

ВСЕСОЮЗНЫЙ ИНСТИТУТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК

КУРС
СОВЕТСКОГО
ГРАЖДАНСКОГО
ПРАВА



Москва · 1956

Е. А. ФЛЕЙШИЦ

РАСЧЕТНЫЕ
И
КРЕДИТНЫЕ
ПРАВООТНОШЕНИЯ

170702 Бурб



Государственное Издательство
Юридической Литературы

1973



1973

Глава I

ЗАДАЧИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ¹

1. Правовое регулирование расчетных и кредитных отношений сыграло существенную роль в построении экономики социализма в СССР. Оно содействовало ликвидации капиталистических отношений, укреплению строившейся социалистической системы хозяйства и превращению ее в безраздельно господствующую систему хозяйства в нашей стране.

Правовое регулирование денежных расчетов и кредита является одним из важнейших элементов государственного планового управления социалистическим хозяйством, одним из активнейших факторов мощного развития социалистического хозяйства на пути к коммунизму.

Значение правовых форм расчетных и кредитных отношений определяется экономической функцией этих отношений и тем обратным воздействием, которое право оказывает на регулируемые им общественные отношения. История расчетных и кредитных отношений в СССР дает не один пример такого обратного воздействия. Одним из примеров этого являются постановления о кредитной реформе и о так называемых поправках к практике ее проведения. Постановление ЦИК и СНК СССР от 30 января 1930 г. «О кредитной реформе»², установив новые правовые формы кредита в социалистическом хозяйстве, существенным образом содействовало и коренному изменению экономического характера кредитных связей в нашей стране.

Введенные постановлениями Правительства СССР от 14 января и от 20 марта 1931 г.³, дополненные и развитые рядом последующих нормативных актов⁴, «поправки» к практике проведения

¹ В книге не рассматриваются эмиссионные операции и операции Госбанка, связанные с внешней торговлей СССР.

² СЗ СССР 1930 г. № 8, ст. 98.

³ СЗ СССР 1931 г. № 4, ст. 52; СЗ СССР 1931 г. № 13, ст. 166.

⁴ См. постановление СТО от 16 июня 1931 г. «О порядке применения системы кредитования, установленной постановлением СНК СССР от 14 января и 20 марта 1931 г. (СЗ СССР 1931 г. № 40, ст. 282); постановление СТО от 23 июля 1931 г. «Об оборотных средствах государственных объединений, трестов и других хозяйственных организаций» прямо указывает в вводной части, что оно издано в развитие постановления СНК СССР от 20 марта 1931 г. (СЗ СССР 1931 г. № 46, ст. 316).

кредитной реформы перестроили правовые формы расчетов между социалистическими организациями и банковского кредита, применявшиеся в первый год проведения кредитной реформы. Тем самым были созданы существенные предпосылки ликвидации в кратчайший срок экономических последствий тех извращений, которые были допущены в первые месяцы осуществления кредитной реформы. А вновь введенные правовые формы взаимоотношений хозорганов с банком стали важным средством неуклонного укрепления плановости народного хозяйства, хозрасчета как основного метода осуществления народнохозяйственных планов.

Примером обратного воздействия правовых форм на совершенствование расчетных и кредитных отношений и через эти отношения на дальнейшее укрепление хозрасчета, на ускорение оборачиваемости оборотных средств хозорганов, на неуклонное повышение качества их работы в целом и рентабельности их является интенсивная нормативная деятельность Госбанка со времени «поправок» к практике проведения кредитной реформы по сегодняшний день.

С полной отчетливостью выступает активная роль правовых форм расчетных отношений между социалистическими организациями и кредитования их Государственным банком СССР в постановлении Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. «О роли и задачах Государственного банка СССР»¹.

Совет Министров СССР и ЦК КПСС указали, что большое развитие краткосрочного кредитования Госбанком всех отраслей народного хозяйства и значительное расширение осуществляемых Госбанком безналичных расчетов, охватывающих подавляющую часть платежного оборота хозорганов, имеют существенное значение для успешного разрешения важнейшей государственной задачи усиления контроля рублем, соблюдения режима экономии и укрепления хозрасчета. В то же время они признали, что кредитная и расчетная работа Госбанка отстает от достигнутого уровня развития социалистического хозяйства и не отвечает возросшим требованиям дальнейшего укрепления хозрасчета.

