

О ПРАВОВОЙ ПРИРОДЕ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Т.В. Занин

Прокуратура Волгоградской области, г. Волгоград

Представлена членом редколлегии профессором В.И. Коноваловым

Ключевые слова и фразы: безналичные расчеты; платежная карта; формы расчетов.

Аннотация: Определены правовые понятия формы безналичных расчетов; выявлено, являются ли расчеты с использованием платежных карт формой безналичных расчетов; определены правовые понятия расчетов с использованием платежных карт.

Благодаря техническому прогрессу, происходит развитие безналичных расчетов, совершенствование имеющихся и возникновение новых форм и способов платежей. В настоящее время, безналичные расчеты с использованием платежных карт широко применяются на практике. Вместе с тем, их правовая природа до настоящего времени до конца не исследована.

Недостаточное теоретическое осмысление указанного правового института, проецируется и на законодательство, его регулирующее. Действующие нормативные источники в основном посвящены технической организации расчетов с использованием платежных карт. Несмотря на то что в соответствии с ч. 1 ст. 862 ГК РФ, формы безналичных расчетов устанавливаются законом, до настоящего времени закон о безналичных расчетах в РФ не принят. Это порождает различные злоупотребления, в том числе и со стороны органов власти. Так, в ранее действующем письме Министерства РФ по налогам и сборам от 13.03.2000 г. № АП-8-03/1176 [1], предусмотрено, что продажа с проведением расчетов посредством кредитных и иных платежных карточек приравнена к продаже за наличный расчет, а в соответствии со ст. 349 Налогового кодекса РФ, при продаже за наличный расчет взимается налог с продаж. Это означает, что при расчетах с помощью платежных карт должен уплачиваться налог с продаж. Таким образом, покупатель товара оплачивает стоимость товара плюс налог с продаж. В настоящее время данное письмо утратило силу, однако проблема остается открытой. Например, принятие Волгоградским ОАО «Химпром» в качестве оплаты векселей было признано решением Нижневолжского регионального центра валютно-экспортного контроля (ВЭК) незаконным. По мнению сотрудников ВЭК РФ, такая форма безналичных расчетов не предусмотрена в Гражданском кодексе РФ [2].

Вышеназванные проблемы порождают вопрос, являются ли расчеты с использованием платежных карт одной из форм безналичных расчетов?

Ответ на этот вопрос придаст отношениям между сторонами правовую форму, что позволит избежать злоупотреблений как стороны контрагентов, так и органов власти, и будет способствовать активному использованию указанной формы расчетов на территории РФ.

Основные условия осуществления расчетов на территории РФ закреплены в ст. 861 ГК РФ. Во-первых, выбор их вида зависит от правового статуса лица. Так, физические лица, по сделкам, не связанным с предпринимательской деятельностью, вправе использовать любой вид расчетов без ограничения размера сумм. Юридические и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, по общему правилу должны использовать безналичные расчеты. Исключением из него являются расчеты между юридическим и физическим лицом по операциям, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности (выплата заработной платы, пособий, пожертвование и т.п.), и если возможность наличных расчетов не запрещена законом. Во-вторых, безналичные расчеты по общему правилу осуществляются через кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета.

В научной литературе существует несколько точек зрения о понятии формы безналичных расчетов.

Одна группа авторов (В.Ф. Кузьмин, Л.Н. Зайцева) под формой безналичных расчетов понимает: «правила, предусматривающие внешние признаки и реквизиты расчетных документов, порядок их заполнения, оперативной обработки, регистрации, движения по установленной схеме документооборота. Каждой форме расчетов соответствует определенного вида документ, индивидуальный по реквизитам и внешним признакам» [3, с. 351]. Указанных точек зрения придерживается и Л.Г. Ефимова, полагающая, что формы безналичных расчетов различаются порядком документооборота, видом расчетного документа, а также наличием или отсутствием условий предоставления денежных средств в распоряжение получателя платежа [4, с. 76]. На основании изложенного, автор классифицирует формы безналичных расчетов на перевод и аккредитив.

Таким образом, форма безналичных расчетов определяется наличием трех компонентов: расчетным документом, документооборотом и способом платежа [5]. В определенной степени, названным точкам зрения присущ бухгалтерский подход. Это связано с тем, что безналичные расчеты рассматриваются как разновидность счетоводства. Они представляют собой совокупность записей, сделанных в подтверждение взятых на себя обязательств [6, с. 250–253].

