**Банковский счет: безналичные расчеты**

Реналь Р. Садыков, Ришат Р. Садыков

Договор банковского счета широко распространен в банковской практике. Вместе с тем остается немало спорных вопросов о юридической и экономической природе выполняемых по счету операций.

Операции по банковскому счету. Права клиента, вытекающие из договора банковского счета по распоряжению денежными средствами, не связаны сроком или условиями. Клиент вправе в любой момент потребовать от банка перемещения денежных активов в требуемой ему форме. Статья 848 ГК РФ определяет, что банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, принятыми в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Порядок передачи прав клиента в отношении банка, вытекающих из договора банковского счета, регулируется особыми нормами, содержащимися в гл. 45 – 46 ГК РФ о банковском счете и расчетах.

Юридическая сущность проводимых банком операций по счету сводится к переводу в той или иной форме прав в отношении банка от плательщика к получателю денежных средств.

В юридической литературе природа этих отношений выводилась из особенностей правоотношений банков и клиентов по договору банковского счета, поскольку обязанности банка по осуществлению расчетных операций на основании поручений клиента в подавляющем большинстве случаев возникают из такого договора.

Вместе с тем возможны ситуации, когда поручения клиента о переводе средств выполняются не банком при отсутствии договорных отношений по ведению счета клиента, например, в случае, когда гражданин передает банку сумму наличными для перевода на счет указанного им лица, оформляет платежное поручение и банк такое поручение принимает.

Возможность проведения безналичных расчетов не через банки, в которых открыты соответствующие счета, допускается на основании п. 3 ст. 861 ГК РФ, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов. При определении обязанностей банка при расчетах платежным поручением ГК РФ указывает на перевод средств плательщика, находящихся на его счете (п. 1 ст. 863). Но далее прямо говорится о применении правил об исполнении платежных поручений к отношениям, связанным с перечислением денежных средств через банк лицом, не имеющим счета в данном банке, если иное не предусмотрено законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и не вытекает из существа этих отношений (п. 2 ст. 863)...

По мнению В. В. Витрянского, у банка, ведущего счет, нет денежного обязательства перед клиентом; у обязательств, вытекающих из расчетных сделок, также отсутствует денежный характер . До принятия ч. II ГК РФ судебно-арбитражная практика базировалась на этом подходе. Так, по одному из дел, отказывая во взыскании процентов на основании ст. 395 ГК РФ с банка, не перечислившего денежных средств по указанию клиента, Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ исходил из того, что ст. 395 ГК РФ, предусматривающая ответственность за неисполнение денежного обязательства, не распространяется на отношения сторон по договору банковского счета. Банк не имеет денежного обязательства перед плательщиком, а выполняет функции по осуществлению расчетной операции .

Наиболее развернутая аргументация в пользу «неденежной» природы обязательства банка перед клиентом и перед получателем содержится в работе С. В. Сарбаша «Договор банковского счета» .

В соответствии с другим подходом обязательства банка по договору банковского счета включают в себя и денежное обязательство перед клиентом в размере отраженной на счете суммы.

Данный подход разделяется Л. Г. Ефимовой, которая рассматривает средства, помещенные на банковский счет клиента, как вклады до востребования .

Тем не менее, очевидно, что обязанности банка по договору банковского счета не сводятся к обязанности вернуть внесенные на счет средства. Основной комплекс обязанностей — это осуществление услуг по поручению клиента, но за счет средств клиента. Исполняя поручения о переводе, банк одновременно прекращает свое долговое отношение с плательщиком.

Банки за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручений клиента несут ответственность по основаниям и в размерах, предусмотренных гл. 25 ГК РФ. Данная глава указывает на такие формы ответственности, как возмещение убытков и уплата процентов при неисполнении денежного обязательства.

Следовательно, расчетные обязательства — суть обязательства денежные.

Постановление Пленумов от 08.10.1998 № 13/14 (п. 22), указывая, что основанием для применения санкций, предусмотренных п. 3 ст. 866 ГК РФ, служит неправомерное удержание денежных средств при просрочке в их перечислении, по существу, исходит из того, что банк, допустивший просрочку перечисления денежных средств, является просрочившим должником по денежному обязательству. Начисление в данном случае процентов — частный случай применения ответственности за неисполнение денежного обязательства (ст. 395 ГК РФ) .

