

*Анасова Л.Ш.*

## ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕГ

*L.Sh. Anasova*

### CONCEPT AND SIGNS OF THE LEGAL NATURE OF CONTRACT OF THE TRANSFER

УДК: 347.71.336 / 3

*В статье рассматривается законодательство Республики Казахстан о переводе денег, которая является одной из разновидностью договор банковского обслуживания, а также понятия, признаки и их правовая природа договора о переводе денег.*

*The article deals with the legislation of the Republic of Kazakhstan of the transfer, which is one of a variety of banking services contract, as well as concepts, attributes and their legal nature of the transfer agreement.*

Гражданским законодательством Республики Казахстан предусмотрен договор перевода денег, который является разновидностью договора банковского обслуживания.

Согласно ГК РК по договору о переводе денег одна сторона (банк) обязуется по поручению другой стороны (клиента) перевести третьему лицу деньги без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода. Порядок перевода денег банком без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода устанавливается законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность.

Под присвоением индивидуального идентификационного кода в данном случае следует понимать отсутствие факта открытия банковского счета клиенту при осуществлении платежей. Порядок осуществления таких платежей регулируется Правилами осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории РК без открытия банковского счета.

В литературе перевод рассматривается как операция, в результате которой денежные средства одного из участников расчетов передавались (перемещались) при посредничестве третьего лица (банка) другому лицу [1, С. 20].

Следует отметить, что посредством такого безналичного расчета происходит оплата коммунальных услуг, налоговых и иных обязательных платежей, уплата пенсионных взносов и т.д.

В литературе по данной проблеме обосновывается, что перевод денег без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода относится к одной из разновидностей безналичных расчетов. Как правило, при переводе денег клиента передает банку определенную денежную сумму, а банк в свою очередь производит их перечисление на указанный клиентом банковский счет. Таким образом, этот вид безналичного расчета несколько отличается от тех форм безналичных расчетов, которые производятся на основании договора банковского счета, тем более, что на законода-

тельном уровне закреплен как самостоятельное гражданско-правовое обязательство.

Как утверждает Е.Б. Осипов, по правовой сущности различия заключаются в основании возникновения обязательств банка по осуществлению безналичных расчетов, которым в случае перевода денег без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода является отдельный договор о переводе денег, а при безналичных расчетах с банковского счета клиента основанием служит договор банковского счета, одним из условий которого является осуществление безналичных расчетов по распоряжению клиента [2, С. 653].

Договор перевода денег имеет ряд существенных особенностей: во-первых, перевод денег осуществляется при получении банком наличных денег от клиента, которые необходимо перевести на определенный банковский счет; во-вторых, такое различие между договором банковского счета и договором перевода денег проводит законодатель, что и закреплено в ГК РК.

К платежам и переводам денег без открытия банковского счета относятся платежи и переводы, при осуществлении которых отправитель денег и (или) бенефициар не используют банковские счета, и которые производятся путем вноса наличных денег для перевода их в безналичном порядке в пользу указанного отправителем денег бенефициара и (или) получения наличных денег бенефициаром, минуя свой банковский счет.

Для банка, деятельность которого имеет коммерческий характер, и цель получения прибыли является основной, в данном случае это не является исключением, за осуществление данной сделки банк вправе взимать комиссионное вознаграждение.

О.В. Воробьева считает, что по правовой природе эти отношения также, как и в случае с договором банковского счета в полной мере можно отнести к системе обязательств по оказанию так называемых "банковских услуг" [3, С. 99].

Для более глубокого раскрытия правовой природы данного обязательства необходимо, во-первых, определить признаки этого договора. Исходя из понятия договора перевода денег, содержащегося в ст. 754 ГК РК, этот договор является двусторонне-обязывающим, консенсуальным и возмездным.

Е.Б. Осипов относит договор о переводе денег к договорам присоединения, именно из необходимости применения механизма договора присоединения исходит законодатель, закрепляя правило, что договор о переводе денег считается заключенным, если банк принимает к исполнению платежные

извещения клиента в момент обращения клиента с предложением об оказании ему такой банковской услуги. И платежное извещение выступает в качестве документа, подтверждающего присоединение клиента к предложенным банком условиям договора о переводе денег [2, С. 657].

