

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЁТОВ ПО ИНКАССО

Е.С. Кондрацкая, студент

И.В. Петров, д-р экон. наук

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
(Россия, г. Краснодар)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-5-2-215-217

Аннотация. Сложившаяся в настоящее время экономическая ситуация в Российской Федерации повлияла, в том числе и на поведение граждан-потребителей, а также и на активное использование института безналичных платежей. Следует отметить, что инкассовая форма расчёта утратила свою актуальность и приоритетность, уступая место расчётам, которые происходят по желанию владельцев банковского счёта. Это объясняется волеизъявлением участников платёжных поручений, и, соответственно, гражданско-правовых отношений. С улучшением автоматизации банковских операций с 70-х годов во многих странах применяется система электронных платежей, которая используется для совершения каких-либо платёжных либо кредитных операций, а также контроля за банковскими счётами через передачу электронных сигналов. В электронной системе денежных переводов на данный момент используют банковские автоматы, при помощи которых клиент банка может самостоятельно подключиться к банковской ЭВМ и осуществлять различные операции. В статье анализируется законодательное регулирование расчётов по инкассо, рассматриваются положения правовых норм, устанавливающих процедуру расчётов по инкассо, анализируются особенности правового регулирования указанного способа расчётов. Анализируются положения статей законодательства, регулирующих расчёты по инкассо. Выдвигается предложение по совершенствованию законодательства Российской Федерации в части расчётов по инкассо.

Ключевые слова: безналичный расчёт, инкассо, законодательство, банковского счёта, гражданско-правовые отношения.

Под расчётами по инкассо понимаются расчётные операции, при которых банк по указанию клиента обязуется осуществить за счёт клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Инкассовые операции совершаются на основании инкассового поручения получателя платежа от его имени и за его счёт. Важно заметить, что банк-эмитент имеет право на привлечение другого банка (исполняющий банк), который в дальнейшем и предъявляет требования о платеже и (или) акцепта непосредственно обязанному лицу. Оформление расчётных платежей по инкассо происходит по платёжным требованиям, которые подлежат оплате по распоряжению плательщика, иначе говоря, с акцептом или без распоряжения последнего (в безакцептном порядке). Получатель денежных средств предъявляет платёжные требования к банковскому счёту платель-

щика через тот банк, который занимается обслуживанием получателя средств [5].

В свою очередь, банк-эмитент действует исключительно по поручению клиента, осуществляя за счёт последнего необходимые действия по получению платежа. В том случае, если банк-эмитент ненадлежащим образом исполнит поручение, он подлежит гражданско-правовой ответственности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации. При осуществлении расчётов с акцептом, банк-эмитент обязан предъявить требование лицу о совершении платежа, приложив соответствующие документы. При расчёте без акцепта плательщика, на банку-эмитенту надлежит списать денежные средства с банковского счёта плательщика при наличии на нём необходимой суммы. После чего денежные средства зачисляются на счёт получателя платежа [4].

При осуществлении расчётов с акцептом, банк-эмитент обязан предъявить требование лицу о совершении платежа, приложив соответствующие документы. При расчёте без акцепта плательщика, на банку-эмитенту надлежит списать денежные средства с банковского счёта плательщика при наличии на нём необходимой суммы. После указанных действий, сумма поступает на расчётный счёт получателя.

В ситуации, если сумма денежных средств имеются не в полном объёме, платёжные требования на безакцептное списание денежных средств помещаются в картотеку банка по внебалансовому счёту под названием «Расчётные документы, не оплаченные в срок» [2].

В соответствии с положениями статьи 876 Гражданского кодекса Российской Федерации, исполняющий банк обязан немедленно уведомить банк-эмитент о неполучении платежа и (или) акцепта с указанием причин неплатежа или отказа от акцепта. В качестве подобного извещения может служить один из экземпляров платёжного требования и платёжного требования-поручения, с отметкой исполняющего банка об отказе от акцепта и его причинах.