Клиент банка: права и полномочия. Характеризуя природу права клиента в отношении банка, необходимо прежде всего отметить, что это денежное требование — «право на деньги». Данное право не ограничено сроком (договор банковского счета является бессрочным) или условиями. Клиент вправе в любой момент (по требованию) потребовать от банка перемещения денежных активов в необходимой клиенту форме.

При характеристике правовой связи банка и клиента недостаточно указания на их обязательственный характер. Прежде всего, необходимо учитывать, что в основе этой связи лежит денежное требование клиента к банку.

Вместе с тем, если подавляющее большинство денежных обязательств предполагает исполнение посредством разовой передачи должником кредитору вещей, используемых в обороте в качестве средства обращения, то денежные обязательства банка, лежащие в основе отношений по банковскому счету, могут погашаться различным образом. В частности, если банк выполняет требование клиента о выдаче ему наличных денег со счета, то денежное обязательство банка прекращается платежом в размере выданной суммы и в этом смысле ничем не отличается от любого другого денежного обязательства.

Однако помимо требования о выдаче наличных клиент вправе давать банку распоряжения о перечислении сумм со счета (п. 1 ст. 845 ГК РФ). Перечисление сумм со счета предполагает зачисление их на счет указанного владельцем счета лица. Суть обязательства банка сводится к тому, что он по поручению клиента принимает на себя обязательства перед указанным им лицом по договору банковского счета. Требование на деньги от плательщика переходит к получателю средств. Банк в размере принятого на себя нового обязательства перестает быть должником прежнего клиента. Вместо платежа наличными клиент требует принятия банком денежного обязательства перед третьим лицом. С юридической точки зрения денежное обязательство банка по договору банковского счета прекращается посредством новации (ст. 414 ГК РФ), поскольку заменяется предмет исполнения.

Такой способ прекращения денежного обязательства является обычным, общепринятым. По соглашению займодавца и заемщика обязательство вернуть сумму займа может быть прекращено, если заемщик примет на себя денежное обязательство (например, по векселю) перед третьим лицом. Как правило, этим третьим лицом является должник займодавца.

Экономической особенностью договора банковского счета является то, что обязанность банка возлагать на себя денежные обязательства перед третьими лицами по поручению клиента и за счет покрытия, отраженного на счете, изначально входит в содержание договора. Особый порядок прекращения обязательств банка не меняет их природы как денежных обязательств. Тем не менее возникающие при этом отношения требуют специального рассмотрения.

В силу договора банковского счета банк обязуется принимать от самого клиента, а также от третьих лиц суммы, подлежащие отражению на счете клиента. При поступлении безналичных денежных средств банк, зачисляя средства на счет, тем самым принимает на себя долг перед клиентом.

Банковская практика выработала правовые формы поручений, выдаваемых банку клиентом в целях распоряжения своими долговыми требованиями в отношении банка (денежными средствами на счете): платежное поручение, аккредитивное поручение, поручение об оплате чеков и т. д. Результатом исполнения таких поручений банком одновременно является осуществление расчетов между его клиентами и исполнение обязательств по договору банковского счета.

Абстрактность обязательства по банковскому счету. Существенной чертой рассматриваемого денежного обязательства банка по банковскому счету является его абстрактный характер. Абстрактными сделками называют сделки, оторванные от своего основания (causa) в том смысле, что в них самих это основание не указано . Денежные обязательства банка по договору банковского счета являются абстрактными, поскольку в силу сложившихся традиций, обычаев банковской практики и делового оборота размер долгового требования клиента выражается только итогом — сальдо на банковском счете без указания оснований возникновения сальдо (получение средств от клиента наличными, получение средств от третьих лиц по конкретным сделкам и т. д.). Что, впрочем, не означает, что обязательство банка не имеет основания вообще, поскольку под основанием — каузой сделки в юри-От латинского abstrahere — отделять, отрывать. Во всяком случае таков был подход в советской школе цивилистики. См.: Советское гражданское право. Т. 2. Под ред. проф. Д. М. Генкина. — М.: Госюриздат, 1950. — С. 217. дическом смысле следует понимать те правовые отношения, которые вызвали заключение сделки . В специальной юридической литературе отмечается, что основанием обязательства в возмездных договорах служит экономическая ценность — право требования или предоставление, которое увеличивает актив должника, компенсируя увеличение пассива, произошедшее вследствие возникновения обязательства . Основанием денежного обязательства банка является либо поступление наличных денег от клиента, либо поступление в банк от третьих лиц имущества в виде кредитовых остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в качестве компенсации банку принимаемого им обязательства перед клиентом. Сторонам в договоре банковского счета основания возникновения долга банка известны (или должны быть известны), и они вправе при возникновении спора ссылаться на обстоятельства, связанные с наличием или отсутствием основания долга. Так, например, банк при предъявлении требования клиента о выплате денег в сумме остатка средств на счете может возражать, ссылаясь на то, что фактически долг перед клиентом отсутствует, поскольку средства по его поручению были ранее перечислены, но данное перечисление ошибочно не было отражено на счете.