Еще в дореволюционной России безналичные расчеты рассматривались как счетоводство. В советский период времени, в связи с отказом от капиталистической модели развития экономики, ограничивался круг субъектов безналичных расчетов. Они проводились только через государственные кредитные учреждения. Так, в условиях существования единого государственного банка, регулирование переводов сводилось лишь к описанию порядка осуществления и сроков проводок по счетам учета [7]. В тот период и сами деньги не вполне отражали своего экономического значения, так как направлялись только на строго определенные вышестоящим руководством цели. Следовательно, и расчеты носили формальный характер, ибо все организации имели одного собственника и выполняли его поручения. Поэтому они и не играли самостоятельной роли, являясь лишь частью бухгалтерского учета. В современных условиях бухгалтерский подход имеет определенные недостатки. Во-первых, бухгалтерия всегда формальна. Она определяет последовательность действий, но не регулирует ответственности. Во-вторых, бухгалтерский учет в большей степени относится к экономике, нежели к праву. Отсюда и применение к безналичным расчетам экономических категорий, которые не всегда обоснованы. В-третьих, если мы будем продолжать применять к безналичным расчетам бухгалтерские характеристики, то правовая неопределенность в этой сфере приведет к еще большим злоупотреблениям, и соответственно к прекращению их использования. В-четвертых, в законе названы только те формы расчетов, которые совершались при обязательном участии банков, но не названы

такие формы расчетов как вексель, зачет, расчеты с использованием платежных карт. Такие расчеты могут осуществляться без участия банков.

Другая группа ученых под формой безналичных расчетов понимает обязательства, возникающие между банком и клиентом. Так, в учебнике под редакцией Ю.К. Толстого, А.П. Сергеева под формой безналичных расчетов понимается «разновидность обязательства клиента и обслуживающего его банка по исполнению безналичного платежа» [8, с. 458]. Похожую точку зрения высказывал и М.М. Агарков. К формам безналичных расчетов он относит «сделки, совершение которых составляет непосредственный предмет деятельности банка» [9, с. 50]. Сюда же относится и мнение, высказанное А.Я. Куником, о том, что форма безналичных расчетов это «установленные правовыми нормами условия расчетов» [10, с. 211]. Л.А. Новоселова и Э.Г. Полонский определяют форму расчетов, как установленные законодательством, а также обычаями делового оборота способы исполнения через банк денежных обязательств, характеризующихся определенным видом расчетного документа, документооборота и способом платежа [11, с. 49; 12].

Согласно указанным точкам зрения, обязательным участником безналичных расчетов является кредитная организация. Это автоматически исключает форму безналичных расчетов – вексель, зачет и отдельные виды расчетов с использованием платежных карт (карта оплаты услуг сотовой связи, Интернета, таможенные карты), где банк может не являться обязательным участником.

С учетом названных подходов, на наш взгляд, более правильным является определение формы безналичных расчетов, изложенное в литературе [8, 12]. Говоря об обязательствах, тем самым подчеркивается правовая природа форм, что позитивно отражается на их регулировании. При этом обязательства, возникающие между участниками расчетов, различаются в зависимости от выбранной формы. Это сложное правоотношение, представляющее собой систему обязательств. Например, при использовании аккредитивной формы расчетов, могут возникать обязательства между эмитентом и исполняющим банком, эмитентом и подтверждающим банком и т.п.

Вместе с тем, по нашему мнению, кредитные организации не могут являться обязательным элементом понятия формы безналичных расчетов. Они являются лишь одним из возможных субъектов вышеназванных правоотношений. Однако в зависимости от вида участников безналичных расчетов, состав анализируемого правоотношения меняется. Так, для аккредитивной формы безналичных расчетов необходимыми субъектами являются банк – эмитент и исполняющий банк (могут совмещаться в одном лице), для расчетов векселем – это векселедатель и векселедержатель. Субъектами безналичной формы расчетов с использованием платежных карт являются: эмитент (юридические лица, выпускающие платежные карты, в том числе и банк), предприятие торговли, держатель карты. В этой связи, представляется убедительной точка зрения И.Б. Иловайского, о том, что кроме системы обязательств по безналичному переводу денежных средств, необходимым элементом каждой формы безналичных расчетов является свой субъектный состав [13].