Согласно ст. 389 ГК РК договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом [4, С. 114].

Таким образом, договор о переводе денег можно охарактеризовать как договор присоединения.

Публичный договор является исключением из принципа договорной свободы, который существует в гражданском праве. В юридической литературе часто находят этому обоснование: многоцелевым является вмешательство государства и при публичном договоре. В данном случае на первый план выступает все та же цель - защиты слабой стороны. Имеется в виду, что в условиях рыночного хозяйства все участники предполагаются занимающими одинаковую в экономическом смысле позицию. В этом случае в силу особенностей соответствующих договорных моделей в нормально насыщенном рынке более сильными являются обычно позиции не того, кто предлагает товары, работы и услуги, а его контрагента - покупателя или заказчика. Иная ситуация складывается в случае, когда потребитель - экономически более слабая сторона, нуждаясь в товарах, работах и услугах, обращается за ними к тому, кто занимает заведомо экономически более сильные позиции на рынке, - к коммерческой организации. Уравнять положение обеих сторон законодатель может только одним путем: создав те односторонние гарантии, которые предоставляет потребителю [5, С. 198].

В договоре о переводе денег банк обязуется по поручению клиента перевести третьему лицу деньги без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода. При этом, на наш взгляд, все признаки публичного договора имеют место в данном обязательстве.

М.И. Брагинский писал, что право потребителя требовать от своего будущего контрагента заключения с ним договора, условия которого, и в частности цена товаров, работ и услуг, должны быть одинаковыми для всех потребителей, кроме случаев, когда в установленном порядке им предоставлены определенные льготы. При этом имеется в виду, что такие льготы, во-первых, должны предоставляться не отдельным лицам, а отдельным категориям лиц (инвалидам, участникам войны, многодетным семьям и т.п.) Перечисленным правам потребителей корреспондирует обязанность соответствующих организаций не проводить какой-либо дискриминации среди потребителей ни при решении вопроса о заключении договора, ни при определении его

условий, ни в ходе исполнения договора [5, С. 200-201].

Ранее, при исследовании мы уже определились с понятием публичный договор и пришли к выводу, что ограничение свободы договора проявляется и в том, что коммерческая организация не может отказать в заключении договора в силу прямого запрета, содержащегося в нормах гражданского законодательства. И также отмечали, что проблемой в теории гражданского права является существование непоименованных гражданско-правовых договоров, а также то, что во многих из этих договоров можно увидеть признаки публичного договора, тем самым можно утверждать о необходимости признания таких договоров публичными.

Исходя из этого можно констатировать, что в случае заключения договора о переводе денег банк обязан заключить договор с клиентом, который обратился с поручением перевести определенную денежную сумму на счет бенефициара без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода. И банк не вправе отказать в принятии денег, если иное предусмотрено законодательными актами и выданной лицензией. По нашему мнению, банк при переводе денег не может отдавать предпочтение одним клиентам перед другими, условия должны быть одинаковыми для всех обратившихся, тем более, что в данном случае отсутствует открытие банковского счета и такие платежи осуществляют, как правило, в целях оплаты коммунальных услуг, налоговых и иных обязательных платежей, уплата пенсионных взносов и т.д., поэтому, по нашему мнению, этот договор можно признать публичным. Договор о переводе денег является публичным, поскольку банк может вступать в договор с любым, кто отзовется на условия, предлагаемые конкретным банком, в качестве одного из таких условий может выступать размер комиссионного вознаграждения, которое получит банк в случае осуществления перевода денег.

Следует также отметить, что часто в качестве плательщиков выступают физические лица. Безналичные платежи и переводы денег, осуществляемые юридическими лицами и их подразделениями, производятся только при открытии ими банковского счета, за исключением уплаты юридическими лицами налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также добровольных пенсионных взносов и социальных отчислений. Юридическое лицо вправе оплатить услугу банка путем взноса наличных денег в размере, не превышающем четыре тысячи месячных расчетных показателей. Для данного обязательства характерно наличие специального субъекта, а именно: банка. То есть можно также отметить, что банк в этом обязательстве выступает как финансовый посредник между плательщиком (его клиентом) и получателем денежных средств.

