

*Матвеева В.М.,
Студент магистратуры
3 курс, факультет «Юриспруденция»
Волго-Вятского института (филиала) Университета имени О.Е.
Кутафина (МГЮА),
Россия, г. Киров*

БЕЗАКЦЕПТНОЕ И БЕССПОРНОЕ СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

***Аннотация:** В данной статье рассматривается беспорное и безакцептное списание денежных средств с банковского счета юридического лица. Указываются различия «беспорного» и «безакцептного» списания. Автором указывается проблема отсутствия таких определений в законодательстве, как «беспорное» и «безакцептное» списание, кроме того, а также отсутствие разграничения указанных процедур. Предлагается отграничить данные понятия посредством внесения дополнений в закон.*

***Ключевые слова:** банк, юридическое лицо, денежные средства, счет, банковский счет, списание денежных средств, акцепт, безакцептное списание, беспорное списание, налог, суд, государственные органы, бюджет.*

***Abstract:** This article deals with the indisputable and acceptance-free debiting of funds from the bank account of a legal entity. The differences between "indisputable" and "no-acceptance" write-off are indicated. The author points out the problem of the absence of such definitions in the legislation as "indisputable" and "acceptance-free" write-off, in addition, as well as the lack of differentiation of these procedures. It is proposed to delimit these concepts by making additions to the law.*

***Key words:** bank, legal entity, funds, account, bank account, write-off of funds, acceptance, direct write-off, non-passport write-off, tax, court, government agencies, budget.*

Рассмотрение безакцептного списания следует осуществлять в качестве инструмента обеспечения получения платежа кредитором от собственного должника, к примеру, от контрагента по гражданско-правовой сделке.

Безакцептным списанием является перечисление денежных сумм со счета без распоряжения на то его владельца. Следует отметить отсутствие самого понятия безакцептного списания в существующем на сегодняшний день законодательстве, хотя Гражданский кодекс РФ¹ (ГК РФ) упоминает о возможностях кредитной организации осуществлять перечисление денежных сумм со счета без распоряжения его владельца (ст. 854 ГК РФ): согласно решения суда; в законодательно регламентированных случаях (к примеру, ст. 46 Налогового кодекса РФ² и др.); в определенных соглашением случаях.

В общем регламентация вопроса о безакцептном списании средств осуществлена посредством всевозможных правовых отраслей (включая гражданское, финансовое, таможенное и т.д.), банковских правил (см. Положение «О правилах осуществления переводов денежных средств», утв. Банком России от 09.06.2012 № 383-П³), сложившихся деловых традиций и судебной практики.

Следует упомянуть следующие различия беспорного и безакцептного списания средств со счета:

– получение права на безакцептное списание может осуществляться в соответствии с договоренностями сторон. Относительно права беспорного списания определенных сумм, следует отметить, что употребление соответствующего термина принято осуществлять при возникновении права списания средств без распоряжения владельца счета в силу закона;

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26 января 1996г. №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. - №5.

² Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Российская газета, 6 августа 1998 г.; Российская газета, 10 августа 2000 г. №153-154.

³ Положение «О правилах осуществления переводов денежных средств», утв. Банком России от 09.06.2012 № 383-П. – Доступ из спра-вочно-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.

– право на беспорное списание имеет не сторона по гражданско-правовой сделке (как в случае безакцептного списания), а государственный орган;

– регламентация ситуаций при допущении беспорного списания денежных средств осуществляется законодательно, толкование подобных ситуаций не может производиться расширительно либо меняться по соглашению субъектов.

Составление соглашения о безакцептном списании денежных средств с расчетного счета производится между банковским учреждением и его клиентом. Посредством такого документа осуществляется регулирование порядка перечисления банком денежных сумм со счета упомянутого клиента банка в пользу его контрагента (п. 2 ст. 847 ГК РФ).

Обыкновенно данным документом выступает дополнительное соглашение к уже существующему договору банковского счета. Несмотря на то, что унифицированный/типовой образец данного соглашения законодательно не утвержден, существуют общие рекомендации к его содержанию.

В данном случае в основном договоре, из которого следует обязательство сторон, надлежит закрепить право кредитора осуществлять представление в банковскую организацию, где у должника существует расчетный счет, требования о списании денежных средств в озвученном порядке. При отсутствии изначального указания сторонами возможности осуществлять взаиморасчеты посредством безакцептного списания, они могут осуществить составление дополнительного соглашения к основному договору.

Регулирование беспорного списания с банковских счетов денег клиента без его распоряжения осуществляется посредством нормы ст. 854 ГК РФ и применяется при получении банком инкассового поручения (ст. 874-876 ГК РФ). На основе п. 7.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»⁴, применение инкассовых

⁴ Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств». – Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.

поручений осуществляется в процессе расчетов по инкассо на договорной основе и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. В качестве получатель средств выступает банковская организация, и особо банк плательщика.

В качестве одной из наиболее неоднозначных в существующем правовом регулировании выступает вопрос беспорного списания денег со счетов юридических лиц по причине существования целого комплекса различных отношений, воздействующих на осуществление публичных и частных интересов и прав. Имеются следующие проблемные вопросы.

В существующем отечественном законодательстве отсутствуют такие определения, как «беспорное» и «безакцептное» списание, кроме того, отсутствуют разграничения указанных процедур. В существующей научной доктрине, как и в судебной и предпринимательской практике, однако, осуществляется употребление сразу двух указанных терминов -и беспорного, и безакцептного списания. В ГК РФ отсутствуют подобные термины и понятия, однако при этом имеется понятие «списания денежных средств со счета без распоряжения клиента», что в свою очередь относится к любой из анализируемых нами процедур. При этом при анализе действующего в настоящий момент законодательства можно отметить в качестве критерия разграничения процедур лишь сам вид расчетного документа. При рассмотрении беспорного списания таким документом является инкассовое поручение, а безакцептного – платежное требование. В качестве основания для безакцептного списания можно рассматривать гражданско-правовой договор, а при беспорном списании – законодательные положения. На основе вышесказанного, на наш взгляд, следует осуществить внесение следующих изменений в законодательство.

