

ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИИ.

Рамазанова М.Р., студентка кафедры бухгалтерского учета

Научный руководитель: профессор Омарова О.Ф.

Дагестанский государственный университет

e-mail: milana561@mail.ru

Россия, Махачкала

Актуальность данной темы заключается в том, что вопросы четкой организации безналичных расчетов играют огромную роль в деятельности субъектов экономических отношений. А четкая организация безналичных расчетов, в свою очередь, зависит от действующего законодательства и изменений, происходящих в нем.

Любое предприятие, совершая денежные расчеты, выступает и как покупатель, и как продавец. Также оно осуществляет денежные расчеты с персоналом и рассчитывается с бюджетом и банком. Все эти денежные платежи в совокупности составляют платежный оборот. Большую часть расчетов с юридическими и физическими лицами организации осуществляют безналичным путем, т. е. путем совершения записей (проводок) по счетам в банках.

В последнее время произошли значительные изменения в российском законодательстве, регулирующем вопросы, связанные с осуществлением безналичных расчетов. Эти изменения привели к тому, что на кредитные организации были возложены новые требования и обязанности, которые им следует учитывать в своей деятельности, в том числе в договорных отношениях с клиентами и во внутренних документах.

В 2013 году приняты два изменения в безналичных расчетах. Первое из них следует из вступления в силу положений Федерального закона от 27

июня 2011 г. № 161 – ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон об НПС).

Положения статьи 9 этого закона должны были вступить в силу с 2013 года. Они регулируют порядок использования электронных средств платежа (банковских платежных карт, электронных кошельков и др.) [2].

Основные формы безналичных расчетов остались прежними. Это расчеты платежками, аккредитивами, инкассовыми поручениями, чеками. Однако к ним добавились переводы электронных денежных средств. А расчеты платежными требованиями теперь называются «переводом денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)».

Существенные изменения произошли в терминологии, связанной с расчетами. Законом об НПС было введено понятие «платежная услуга». К ним можно отнести следующие услуги: услуги по переводу денежных средств, услуги почтового перевода и услуги по приему платежей. При этом услуги по переводу денежных средств могут оказывать операторы по переводу денежных средств (к которым относятся кредитные организации) на основании договоров, заключаемых с клиентами и между операторами по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Введением указанного понятия, на наш взгляд, удалось уточнить, что предметом договора банковского счета являются расчетные (платежные) услуги.

Также в законе об НПС раскрывается понятие «перевод денежных средств», представляющее собой действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика.

В соответствии с ч. 3 ст. 5 Закона об НПС перевод денежных средств осуществляется в рамках используемых форм безналичных расчетов путем зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств в пользу

получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

Законом об НПС также вводятся такие понятия, как: «электронное средство платежа», «электронные денежные средства» и др.

Введен порядок осуществления перевода денежных средств, при этом используются ранее не применяемые законодательством свойства перевода денежных средств: безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств.

Существенные корректировки внесены и в сроки перевода денежных средств. В соответствии с ч. 5 ст. 5 Закона об НПС перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, должен осуществляться в течение срока, не превышающего трех рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Также на банки и другие кредитные организации возложена обязанность по предоставлению клиентам возможности до осуществления перевода денежных средств ознакомиться в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

- с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором;
- со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте;
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;
- с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

На клиента возложена обязанность по предоставлению оператору по переводу денежных средств полную и достоверную информацию для связи, а

в случае ее изменения – своевременно предоставить обновленную информацию.

Кредитным организациям следует учитывать в своей деятельности, а именно во внутренних документах и договорных отношениях с клиентами и другими кредитными организациями, изложенные в настоящей статье новации в законодательном регулировании безналичных расчетов, а также новые требования и обязанности, предусмотренные изменениями действующей системы расчетов [1].

Однако редакция от 25.12.2012 года переносит эти изменения на 2015 год. Сейчас оператор по переводу денежных средств не может отказать клиенту в заключении договора использования . После вступления положения в силу такое право будет ему предоставлено.

Только в 2015 году банки должны будут в обязательном порядке сообщать клиентам способом, указанным в заключенном договоре, о совершении каждого движения средств с использованием платежных карт или других электронных средств платежа.

Также оператор будет обязан сохранять эти уведомления, как отправленные клиенту, так и полученные, и срок хранения этой информации должен быть не меньше трех лет. Так как физически финансовые организации пока не имеют технических возможностей выполнить требования этого Положения, не существует пока и подзаконных актов, поэтому срок внедрения этих изменений был перенесен.

Еще одно новшество касается реквизитов электронных платежных документов. С 01.04.2013 г. начало действовать требование, устанавливающее максимальное количество символов в реквизитах платежных поручений, требований, ордеров, инкассовых поручений, который составляются в электронном виде.

Данные изменения внесены главой 3 Положения ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П. Эта глава устанавливает особенности процедур принятия к исполнению отданных распоряжений участников платежной системы. В этом

направлении большую роль начинает играть организация клиринговых центров. Именно они в законе «О национальной платежной системе» названы операторами услуг платежной системы.

Когда поступают распоряжения клиентов относительно их платежных средств, клиринговый центр выполняет эти распоряжения, а так же контролирует достаточность средств на счетах участников платежной системы.

Если денег на банковских счетах не достаточно для проведения всех платежей, то в установленном порядке клиринговый центр может оптимизировать количество денежных средств в системе. При условии, что в очереди на исполнение нет платежных поручений, он может посылать клиентам запросы на пополнение счетов.

Если деньги не поступили в назначенный в запросе срок, то распоряжения могут быть аннулированы или же использованы денежные средства из гарантийного фонда системы.

Подводя итог, можно сказать, что все изменения в безналичных расчетах так или иначе связаны с созданием в России национальной платежной системы и, в её рамках, усилением положения клиринговых центров [2].

Недавно Госдума решила рассмотреть в первом чтении законопроект, вносящий изменения в законодательные акты в связи с предстоящим принятием федерального закона "О национальной платежной системе" .

Законопроектом предлагается объекты различной правовой природы (наличные деньги, безналичные средства, электронные деньги) считать одним объектом гражданского права - безналичными денежными средствами. То есть разносторонние отношения предлагается регулировать посредством единого закона. Это создаст громоздкую, многоуровневую, запутанную систему [3]. На наш взгляд, предложенная концепция регулирования разных видов гражданских отношений на базе единого правоотношения не соответствует международному подходу.

Таким образом, в рассматриваемом проекте закрепляется принципиальное противоречие, которое будет порождать существенные проблемы в законодательстве.

Данная статья посвящена вопросам изменения банковского законодательства в сфере безналичных расчетов. Раскрыты особенности порядка осуществления безналичных расчетов, связанные с вступлением в силу Закона об НПС и главой 3 Положения ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П. Сделан вывод о том, как важно изучение всеми участниками безналичных расчетов основных изменений, происходящих в сфере законодательства, регулирующего систему безналичных расчетов.

Подводя итог вышесказанному, можно сказать, что все изменения в системе безналичных расчетов так или иначе связаны с созданием в России национальной платежной системы и усилением в ее рамках положения клиринговых центров. На наш взгляд, подобные изменения оказали положительное влияние на систему безналичных расчетов в нашей стране, сделали ее более прозрачной.

Список использованной литературы

1. Голубитченко М. Изменения в порядке осуществления безналичных расчетов // Право и экономика. 2013, № 8 (72-75 с.)

2. <http://pommp.ru/>

3. <http://www.audit-it.ru/>