Для использования остатков денежных средств на счетах в качестве платежных средств, как уже отмечалось, необходимо, чтобы новый приобретатель денежных прав к банку был свободен от тех возражений, которые имелись у банка в отношении первоначального клиента. В этих целях необходимо, чтобы передаваемое право требования на деньги носило абстрактный характер, и в силу этого исключало бы возможность ссылок банка на отсутствие или недостатки основания в отношении нового клиента.

Глубинные причины возрождения института абстрактного обязательства подробно рассмотрены Е. Годэмэ: «Абстрактное обязательство имеет исключительную практическую ценность и дает в руки кредитору документ чрезвычайной силы. Должник связан своим обещанием. Суд не должен проверять, имеется ли для этого основание. Этот предмет споров исключен. Отсюда следует, что кредитор охотнее окажет кредит должнику, если последний согласен обязаться по абстрактному обещанию. Кредит оказывается упроченным... Положение цессионария будет гораздо более благоприятным, если право требования вытекает из абстрактного обещания, чем если основание будет составным элементом обязательства. Основание вытекает из сделки, имевшей место между цедентом и должником; в этой сделке цессионарий не участвует; нередко он не имеет никаких средств проверить ее существование. Следовательно, для него возникает опасность, что должник может ему возразить ссылкой на отсутствие основания. Наоборот, если должник принял на себя абстрактное обязательство, третий будет иметь вполне прочное положение: ему нечего опасаться возражений, вытекающих из отсутствия основания, так как сила обязательства не зависит от основания.

В конечном итоге право требования, вытекающее из абстрактного обязательства, легче будет дисконтировать по сравнению с правом требования, вытекающим из обыкновенного обязательства. Следствием является облегчение оборота и упрочение кредита10.

В качестве примера абстрактного обязательства, как правило, приводят вексель. Беспрепятственный оборот большинства других ценных бумаг, содержащих денежное обязательство, также обеспечивается за счет наделения их свойством абстрактности. В банковской практике большинство расчетных операций осуществлялось, а нередко и сейчас осуществляется на основании и с использованием ценных бумаг. Так, по аккредитиву на банк может быть возложена обязанность акцептовать переводной вексель, приняв таким образом абстрактное обязательство платить по такому векселю. Чек есть абстрактное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Инкассовые операции изначально осуществлялись банками исключительно в целях получения платежа за счет клиента по ценным бумагам. Банковский перевод первоначально осуществлялся на основании особого вида ценной бумаги, относительно природы которой профессор Г. Ф. Шершеневич отмечал, что она представляет собой не что иное, как переводной вексель, в его первоначальной форме11.

Именно абстрактный характер возлагаемого на себя банком по договору банковского счета денежного обязательства позволяет без затруднения использовать его как самостоятельную ценность в качестве средства платежа.

Правовая природа расчетов и средств на банковских счетах. В силу специфики экономического положения банков в их деятельности гораздо раньше выявилась потребность в отказе от фиксации обязательственных прав в ценной бумаге для обеспечения беспрепятственного денежного оборота. Этот процесс нельзя признать законченным. Так, если банковский перевод (в действующем законодательстве — платежное поручение) осуществляется исключительно путем перезаписи по счетам, то при иных формах расчетов сохраняется связь с институтом ценных бумаг (чек, аккредитив.). Тем не менее неудобства использования ценных бумаг в современном платежном обороте, вызванные невозможностью фиксации информации о переходе прав на бумагу в электронной форме, отмечаемые западными исследователями12, вызывают необходимость разработки правовых норм, обеспечивающих безбумажный оборот обязательств. Отказываясь от фиксации обязательственных прав на деньги в ценной бумаге, банковская практика сохраняет существенные черты таких обязательств: их независимый от основного обязательства характер и свойство абстрактности. Указанные особенности позволяют использовать средства на банковских счетах без затруднений и задержек для исполнения ими функций денег как средств платежа.