В том, что договор о переводе денежных средств относится к числу гражданско-правовых обяза-

тельств, сомнений не существует, но правовая природа этого соглашения представляет собой значительный интерес.

В литературе существует точка зрения, в соответствии с которой квалифицирующими признаками анализируемой операции являются: во-первых, поручение инициатора перевода о передаче (в той или иной форме) денежных средств иному лицу или их выдача в ином месте; во-вторых, действия посредника за счет и в интересах инициатора платежа [1, С. 21].

По нашему мнению, в обязательстве по переводу денег можно найти многие черты, которые присущи расчетным обязательствам с помощью платежных поручений с той лишь разницей, что перевод денег осуществляется без открытия банковского счета. Но действующим законодательством не предусмотрено четкое правило осуществления безналичных платежей только лишь на основании договора банковского счета, так в Законе о платежах и переводах денег содержится, что осуществление безналичных платежей может производиться как с использованием банковского счета клиента, так и без него в порядке, установленном законодательством РК. Следовательно, совершенно определенно можно констатировать факт, что перевод денег заключается в услугах по осуществлению расчетов платежными поручениями.

В целях более четкого и глубокого сравнительного анализа договора о переводе денег с расчетами платежными поручениями рассмотрим особенности расчетов платежными поручениями.

Е.Б. Осипов пишет, что платежным поручением признается документ определенной формы, содержащий распоряжение клиента о перечислении определенной суммы денег третьему лицу. Платежное поручение должно содержать указание необходимых реквизитов клиента и третьего лица - получателя денег, предусмотренных его формой [2, С.644].

Э.М. Омурчиева при исследовании данного вида расчета по законодательству Кыргызской Республики отмечает, что банк плательщика вправе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента. Это является его субъективным правом. Как правило, в таких случаях банки-посредники действуют на основании заключенных между собой договорах о корреспондентских отношениях. При этом плательщик обязан возместить банку все расходы и выплатить вознаграждение. Платежное поручение должно содержать все необходимые реквизиты для осуществления расчета по переводу денежных средств от плательщика до получателя денежных средств согласно законодательству. Содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным

законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами [6, С. 107].

Перевод денег осуществляется на основании предъявления платежных документов, которые являются строго формальными. Так, Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории РК содержат, что при платежах и переводах денег без открытия банковского счета платежные извещения должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование платежного извещения;
- 2) номер платежного извещения, число, месяц, год его составления;
- 3) фамилия, имя, отчество (если имеется) (физического лица - отправителя денег и (или) бенефициара либо полное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица - отправителя денег или бенефициара;
- 4) индивидуальные идентификационные коды отправителя денег или бенефициара. В случае отсутствия у физического лица - индивидуального идентификационного кода указываются данные документа, удостоверяющего его личность, а также почтовый адрес (страна, город, индекс, улица, номер дома и квартиры);
- 5) полное наименование, включая организационно - правовую форму, банка отправителя и банка бенефициара, их банковские идентификационные коды;
- 6) код отправителя денег "КОд", код бенефициара "Кбе", назначение платежа и его кодовое обозначение, установленные нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;
- 7) сумма платежа, обозначенная цифрами и прописью;
- 8) регистрационный номер налогоплательщика (РНН) - отправителя денег или бенефициара, в случае если перевод производится с указанием их индивидуального идентификационного кода;
- 9) в случае, если отправителем денег является юридическое лицо - фамилия, имя, отчество, подпись его уполномоченных лиц, а также оттиск печати. В случае, если отправителем денег является физическое лицо - его подпись;
- 10) другие реквизиты, предусмотренные законодательством Республики Казахстан [7].