Банк-эмитент обязан незамедлительно информировать клиента о факте и причинах неполучения исполняющим банком платежа и (или) акцепта и запросить от него указания относительно дальнейших действий.

Ранее порядок осуществления расчётов по инкассо регулировался Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утверждённым Банком России 03.10.2002 № 2-П. Указанный нормативный акт отражал формы безналичных расчетов платёжными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, виды расчетных документов, порядок заполнения расчетных документов правила проведения расчетных операций, особенности

осуществления расчетных операций, порядок отражения в бухгалтерском учете и иные вопросы, связанные с безналичными расчётами. Однако, с течением времени вышеуказанный документ утратил силу. В настоящее время механизм расчётов по инкассо регулируется положениями Гражданского кодекса Российской Федерации.

Исходя из вышесказанного и, проанализировав нормы действующего законодательства, заметим, что Гражданский кодекс Российской Федерации включает всего три статьи, которые, на наш взгляд, весьма кратко характеризуют процедуру расчётов по инкассо. В этом случае, следует обращаться к положениям статьи 862 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая устанавливает формы безналичных расчётов [1].

Соглашаясь с мнением И.В. Петрова и О.М. Ермоленко о том, что основным содержанием развития банковского сектора должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса [3], отметим, что расчёты по инкассо имеют серьёзный недостаток – ненадёжность в оплате документов, а именно ситуации при отказе плательщика от оплаты товарных документов, либо отсутствие у него платёжеспособности. Предлагаем ввести в Гражданский кодекс Российской Федерации статью, закрепляющую ответственность плательщика за отказ от оплаты товарных документов. В том случае, если плательщик предоставит документально подтвержденные сведения об отсутствии у него платёжеспособности, предлагаем ввести норму, которая позволяет заинтересованному лицу (получателю платежа) взыскать денежные средства в судебном порядке.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022). // СПС «КонсультантПлюс». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Курбатов, А.Я. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации. – М., 2020. – С. 245-246.

3. Петров, И.В. Проблемы и перспективы банковского сектора в обеспечении экономической безопасности России / И.В. Петров, О.М. Ермоленко // Terra Economicus. – 2012. – Т. 10, № 1-3. – С. 142. – EDN OZPMFD.

4. Петров, И.В. Институциональные аспекты воспроизводства экономической безопасности региона в условиях модернизации банковского сектора / И.В. Петров, О.М. Ермоленко. – Краснодар: Южный институт менеджмента, 2014. – С. 133-135. – ISBN 978-5-93926-256-9. – EDN SGCTLN.

5. Суханов Е.А. Гражданское право: Том 4: Обязательственное право: Учебник. 3-е издание. – М.: Волтерс Клувер, 2021. – С. 188-189.

LEGAL REGULATION OF COLLECTION SETTLEMENTS

E.S. Kondratskaya, *Student*

I.V. Petrov, *Doctor of Economic Sciences*

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin
(Russia, Krasnodar)

Abstract. *The current economic situation in the Russian Federation has influenced, among other things, the behavior of consumer citizens, as well as the active use of the institution of non-cash payments. It should be noted that the collection form of payment has lost its relevance and priority, giving way to payments that occur at the request of bank account holders. This is explained by the will of the participants in payment orders, and, accordingly, civil law relations. With the improvement of automation of banking operations since the 70s, many countries have used an electronic payment system, which is used to perform any payment or credit transactions, as well as control over bank accounts through the transmission of electronic signals. At the moment, the electronic money transfer system uses automatic banking machines, with the help of which the bank's client can independently connect to the banking computer and carry out various operations. The article analyzes the legislative regulation of settlements for collection, examines the provisions of the legal norms that establish the procedure for settlements for collection, analyzes the features of the legal regulation of this method of payment. The provisions of the articles of legislation regulating settlements for collection are analyzed. A proposal is put forward to improve the legislation of the Russian Federation in terms of collection settlements.*

Keywords: *cashless payments, collection, legislation, bank account, civil law relations.*