Поэтому форму безналичных расчетов можно определить как систему определенного состава участников и возникающих между ними обязательств по осуществлению безналичного перевода. Этому определению соответствуют расчеты векселями, посредством зачета и платежными картами, что позволяет отнести последние к формам безналичных расчетов.

Определив, что расчеты с использованием платежных карт являются одной из форм безналичных расчетов, представляется возможным дать определение безналичных расчетов с использованием платежных карт.

Первоначально необходимо установить, что представляет собой сама платежная карта с правовой точки зрения.

Если ранее официальное определение платежной карты было дано в Положении Банка России 23-П от 09.04.1998 года «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием», то в новом Положении Центрального Банка РФ № 266-П от 24.12.2004 года «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее Положение ЦБ РФ № 266-П), определение отсутствует [14].

С технической стороны, платежная карта представляет собой кусок пластика прямоугольной формы. На карту наносится определенная информация. Этот процесс называется персонализация – процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов. Это может быть имя владельца, срок действия карты, фотография держателя и др. Помимо этого на карточку могут записываться криптографические ключи, ключи доступа к данным [15, с. 74], а также наименование их эмитента, серийный номер, знаки защиты.

В литературе на понятие платежной карты, которую еще называют пластиковой, существуют различные точки зрения. Их можно объединить в несколько групп.

Первая из них представлена теми учеными, которые рассматривают, платежную карту, как определенный носитель информации [16]. По их мнению, главной особенностью такого инструмента безналичных расчетов является то, что он содержит в себе определенный набор и объем информации. Действительно, проходя процесс персонификации, карта получает индивидуальные признаки, отражающие различного рода информацию. Но, любой объект материального мира несет на себе информацию, то есть информативность является объективным признаком любой вещи, понятия и явления. Платежная карта несет в себе определенные сведения, как и денежные купюры, но это не позволяет говорить о какой-то особой информации. Карта является лишь инструментом, с использованием которой осуществляется безналичный перевод денежных средств. Содержащаяся на ней информация позволяет лишь идентифицировать ее держателя для допуска к денежным средствам.

Другая группа ученых рассматривает платежную карту в качестве инструмента платежа [17, с. 143]. Под ним понимается средство, с помощью которого возможно осуществить безналичный перевод денежных средств со счета держателя карты на счет получателя. В. Василенко рассматривает платежную карту как возможность предоставления клиенту кредита. По его мнению, первые карты появились в 1914 году в Америке, когда крупные магазины начали выдавать потребительские кредиты своим клиентам [15, с. 73]. В сети ресторанов «Дайнес Клуб» постоянные посетители могли получить такую карточку и предъявлять ее вместо наличных денег. Следовательно, платежная карта является одним из способов отсрочки платежа и получения кредита.

А.С. Жульев определяет платежную карту как средство для составления держателем карты платежных документов, оформляющих распоряжение его счетом в кредитной организации [19]. По нашему мнению такое определение является узконаправленным и применимо лишь к одному из видов платежных карт, а именно банковских. Однако оно не охватывает другие разновидности карт, о которых говорилось выше.

На наш взгляд, точка зрения Л.Г. Ефимовой наиболее близка к отражению сущности платежной карты [4]. Это связано с тем, что основным предназначени-

ем платежной карты, как средства расчетов, является обеспечение безналичного перевода денежных средств. Только с помощью карты ее держатель сможет осуществить перевод, дать приказ эмитенту о производстве платежа. Поэтому термин «инструмент» следует понимать в буквальном смысле, как средство, необходимое для совершения безналичного перевода. Вместе с тем, используя карту, ее держатель получает отсрочку платежа контрагенту, то есть кредит. Как и все формы безналичных расчетов, платежная карта является эволюционным этапом переводного письма (*letterae patentas*), с помощью которого происходит перевод денежных средств, и держатель получает от продавца кредит [2, с. 65].

На основании вышеизложенного, платежную карту можно определить как техническое идентификационное средство с особым видом информации, содержащейся на нем, с помощью которого возможен безналичный перевод денежных средств.

Таким образом, расчеты с использованием платежных карт являются одной из форм безналичных расчетов, при помощи специального инструмента – платежной карты, осуществляется безналичный перевод денежных средств.