При переводе денег также происходит погашение денежного обязательства плательщиком перед бенефициаром (своим кредитором). Следует отметить, что даже если в кассу банка внесены наличные деньги, то перевод в любом случае осуществляется только в безналичном порядке. Бенефициар по договору о переводе денег может получить наличные деньги, минуя свой банковский счет, но перечисление денежных средств происходит в любом случае на определенный банковский счет. При расчетах платежными поручениями денежные средства зачисляются на банковский счет получателя денег, который также может получить их в

наличной форме. По нашему мнению, прием наличных денег для осуществления перевода не является принципиальным отличием перевода от расчетов платежными поручениями, хотя бы только потому, что деньги могут без каких-либо осложнений трансформироваться из наличной формы в безналичную.

Э.М. Омурчиева приходит к выводу, что кредитовый перевод возможен не только на основании договора банковского счета, но и при его отсутствии, но при этом особенностью такого обязательства является участие физических лиц при посредничестве банков, а также то, что платежи, как правило, осуществляются в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью [6, С.110].

Также хотелось бы добавить, что и при переводе денег, и при осуществлении расчетов платежными требованиями, имеет место поручение плательщика банку.

Таким образом, очевидно, что границы, различающие расчетные обязательства платежными поручениями и перевод денег, являются весьма размытыми, что не позволяет нам сделать вывод о самостоятельной правовой природе исследуемого обязательства по переводу денег, наоборот, отражают схожие черты этих обязательств, на основании которых можно утверждать, что правовая природа договора по переводу денег без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода (или иначе без открытия банковского счета) заключается в услугах по осуществлению расчетов платежными поручениями. Различие между договором перевода денег без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода и расчетами платежными поручениями по договору банковского счета состоит в том, что перевод денег осуществляется без открытия банковского счета; при переводе денег происходит как погашение денежного обязательства плательщиком перед бенефициаром (своим кредитором), так и могут совершаться иные действия плательщиком в пользу получателя средств; также как и при осуществлении расчетов платежными требованиями по договору банковского счета, при переводе денег имеет место аналогичное поручение плательщика банку, исполняемое банком в том же порядке, что и при исполнении платежных поручений клиента по договору банковского счета.

В соответствии со ст. 755 ГК РК договор о переводе денег без открытия банковского счета считается заключенным, если банк принимает к исполнению поручение клиента в момент обращения

клиента с предложением об оказании ему такой банковской услуги, если иное не предусмотрено законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность.

Итак, правовая природа договора по переводу денег без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода (или иначе без открытия банковского счета) заключается в услугах по осуществлению расчетов платежными поручениями. Различие между договором перевода денег без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода и расчетами платежными поручениями по договору банковского счета состоит в том, что перевод денег осуществляется без открытия банковского счета; при переводе денег происходит как погашение денежного обязательства плательщиком перед бенефициаром (своим кредитором), так и могут совершаться иные действия плательщиком в пользу получателя средств; также как и при осуществлении расчетов платежными требованиями по договору банковского счета, при переводе денег имеет место аналогичное поручение плательщика банку, исполняемое банком в том же порядке, что и при исполнении платежных поручений клиента по договору банковского счета.

#### Литература:

1. Новоселова Л.А., Шерстобитов А.Е. Правовая природа перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия ему банковского счета // Законодательство. - 2005. - №2. - С. 18-23.
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть). Комментарий (постатейный): В двух книгах. Книга 1 / Отв. ред.: М.К. Сулейменов, Ю.Г. Басин. - Алматы, 2006. 712.
3. Воробьева О.В. Проблемы гражданско-правового регулирования безналичных расчетов: дисс. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. - М.: РГТЭУ, 2005. - 161 с.
4. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая и Особенная части). - Алматы: ЮРИСТ, 2008. - 308 с.
5. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Общие положения. - М.: Статут, 1998. - 682 с.
6. Омурчиева Э.М. Правовое регулирование расчетных отношений по законодательству Кыргызской Республики: дисс. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. - Алматы: НИИ частного права КазГЮУ, 2008. - 159 с.
7. Правила Национального Банка Республики Казахстан от 25.04.2000 N 179 "Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан" // Информационная система "Параграф".

Рецензент: д.ю.н., профессор Арабаев Ч.И.