Схемы и таблицы / В.П. Попков. – СПб.: Питер, 2017. – 352 с.

45. Потапова, А.А. Банковское право. Самое важное / А.А. Потапова. – М.: РГ-Пресс, 2017. – 317 с.

46. Предпринимательское право Российской Федерации: Учебник / Е.Г. Афанасьева, А.В. Белицкая, В.А. Вайпан и др.; отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юстицинформ, 2017. – 584 с.

47. Предпринимательское право. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. Н.И. Косякова. – М: Юрайт, 2019. – 448 с.
48. Предпринимательское право: учебник / отв. ред. д-р юрид. наук, проф. В.Г. Голубцов; Пермский гос. нац. исслед. ун-т, юрид. фак. – Москва: Статут, 2021. – 444 с.
49. Разумовская, Е.В. Гражданское право. Общая часть: учебник и практикум для вузов / Е.В. Разумовская. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 249 с.
50. Решение Арбитражного суда Тюменской области от 6 сентября 2021 г. по делу № А70-6500/2021 [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/. – Дата доступа: 21.02.2022.
51. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 30 сентября 2021 г. по делу № А40-73768/2021 [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/. – Дата доступа: 21.02.2022.
52. Смирнов, С.Е. Расчеты в предпринимательской деятельности: понятие, формы и порядок осуществления / С.Е. Смирнов // Молодой ученый. – 2022. – № 6 (401). – С. 224-227.
53. Смоленский, М.Б. Гражданское право: учебник / М.Б. Смоленский, Е.В. Астапова, С.В. Михайлов. – Москва: КноРус, 2021. – 325 с.
54. Тиллабоева, М.К. Аккредитив как форма безналичных расчетов / М.К. Тиллабоева // Исследования молодых ученых: материалы X Междунар. науч. конф. (г. Казань, май 2020 г.). – Казань: Молодой ученый, 2020. – С. 43-46.
55. Хорольская, Т.Е. Особенности учета виртуальных денег в субъектах предпринимательства / Т.Е. Хорольская, А.А. Адаменко, В.А. Диброва // В сборнике: Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое

обеспечение: материалы IV Международной научной конференции. – Краснодар: Изд-во «Магарин О.Г.», 2017. – С. 420-424.

56. Челкозов, И.К. Проблемные аспекты правового регулирования безналичных расчетов в предпринимательской деятельности / И. К. Челкозов // Сборник трудов: Сборник статей / Юридический факультет. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2021. – С. 248-258.

57. Шаблова, Е.А. Актуальные проблемы гражданского и предпринимательского права. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Е.А. Шаблова. – М: Юрайт, 2017. – 94 с.

58. Эльясон, Л.С. Деньги, банки и банковые операции / Л. С. Эльясон. – Москва: Экономическая жизнь, 1926. - 240 с.

59. Яковлева, И.А. Обзор современного состояния системы безналичных расчетов в России / И.А. Яковлева, В.Е. Ванчугова // Молодые финансисты XXI века: Материалы студенческой научно-практической конференции, Улан-Удэ, 19-21 июня 2017 года. – Улан-Удэ: Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 2017. – С. 208-213.

60. Brickley, J.A. and Dark, H. The Choice of Organizational Form: The Case of Franchising // Journal of Financial Economics, vol. 18. – P. 401-420.

61. Commission Regulation (EC) № 2790/1999 of 22 December 1999 on the application of Article 81(3) of the Treaty to categories of vertical agreements and concerted practices (Text with EEA relevance) // Official Journal of EC. L 336/21 of 29 December 1999.

62. Innovation and investment bases of management decisions in entrepreneurship / Y. Khodakovsky, O. Prysiashniuk, M. Plotnikova, O. Buluy // Наукові горизонти. – 2020. – No 8. – P. 21-30.

63. Hackett, D.W. The International Expansion of US Franchise Systems//Journal of International Business Studies. – 2017. – № 7. – P. 41-49.

64. Mathewson, G. and Winter, R. (1985). The Economics of Franchise Contracts // Journal of Law and Economics, vol. 28. – P. 503-526.

65. Mezenceva, N. Modern definitions of enterprise credit debt / N. Mezenceva, T. Nikulnikova, K. Korolova // Polish Journal of Science. – 2019. – No 21-2(21). – P. 22-27.

66. Siegler, Mg. This Day in Tech: Google Wallet launches [Электронный ресурс] URL: <http://www.cnet.com/news/this-day-in-tech-google-wallet-launches/> (дата обращения: 21.02.2022)

67. Technologies in Payments: A Challenge to Monetary Policy [Электронный Ресурс] URL: <https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2000/html/sp000628.en.html> (дата обращения: 21.02.2022).