Эти выводы позволяют на практике применять к указанной форме расчетов общие нормы о расчетах, в том числе и об ответственности сторон, а также исключить необоснованное налогообложение при их использовании.

Список литературы

1. Письмо Министерства РФ по налогам и сборам от 13.03.2000 г. № АП-8-03/1176 // СПС Гарант.
2. Иловайский, И.Б. Правоспособность иностранных юридических лиц в расчетных отношениях / И.Б. Иловайский // Сборник научных работ аспирантов, соискателей и студентов ВАГС. – Вып. 2, ч. 2. – Волгоград, 2000. – С. 65–90.
3. Хозяйственное право : учебник / отв. ред. В.В. Лаптев. – М. : Юридическая литература, 1983. – 527 с.
4. Ефимова, Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражные практики / Л.Г. Ефимова. – М. : ИНФРА-М, 2000. – 320 с.
5. Зайцева, Л.Н. О формах расчетов, расчетных документах и способах платежа / Л.Н. Зайцева // Деньги и кредит. – 1985. – № 7. – С. 30.
6. Шершеневич, Г.Ф. Учебник русского гражданского права / Г.Ф. Шершеневич. – М. : Спарк, 1995. – 556 с.
7. Чурин С. Правовая природа сделок по безналичному переводу денежных средств / С. Чурин // Хозяйство и право. – 1998. – № 4 – 5. – С. 63.
8. Гражданское право. Ч. 2 / под. ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. – СПб. : Проспект, 2003. – 848 с.
9. Агарков, М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах / М.М. Агарков. – М. : Спарк, 1994. – 350 с.
10. Куник, Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле / Я.А. Куник. – М. : Экономика, 1970. – 294 с.
11. Новоселова, Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности / Л.А. Новоселова. – М. : Юринфор, 1996. – 160 с.
12. Полонский, Э.Г. Расчетные и кредитные отношения / Э.Г. Полонский // Гражданское право. Т. 2. – М., 1970. – С. 329.
13. Иловайский, И.Б. Аккредитив как форма безналичных расчетов : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / И.Б. Иловайский. – Волгоград, 2001. – 16 с.
14. Указание ЦБ РФ от 24.12.2004 № 1537-У «Об упорядочении отдельных нормативных актов Банка России» // [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://infopravo.by.ru/fed/2004/cho1/akt10851.shtm>, свободный.

15. Василенко, В. Пластиковые деньги / В. Василенко // Хозяйство и право. – 1995. – № 7. – С. 73–74.

16. Камфер, Ю. Банковские карточки: международная практика и правовое регулирование в России / Ю. Камфер. – Ч. 1, вып. 13, июль 1998 г. // СПС Гарант.

17. Ефимова, Л.Г. Банковские сделки / Л.Г. Ефимова. – М. : Юрист, 2000. – 654 с.

18. Гавальда, К. Банковское право / К. Гавальда, Ж. Стуфле. – М. : Бизнес и право, 1996. – 566 с.

19. Жульев, А.С. Расчеты с использованием банковских карт как самостоятельная форма безналичных расчетов: гражданско-правовой аспект : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Алексей Сергеевич Жульев. – Волгоград, 2005. – 192 с.

About Legal Essence of Payment by Debit Cards

T.V. Zanin

Public Prosecutor's Office of Volgograd Region, Volgograd

Key words and phrases: cashless payment; debit card; forms of payment.

Abstract: Legal notions of forms of cashless payment are defined; it is revealed whether debit cards can be regarded as form of cashless payment; legal notions of payment by debit cards are defined.

Über die rechtliche Natur der Abrechnungen mit der Nutzung der Zahlungskarten

Zusammenfassung: Es sind die rechtlichen Begriffe der Form des bargeldlosen Zahlungsverkehrs bestimmt. Es ist gezeigt, ob die Abrechnungen mit der Nutzung der Zahlungskarten eine Form des bargeldlosen Zahlungsverkehrs sind; es sind die rechtlichen Begriffe der Abrechnungen mit der Nutzung der Zahlungskarten bestimmt.

Sur la nature juridique des règlements avec l'utilisation des cartes de paiement

Résumé: Sont définies les notions de la forme des règlements par compensation. Est montré si les règlements avec l'utilisation des cartes de paiement sont ceux par compensation. Sont définies les notions juridiques des règlements avec l'utilisation des cartes de paiement.