

К проблемам правового регулирования института расчетных отношений с участием субъектов предпринимательской деятельности

Кемеров Михаил Андреевич, магистрант 3-го курса юридического факультета кафедры гражданского права и процесса, магистерская программа «Правовое обеспечение предпринимательской деятельности», Сибирский институт управления, филиал РАНХиГС (Новосибирск, Российская Федерация); e-mail: kemerov.m.a@yandex.ru

Научный руководитель:

Артеменко Марина Сергеевна, профессор кафедры гражданского права и процесса Сибирского института управления, филиал РАНХиГС (Новосибирск, Российская Федерация), доктор экономических наук, профессор; e-mail: juka.marina@mail.ru

Аннотация

В настоящей работе обозначаются некоторые проблемы, существующие в институте расчетов между субъектами предпринимательской деятельности. Научная статья является результатом работы автора по выявлению проблем правового регулирования института расчетов: в ней поднимаются как значимые проблемы гражданского и банковского права, так и проблемы технико-юридического определения понятий. В статье определены направления, по которым необходимо осуществлять работу по совершенствованию законодательства для устранения поднятых автором проблем.

Ключевые слова: расчетные правоотношения, понятие расчетов, способы и формы расчетов, проблемы института расчетных отношений, комплексность правового регулирования, федеральный проект цифровой экономики, федеральный проект нормативного регулирования цифровой среды

To the Problems of Legal Regulation of the Institution of Settlement Relations with the Participation of Business Entities

Michael A. Kemerov, MA Student of Faculty of Law of the Department of Civil Law and Procedure, Legal Support of Entrepreneurial Activity MA Program, Siberian Institute of Management, branch of RANEPA (Novosibirsk, Russian Federation); e-mail: kemerov.m.a@yandex.ru

Academic Supervisor:

Marina S. Artemenko, Professor of the Department of Civil Law and Procedure of Siberian Institute of Management, branch of RANEPA (Novosibirsk, Russian Federation); Doctor of Science (Economy), Professor, PhD in Jurisprudence; e-mail: juka.marina@mail.ru

Abstract

This paper identifies some of the problems that exist in the institution of settlements between business entities. The academic paper is the result of the author's work on identifying the problems of legal regulation of the institution of settlements: it raises both significant problems of civil and banking law, and the problems of technical and legal definition of concepts. The article defines the directions in which it is necessary to carry out work to improve the legislation to eliminate the problems raised by the author.

Keywords: Settlement legal relations, the concept of settlements, methods and forms of settlements, problems of settlement relations, the complexity of legal regulation, Federal project of the digital economy, Federal project of normative regulation of the digital environment

Развитие технологий в последние десятилетия меняет привычный уклад деятельности предпринимателей, в том числе в сфере исполнения ими денежных обязательств, а финансовые организации, адаптируясь к возникающей реальности, активно внедряют новые идеи в секторе финансовых технологий. Это, в свою очередь, требует от законодателя постоянной и системной работы по разработке новых моделей регулирования финансового сектора.

В то же время регламентация расчетных отношений осложнена наличием давних различных проблем правового регулирования. Одной из таких проблем, в частности, является определение юридической природы расчетных отношений, которое, безусловно, выступает камнем преткновения и вызывает многочисленные споры в научном сообществе.

Основным и системообразующим источником правового регулирования института расчетных отношений выступает Гражданский кодекс Российской Федерации. В Гражданском кодексе существует отдельная гл. 46 «Расчеты», которая посвящена расчетным отношениям, однако понятие «расчет» в Гражданском кодексе не закреплено. Оно отражено в Федеральном законе от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», где под расчетами понимается «прием (получение) и выплата денежных средств наличными деньгами и (или) в безналичном порядке за товары, работы, услуги...»¹

С нашей точки зрения, указанное определение вряд ли раскрывает суть расчетных отношений, которые нельзя рассматривать в отрыве от категории денежных обязательств.

Последние, согласно Постановлению Пленума Верховного Суда РФ и Пленума 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., являются обязательствами, в силу которых на должника возлагается обязанность уплатить деньги. При этом деньги рассматриваются исключительно в качестве «средства платежа, средства погашения денежного долга»². Такой подход соответствует трактовке, данной в классическом толковом словаре живого великорусского языка В. И. Даля, согласно которому понятие «рассчитаться» означает «заплатить по счетам» [5, с. 741].

Аналогична позиция по этому вопросу Э. Э. Бабаева, который под расчетами понимает «действия, совершаемые по поводу осуществления платежей, передачи денежных средств, связанные с исполнением денежного обязательства при оплате товара, выполненных работ или услуг. Расчеты возникают в разных ситуациях в связи с исполнением публично-правовой обязанности, например, уплата налога, а также частноправовой, такой как возмещение причиненного вреда или ущерба» [2, с. 104].