В целях ликвидации отставания работы Госбанка от потребностей народного хозяйства страны, повышения роли Госбанка в социалистическом хозяйстве и усиления контроля рублем за ходом выполнения планов хозорганов Совет Министров СССР и ЦК КПСС не только подчеркнули необходимость надлежащего осуществления Госбанком ранее закрепленных за ним прав по контролю работы хозорганов и неуклонного применения санкций к неисправным хозорганам, но и закрепили за Госбанком ряд

¹ См. «Постановления Центрального Комитета КПСС и Совета Министров СССР по вопросам промышленности и строительства», Госполитиздат, 1956, стр. 69.

новых контрольных правомочий. Осуществление новых контрольных правомочий Госбанка непосредственно опирается на измененные постановлением от 21 августа 1954 г. правовые формы расчетов между социалистическими организациями и банковского кредита и призвано при посредстве этих форм служить делу дальнейшего укрепления хозрасчета: ускорению оборачиваемости оборотных средств, осуществлению режима экономии, задаче выполнения и перевыполнения заданий по снижению себестоимости и по повышению качества продукции социалистических предприятий, а также делу ликвидации недостатков в работе отстающих хозорганов.

Роль банков и новой организации расчетных и кредитных отношений как одного из средств уничтожения капитализма подчеркивалась партией большевиков в период подготовки и проведения Великой Октябрьской социалистической революции. Национализация банков была в то время одним из программных требований партии. Научное обоснование этого требования В. И. Лениным было творческим развитием в применении к условиям империализма положений о роли банков и о значении их национализации социалистической революцией, выдвинутых Марксом и Энгельсом.

Требование национализации банков победившим в социалистической революции пролетариатом было выдвинуто Марксом и Энгельсом в «Манифесте Коммунистической партии». Маркс и Энгельс указывали на то, что одним из важнейших мероприятий пролетариата после победы социалистической революции является «централизация кредита в руках государства посредством национального банка с государственным капиталом и исключительной монополией»¹.

В первоначальном наброске «Манифеста», сделанном Энгельсом под названием «Принципы коммунизма», в ряду «широких мероприятий, непосредственно посягающих на частную собственность» и притом мероприятий, «с необходимостью вытекающих из существующих ныне условий», Энгельс назвал «централизацию кредитной системы... в руках государства посредством национального банка с государственным капиталом, закрытие всяких частных банков и банкирских контор»². В «Требованиях коммунистической партии в Германии» Маркс и Энгельс также писали, что после превращения Германии в единую нераздельную республику «на место всех частных банков выступает государственный банк, бумаги которого имеют узаконенный курс. Эта мера делает возможным регулирование всего кредитного

¹ К. Маркс и Ф. Энгельс, Соч., т. V, стр. 502.

² Там же, стр. 475.

дела в интересах всего народа и таким образом подрывает господство крупных собственников денег»¹.

Таким образом, уже в конце 40-х годов прошлого столетия Маркс и Энгельс считали: 1) что национализация банков и централизация всего банковского дела в руках государства должна быть одним из первых и важнейших мероприятий пролетариата после установления его диктатуры; 2) что такая коренная реорганизация банковского дела делает возможным регулирование всех кредитных отношений в интересах всего народа и 3) что эта реорганизация вытекает из «существующих ныне», то есть из сложившихся в капиталистическом обществе отношений. Считая коренное преобразование банковского дела одним из первых и важнейших мероприятий победившего в социалистической революции пролетариата, Маркс и Энгельс подчеркивали неразрывную связь этих мероприятий с экспроприацией промышленной буржуазии, с переходом в руки пролетариата командных высот народного хозяйства. Проект социалистического преобразования общества путем изменения кредитной системы, в частности воззрения Прудона по этому вопросу, были подвергнуты Марксом уничтожающей критике².

В третьем томе «Капитала» Маркс дал глубокий и развернутый анализ роли банков в капиталистическом обществе.