Отграничить определение беспорного списания от безакцептного посредством внесения дополнений в п. 2 ст. 854 ГК РФ таких формулировок, как:

– «беспорное списание является возможным лишь согласно судебному решению, как и в законодательно установленных случаях, либо, когда

предусматривается договором между банком и клиентом и производится уполномоченными на то органами»;

– «безакцептное списание является возможным лишь согласно судебному решению, как и в законодательно установленных случаях, либо предусматривается договором между банком и клиентом и вытекает из договора клиента банковской организации с третьими лицами».

Рассмотрим подробнее вопросы бесспорного списания денег с банковских счетов юридических лиц, поскольку в настоящий момент при производстве подобного взыскания (списания) зачастую появляются всевозможные вопросы и спорные ситуации между банками и клиентами, а также одновременно между клиентами и органами государственной власти.

Следует обратить внимание на ст. 35 Конституции, не допускающую возможность изымать имущество у собственника, исключая при этом судебное решение⁵. Поскольку денежные средства выступают в качестве одного из видов имущества, указанная конституционная норма, обладающая прямым действием, регулирует и такие отношения. Подобная позиция существенно отличается от позиции Конституционного суда, отраженной в постановлении от 17.12.1996 № 20-П по делу о проверке конституционности пунктов 2 и 3 ч. 1 ст. 11 Закона РФ «О федеральных органах налоговой полиции»⁶.

В данном постановлении значит, что взыскание налога не может производиться в качестве произвольного лишения собственника его имущества – оно представляет собой законное изъятие части имущества, вытекающее из конституционной публично-правовой обязанности.

Тем не менее, проблема заключается в существовании и функционировании, а также распространении законодательных актов, вводящих

⁵ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 31. Ст. 4398.

⁶ Постановление Конституционного Суда РФ от 17.12.1996 № 20-П «По делу о проверке конституционности пунктов 2 и 3 части первой статьи 11 Закона Российской Федерации от 24 июня 1993 года «О федеральных органах налоговой полиции» // Собрание законодательства РФ. 1997. № 1. Ст. 197.

право либо подтверждающих наличие прав на беспорное списание денег со счетов банковских клиентов.

Кроме того, следует отметить неравенство субъектов гражданского оборота. Списание поступающих бюджетных средств на счета организаций и бюджетных учреждений от вышестоящих распорядителей средств, к примеру, органов федерального казначейства либо финансовых органов, на выплату зарплаты, всевозможных пособий и стипендий, не может производиться беспорно, либо не может осуществляться их перенаправление по прочему назначению. Государством осуществляется установление социальных гарантий и преимуществ лишь для сотрудников бюджетных учреждений, при этом происходит нарушение принципа равноправия участия данных учреждений в гражданских правоотношениях, поскольку мы можем отметить отсутствие запрета на аналогичное списание относительно частных юридических лиц.

В законодательстве определен такой принцип бюджетного права, как «иммунитет бюджетов», являющийся правовым режимом, при котором обращение взыскания на бюджетные средства производится лишь на основе судебного акта.

Вследствие этого существует вопрос: обязаны ли банковские организации, где осуществлено открытие счетов бюджетных организаций, соблюдать требования ст. 239 БК РФ⁷ об иммунитете бюджета либо они должны следовать только нормам ГК РФ о расчетах по инкассо?

По нашему мнению, рассмотрение расчетных правоотношений с участием бюджетных организаций следует осуществлять в качестве отдельной группы отношений только в бюджетной области. Подобные расчеты должны регулироваться лишь нормами Бюджетного кодекса РФ. Если открытие счета бюджетной организации произведено в кредитном учреждении, а не в федеральном казначействе, то органы государственной власти не обязаны осуществлять контроль над соблюдением ст. 239 Бюджетного кодекса РФ, и

⁷ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 145. Ст. 1658.

беспорное списание средств со счета на основе норм ГК РФ о расчетах по инкассо является возможным.

Для регулирования подобных ситуаций является целесообразным введение п. 4 в ст. 239 БК РФ в следующей редакции: «Обращение взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ допускается при открытии счета бюджетной организации в кредитном учреждении на основе норм ГК РФ».

Вместе с возможностью реализации списания органами государственной власти существующим законодательством допускается возможность реализации взыскания на основе исполнительных документов, в числе которых: исполнительные листы, выданные судебными органами; исполнительные надписи, которые совершены нотариусами; приказы арбитражных судов и прочие документы, которые предусмотрены существующим законодательством⁸.

Использованные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26 января 1996г. №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. - №5.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Российская газета, 6 августа 1998 г.; Российская газета, 10 августа 2000 г. №153-154.

3. Положение «О правилах осуществления переводов денежных средств», утв. Банком России от 09.06.2012 № 383-П. – Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.

4. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств». – Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.

⁸ Соколова И.А. Правовое регулирование беспорного (безакцептного) списания денежных средств в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. С. 196.

5. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 31. Ст. 4398.

6. Постановление Конституционного Суда РФ от 17.12.1996 № 20-П «По делу о проверке конституционности пунктов 2 и 3 части первой статьи 11 Закона Российской Федерации от 24 июня 1993 года «О федеральных органах налоговой полиции»» // Собрание законодательства РФ. 1997. № 1. Ст. 197.

7. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 145. Ст. 1658.

8. Соколова И.А. Правовое регулирование бесспорного (безакцептного) списания денежных средств в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. С. 196.