Таким образом, термин «расчет» как в юридической литературе, так и в нормативных документах используется для обозначения процесса исполнения денежных обязательств, то есть опосредует понятие денежного платежа (товарно-денежных отношений). Ю. А. Меликов обращает внимание на важность недопустимости отождествления расчетов (денежных отношений) и денежного платежа (товарно-денежных отношений).

¹ О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации : федер. закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ [ред. от 23.11.2020] // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2003. № 21. Ст. 1957.

² О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами : постановление Пленума Верховного Суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 (ред. от 24.12.2020) [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20647/ (дата обращения: 22.11.2021).

Автор отмечает, что «трактовка отождествления двух понятий приемлема в условиях командно-административной экономики, когда платеж производился, как правило, только после отгрузки товара, выполнения работ, оказания услуг и фактически завершал расчеты. В современных условиях рыночной экономики, при широком развитии авансирования или предоплаты, завершением расчетов нередко является получение покупателем ранее оплаченного товара. Соответственно, в одних случаях расчеты начинаются с движения товара и завершаются движением денежных средств, в других — начинаются с движения денежных средств и завершаются движением товара. Однако при всех обстоятельствах они считаются завершенными только тогда, когда поставщик получил деньги, а покупатель — товар. Таким образом, расчеты — более общее понятие, чем платежи» [6, с. 37].

С нашей точки зрения, понятие «расчет» сосредотачивает в себе как элементы товарно-денежных отношений (платежа), так и сугубо денежных расчетов (авансовые платежи). Поэтому целесообразнее для целей данного закона разделить данный термин на два разных понятия: «расчет» и «платеж». При наличии двух разных понятий не будет возникать проблемы с отождествлением между собой разных по смыслу расчетных правоотношений.

В соответствии с Гражданским кодексом, «платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов» [8, с. 5]. В предпринимательских отношениях сфера применения безналичных расчетов весьма ограничена. Ст. 861 ГК РФ определяет, что «расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке»³. Не стоит забывать о том, что в соответствии с Указанием Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» запрещено проводить в рамках одного договора наличные «расчеты в валюте Российской Федерации в сумме, превышающей 100 000 руб., и в иностранной валюте в сумме, эквивалентной 100 000 руб.»⁴. Кроме этого, запрещены расчеты наличными применительно к конкретным ситуациям, например при осуществлении выплат по аккредитиву. Так, согласно Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», при расчете по аккредитиву платеж «осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств»⁵.

В связи с тем что в предпринимательских отношениях расчеты чаще всего осуществляются в безналичном порядке, возникает вопрос о том, каким способом прекращается денежное обязательство в данном случае. Понятно, что при совершении платежа наличными имеет место исполнение денежного обязательства путем передачи денег. Безналичный расчет исключает передачу денег из банка плательщика в банк получателя, лишь влечет изменение записей по банковским счетам плательщика, получателя и обслуживающих их банков. Соответственно, мы можем говорить «о специфике безналичных расчетов, к которым относятся отсутствие физической передачи (перемещения) денег, вовлечение в правоотношения безналичных расчетов третьих лиц — банков, обслуживающих

³ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 : федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.06.2021) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1994. № 32.

⁴ О правилах наличных расчетов : указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_350539/ (дата обращения: 01.11.2021).

⁵ О правилах осуществления перевода денежных средств : положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П (ред. от 29.06.2021) [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/ (дата обращения: 22.11.2021).

должника и кредитора денежного обязательства» [7, с. 31]. Изменение записей по счетам по сути означает «прекращение первоначального денежного обязательства путем его новации в денежное обязательство банка-получателя перед получателем денежных средств путем возложения исполнения основного денежного обязательства между должником и кредитором на третьих лиц, т. е. банки плательщика (должника) и получателя (кредитора)» [3, с. 314].

Расчетные правоотношения являются «разновидностью банковских правоотношений, вытекающих из расчетов» [9, с. 16]. К участникам (субъектам) расчетных правоотношений относятся: «плательщик; банк плательщика; банк получателя; получатель» [Там же, с. 205]. Правовое регулирование расчетных отношений носит сложный, комплексный характер. Комплексность правового регулирования института расчетных отношений выражается в разделении нормативных правовых актов на разные классы:

- первый класс нормативной правовой базы расчетных отношений составляют федеральные законы, такие как: Бюджетный кодекс РФ, федеральные законы от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ, ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ФЗ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», ФЗ от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;
- второй класс нормативной правовой базы расчетных отношений составляют подзаконные нормативно-правовые акты: Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», Положение Банка России от 28 марта 2018 г. № 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России», Положение Банка России от 11 июня 2014 г. (№ 422-П) «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой».