Маркс показал двойственный характер капиталистической кредитной системы. С одной стороны, выступая в качестве одного из важнейших факторов развития производительных сил капиталистического общества, ускоряя концентрацию и централизацию капиталов, капиталистические банки и кредит способствуют росту экономической мощи капиталистов и расширению эксплуатации трудящихся. Обостряя все противоречия капитализма, банки углубляют экономические кризисы. Тем самым они содействуют приближению гибели капитализма. С другой стороны, банки и капиталистическая система кредита не только содействуют созданию в недрах капиталистического общества таких материальных предпосылок социализма, как крупное производство и мировой рынок, но и сами являются одной из материальных предпосылок социализма в недрах капиталистического общества.

Будучи «одним из самых мощных рычагов для кризисов и надувательства», капиталистические банки и кредит «становятся в одно и то же время и могущественнейшим средством, выводящим капиталистическое производство за его собственные пределы»³. «Банковая система по своей формальной организации и

¹ К. Маркс и Ф. Энгельс, Соч., т. V, стр. 586.

² К. Маркс, Капитал, т. III, Госполитиздат, 1951, стр. 621.

³ Там же.

централизации, — писал Маркс, — ...представляет самое искусное и совершенное произведение, к которому вообще приводит капиталистический способ производства... В банковской системе, конечно, дана форма общественного счетоводства и распределения средств производства в общественном масштабе, но только форма»¹. Ибо по содержанию это счетоводство и распределение являются частнокапиталистическими, служат целям эксплуатации трудящихся и получения капиталистической прибыли. Совершив революционное преобразование производственных отношений, победивший в социалистической революции пролетариат должен овладеть банками и из имманентной формы капиталистического производства превратить банки в орудие укрепления новых производственных отношений, сделать их инструментом учета и контроля социалистического производства и распределения в интересах всего нового общества, построенного победившей социалистической революцией.

Положения Маркса и Энгельса о роли банков и кредитной системы получили дальнейшее развитие в работах В. И. Ленина. В этих работах показана новая роль банков в условиях империализма, с одной стороны, и обобщен опыт использования банков в практике строительства социализма — с другой.

В работе «Империализм как высшая стадия капитализма»² В. И. Ленин показал, что вместе с промышленными монополиями возникают и монополистические банки, вытесняющие из хозяйственной жизни менее крупные банковские предприятия и ведущие между собой ожесточенную борьбу за первенствующее положение в народном хозяйстве.

На почве разнообразных операций: текущих счетов, различных видов ссуд, комиссионных сделок банки получают возможность сначала точно узнавать положение дел промышленников и других капиталистов, а затем оказывать решающее влияние на их деятельность, увеличивая путем кредита их капиталы до огромных размеров или, наоборот, принуждая их к сокращению своей деятельности вследствие отказа им в кредите.

Важнейшей из правовых форм, в которых осуществляется концентрация капиталов, становится в период империализма «акционирование» промышленных и других капиталистических предприятий, то есть превращение единоличных предприятий и предприятий, принадлежащих полным либо командитным товариществам, в предприятия акционерные, или образование новых предприятий в форме акционерных обществ. Банки принимают активнейшее участие в выпуске и размещении акций, а также и облигационных займов, выпускаемых акционерными

¹ К. Маркс, Капитал, т. III, Госполитиздат, 1950, стр. 620.

² См. В. И. Ленин, Соч., т. 22, стр. 173.

обществами для увеличения своих средств. Часть размещаемых ими акций банки оставляют за собою, другие акции скупаются банками в дальнейшем. Спекулируя акциями, а также облигациями и в значительной мере вытесняя биржи из торговли фондовыми ценностями, банки получают огромные прибыли, к которым присоединяются и прибыли в виде дивидендов на акции, которые банки держат в своих портфелях.

Таким образом происходит сращивание банковского капитала с монополистическим промышленным капиталом, образуется финансовый капитал, и банки превращаются в «центры современной хозяйственной жизни, главные нервные узлы всей капиталистической системы народного хозяйства»¹.