Сказанное позволяет сделать вывод о том, что при безналичных расчетах роль средства платежа выполняет имущество в форме абстрактного, безусловного и неограниченного сроком права требования к банку о выдаче (выплате) денег (права на деньги), основанного на договоре банковского счета или аналогичных договорных конструкциях. Порядок реализации данного права определяется в настоящее время нормами гражданского законодательства о договоре банковского счета и безналичных расчетах (ст. 845 – 860 и гл. 46 ГК РФ).

Права клиента на безналичные средства на счетах в отношении банка имеют все черты обязательственных (относительных), а не вещных прав:

а) могут быть реализованы только в результате действий банка-кредитора;

б) круг участников правоотношения заранее установлен договором банковского счета;

в) нарушение данного права возможно только со стороны лица, с которым заключен договор банковского счета;

г) у клиента отсутствует право следования, поскольку нет вещи, за которой это право может следовать. Впрочем, и в отношении денег как вещей, определенных родовыми признаками, право следования ограничено специальными установлениями; д) права в отношении банка устанавливаются по воле участников отношений в силу договора банковского счета.

Ни одного из признаков вещного (абсолютного) права в отношениях банка и клиента по поводу средств на счете нельзя найти. Попытки распространения на эти отношения норм, регулирующих вещные отношения, представляются необоснованными.

Сказанное позволяет сделать вывод о том, что при безналичных расчетах в качестве средства платежа используется имущество в форме абстрактного, безусловного и неограниченного сроком права требования к банку о выдаче (выплате) по первому требованию денег (права на деньги), зафиксированного посредством бухгалтерских записей, ведущихся банком. Порядок реализации данного права определяется в настоящее время нормами гражданского законодательства о договоре банковского счета и безналичных расчетах 13.

«Правовая сущность операции по безналичному перечислению средств на счет получателя состоит в том, что плательщик уступает свое право требования к банку на определенную денежную сумму (право на деньги) получателю в счет погашения своей задолженности перед последним. Плательщик не возлагает на банк обязанности платить наличные деньги получателю, он лишь обязывает банк принять на себя такие обязательства, вытекающие из договора банковского счета, в том числе и по выплате наличных, перед покупателем. Обязанность банка принять на себя такое обязательство перед лицом, указанным клиентом, вытекает из договора банковского счета. Обязательство банка перед клиентом, давшим поручение, погашается при принятии банком аналогичного обязательства перед должником клиента, т. е. вследствие исполнения банком поручения плательщика. Если средства будут зачислены на счет в сумме, меньшей, чем было указано в поручении плательщика, долг банка перед последним погашается только в сумме исполненного поручения. Если же банк ошибочно записал на счет получателя большую сумму, чем было указано в поручении, долг перед плательщиком будет погашен.

С точки зрения обязательств банка по договору банковского счета первоначальный кредитор банка — плательщик — выбывает из обязательства и заменяется новым лицом — получателем средств.

Рассматриваемые отношения на протяжении весьма длительного периода регулировались специальными правилами, основной целью которых было максимально упростить и ускорить механизм перевода денежного долга при посредстве банков, поэтому в нынешних условиях распространение на отношения по безналичным перечислениям средств норм о переводе долга и уступке требования уже невозможно» 14.

Признание оборотом и, как следствие, правом денежных свойств средств на счетах дает определенные основания для характеристики обязательства банка по договору банковского счета как обязательства по размену одного вида денег на другой. Принимая от клиента наличные, банк предоставляет клиенту иные деньги — денежные средства на счете. При выплате происходит размен безналичных средств на наличные. Сказанное ни в коей мере не противоречит характеристике обязательства банка как денежного15.

Несколько иная позиция у профессора Л. Г. Ефимовой: «...Под безналичными деньгами предлагается понимать кредитовые остатки различных счетов клиентуры в банках, на которые распространяется действие гл. 45 ГК РФ. Это счета, специально предназначенные для расчетных операций: расчетные, текущие, текущие валютные, корреспондентские счета и др.

Таким образом, признание остатков средств на банковских счетах деньгами следует считать состоявшимся фактом как со стороны науки, так и со стороны арбитражной практики» 16.

**Список литературы**

Международный бухгалтерский учет 8 (104)