Наиболее острой проблемой правового регулирования расчетных взаимоотношений является отсутствие систематизированного законодательства в данной области. Е. А. Грачева в своей работе указывает на необходимость «принятия правового регулирования для упорядочивания платежей, расчетов и денежного обращения, для обеспечения стабильности национальной экономики и интеграции российских субъектов в мировое цифровое пространство» [4, с. 57]. На сегодняшний день нормы, регулирующие расчетные правоотношения, содержатся в целом ряде общих и специальных законов и подзаконных актов, а некоторые аспекты и вовсе остаются не определенными в законе. Как следствие, между отдельными нормативно-правовыми актами зачастую возникают коллизии и противоречия, которые и порождают проблемы в правоприменении.

Возвращаясь к вопросу внедрения современных финансовых технологий, требующего наличия гибкого и адаптивного законодательства, следует отметить, что руководство Российской Федерации готово принимать меры как для развития цифровой экономики, так и создавать систему регулирования цифровой среды. Президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам был утвержден паспорт национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Национальный проект «Цифровая экономика Российской Федерации» направлен на создание условий для внедрения цифровых технологий в экономику и социальную сферу, создание условий для высокотехнологичного бизнеса, повышения конкурентоспособ-

ности страны на глобальном рынке. Для реализации этих задач проект «Цифровая экономика» разделяется на отдельные и самостоятельные «подпроекты».

В них входит: нормативное регулирование цифровой среды, информационная инфраструктура, кадры для цифровой экономики, информационная безопасность, цифровые технологии, цифровое государственное управление. В рамках этой работы уделим внимание Федеральному проекту «Нормативное регулирование цифровой среды». Ответственным исполнителем по данному проекту выступает Министерство экономического развития Российской Федерации. Главной задачей проекта является «создать систему правового регулирования цифровой экономики, основанного на гибком подходе в каждой сфере, а также внедрение гражданского оборота на базе цифровых технологий»⁶.

Стратегия принята в 2018 г. и рассчитана до 2024 г., в настоящее время в рамках этой концепции осуществляется большая работа. Так, 01.10.2019 вступил в силу Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации»⁷, согласно которому в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее Гражданский кодекс или ГК РФ) появилась новая ст. 141.1 «Цифровые права», а в ст. 128 ГК РФ были внесены изменения следующего характера: среди объектов гражданских прав к имущественным правам добавились цифровые права. Также Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ внес изменения в п. 1 ст. 160 ГК РФ, тем самым закрепив положения об электронной форме сделки и смарт-контракте.

Положительными тенденциями для расчетных правоотношений можно считать принятие Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», как указано в паспорте федерального проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» национальной программы «Цифровая экономика». Принятие данного закона «определило правовой статус и порядок оборота цифровых финансовых активов, а также порядок выпуска, учета, обращения и хранения цифровых прав»⁸. Однако стоит заметить, что между моментом появления первой криптовалюты bitcoin и принятием Федерального закона № 259-ФЗ прошло десять лет, что в течение указанного довольно длительного периода создавало правовую неопределенность. Такой долгий срок для принятия правовой базы непростителен, задержки в принятии правовой базы для новых общественных отношений тормозят их внедрение в экономику и отпугивают участников от использования ввиду его правовой неопределенности.

Одной из ключевых задач проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» является «обеспечение правовых условий для внедрения и использования инновационных технологий на финансовом рынке»⁹. Участниками рынка постоянно ведется работа по со-

⁶ Паспорт национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 04 июня 2019 г. № 7 [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_328854/ (дата обращения: 01.11.2021).

⁷ О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации : федер. закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ (ред. от 18.03.2019) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2019. № 12. Ст. 1224.

⁸ О новой редакции паспорта федерального проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» : письмо Минэкономразвития России от 14.08.2020 № 26355-ВФ/Д31и [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_368704/8e0a81a24b09a2eb23ec0691c3f046f4cf73b7ea/ (дата обращения: 01.11.2021).

⁹ О новой редакции паспорта федерального проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» : письмо Минэкономразвития России от 14.08.2020 № 26355-ВФ/Д31и [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_368704/8e0a81a24b09a2eb23ec0691c3f046f4cf73b7ea/ (дата обращения: 01.11.2021).

зданию новых способов расчета. Уже сейчас кредитные организации внедряют в свои мобильные приложения способ перевода денежных средств между устройствами клиентов посредством технологии Bluetooth, это анонсировано группой компаний ПАО «ВТБ», АО «Тинькофф Банк» и др. Также совсем недавно кредитные организации стали внедрять возможность денежных переводов по QR-коду. Перевод денежных средств по QR-коду закреплен в п. 1.1 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В статье указано, что «реквизиты перевода могут быть представлены в виде кода (далее — кодирование реквизитов перевода). Порядок приема к исполнению распоряжений с кодированием реквизитов перевода»¹⁰. Стоит обратить внимание, что законодатель не рассматривает перевод по QR-коду как отдельный вид платежа, а считает его одним из способов предоставления реквизитов для перевода денежных средств с помощью использования электронного средства платежа.

Что касается перевода денежных средств посредством технологии Bluetooth, то это просто «новый» способ передачи данных от одного участника операции другому. Технология Bluetooth известна давно, но применяется в расчетных отношениях она впервые. Перевод денежных средств по Bluetooth прямо в законодательстве не урегулирован. По нашему мнению, данный способ расчетов попадает под категорию электронного средства платежа: так, согласно Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», электронное средство платежа — это «средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств»¹¹.

Таким образом, через технологию Bluetooth передается распоряжение о переводе денежных средств от одного участника другому, перевод происходит в форме безналичного расчета с использованием технических устройств.

Стоит заметить, что в Федеральном законе от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» вопрос о возможности осуществления расчетов посредством использования передачи данных через Bluetooth не урегулирован до настоящего времени.

Приведенные выше способы расчетов, наверное, нельзя отнести в разряд «революционных» и требующих такого фундаментального правового осмысления, как «криптовалюты» и blockchain-технологии, однако стоит помнить, что даже давно известные технологии могут найти свое воплощение в разных общественных отношениях и законодателю нужно осуществлять работу по их урегулированию.

Таким образом, функционирование современной экономики напрямую связано с институтом расчетных отношений, который не лишен своих недостатков, а ввиду развития научно-технического прогресса и появляющихся новых форм и способов расчетов требует дальнейшего развития и совершенствования. В этой связи Федеральный проект «Нормативное регулирование цифровой среды» должен оказать положительное влияние на разрешение как старых проблем института расчетных отношений, так и способствовать ускорению принятия нормативного регулирования для новых способов и форм расчетов. К сожалению, в паспорте проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» принятие гибкого законодательства только заявлено. Непосредственно в задачах проекта расчетные отношения задеваются косвенно, поэтому ожидать от про-

¹⁰ О национальной платежной системе : федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2011. № 27. Ст. 3872.

¹¹ Там же.

екта революции в правовом регулировании расчетных отношений все же не стоит, однако данный проект по праву может считаться «теплым ветром перемен» для правового регулирования расчетных отношений.

На основании вышеизложенного уже сегодня требуется внести изменения в Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации». Во-первых, разделить термин «расчет» на два отдельных понятия «расчет» и «платеж». При наличии двух разных понятий не будет возникать проблемы с отождествлением между собой разных по смыслу правоотношений. Во-вторых, закрепить возможность осуществления расчетов посредством использования передачи данных через Bluetooth.

В будущем решение проблем, затронутых автором в настоящей статье, необходимо осуществлять по следующим основным направлениям:

а) совершенствовать и систематизировать действующее законодательство РФ в области регулирования института расчетных отношений, устранять пробелы и урегулировать имеющиеся коллизии и противоречия в праве;

б) разрабатывать, развивать новые формы организации расчетов, а также закреплять их на законодательном уровне;

в) продолжать работу по созданию гибкого и адаптивного законодательства под меняющиеся общественные отношения.

Литература

1. Аюшеева И. З. Гражданско-правовое регулирование расчетных отношений в условиях развития экономики совместного потребления (sharing economy) // Lex Russica. Экономика и бизнес. 2019. № 9. С. 44.

2. Бабаев Э. Э. Понятие и содержание расчетов: характеристика основных видов // Роль науки и образования в модернизации современного общества: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Магнитогорск, 13 июня 2019 года. Магнитогорск : ООО «Агентство международных исследований». 2019. С. 103–105.

3. Белов В. А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. Юридические очерки. М. : ЮрИнфоР, 2000. 395 с.

4. Грачева Е. Ю. Актуальные проблемы финансового права в условиях цифровизации экономики : монография. М. : Проспект, 2020. 265 с.

5. Даль В. И. Толковый словарь живого великорусского языка. Современное написание : толковый словарь. А–Я. М. : АСТ. 2004. 1152 с.

6. Меликов Ю. И. Расчетные отношения, их содержание, структура и эффективность // Учет и статистика. 2011. № 1. С. 37.

7. Сарбаш С. В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики : пособие для специалистов. М. : Статут, 1999. 269 с.

8. Семенихин В. В. Денежные расчеты. 6-е издание, перераб. и дополн. [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PBI&n=258514#Y5VqznSLfWA3Hze8> (дата обращения: 01.11.2021).

9. Цинделиани И. А. Банковское право : учебник для бакалавров. М. : Российский государственный университет правосудия. 2016. 367 с.