Подчинив себе всю хозяйственную жизнь капиталистических стран, финансовая олигархия превращает в свое послушное орудие также и аппарат буржуазного государства. Магнаты финансового капитала занимают высшие государственные должности, определяют всю политику империалистических государств.

Вместе с тем Ленин показывает, как в условиях империализма растет та сторона деятельности банков, которая превращает их в одну из материальных предпосылок социализма, созревающих в недрах капиталистического общества. «Общее распределение средств производства» — вот что *растет*, с формальной стороны дела, из современных банков...»².

Но это «общее» распределение средств производства лишь формально общее, а по существу, указывает Ленин, «совсем не «общее», а частное, то есть сообразованное с интересами крупного — и в первую голову крупнейшего, монополистического — капитала, действующего в таких условиях, когда масса населения живет впроголодь, когда все развитие земледелия безнадежно отстает от развития промышленности, а в промышленности «тяжелая индустрия» берет дань со всех остальных ее отраслей»³.

С ролью банков в экономике империализма и с организацией их деятельности В. И. Ленин еще до победы Великой Октябрьской революции связывал необходимость использования банков после социалистической революции для учета и контроля производства и распределения, надлежащее осуществление которых В. И. Ленин считал одною из важнейших и самых трудных задач диктатуры рабочего класса. «Без крупных банков социализм был бы неосуществим. Крупные банки есть тот «государственный аппарат», который нам *нужен* для осуществления социализма и который мы *берем готовым* у капитализма, причем нашей задачей является здесь лишь *отсечь* то, что *капиталистически уродует* этот превосходный аппарат... Единый крупнейший из крупнейших

¹ В. И. Ленин, Соч., т. 25, стр. 305.

² В. И. Ленин, Соч., т. 22, стр. 204.

³ Там же, стр. 204—205.

государственный банк, с отделениями в каждой волости, при каждой фабрике — это уже девять десятых *социалистического аппарата*. Это — общегосударственное *счетоводство*, общегосударственный *учет* производства и распределения продуктов, это, так сказать, нечто вроде *скелета* социалистического общества»¹.

Взять банковский аппарат готовым у капитализма и отсечь то, что капиталистически уродует его, значит изъять этот аппарат из рук капиталистов, иначе говоря, национализировать банки, передать их полностью в руки государства диктатуры рабочего класса.

В Апрельских тезисах В. И. Ленина в ряду переходных мер к социалистической революции указывались национализация всей земли в стране и конфискация помещичьих земель, немедленное слияние банков в один национальный банк, поставленный под контроль Совета депутатов рабочих, и введение контроля над общественным производством и распределением продуктов. VI съезд партии, которым В. И. Ленин руководил из подполья через своих соратников и учеников, нацелив партию на вооруженное восстание, на социалистическую революцию, обсудил также экономическую платформу большевиков и утвердил ее. Ее основными пунктами были: конфискация помещичьей земли и национализация всей земли в стране, национализация банков, национализация крупной промышленности, рабочий контроль над производством и распределением.

В работах «Очередные задачи советской власти», в проекте программы партии большевиков, в «Тезисах банковской политики» и в ряде других работ В. И. Ленин наметил основные мероприятия для постепенного превращения национализированных банков в орган государственного контроля производства и распределения в «единый аппарат счетоводства и регулирования социалистически организованной хозяйственной жизни всей страны в целом»².

В. И. Ленин подчеркивал четыре основные черты в организации деятельности национализированных банков: 1) строгая централизация управления всеми банковскими учреждениями, по сути дела, единство государственного банка с руководством со стороны единого центра всеми его звеньями: отделениями, филиалами, число которых должно последовательно возрастать для наиболее удобного обслуживания нужд народного хозяйства и населения в разных пунктах страны; 2) концентрация в банковской системе всего денежного оборота страны; 3) установление в целях этой концентрации обязательного хранения в банке своих денежных средств сначала крупнейшими, а затем и всеми пред-

¹ В. И. Ленин, Соч., т. 26, стр. 82.

² В. И. Ленин, Соч., т. 27, стр. 195.

приятными и учреждениями, а также принятие мер, стимулирующих хранение в банках своих денег населением, и всемерное развитие безналичных расчетов; 4) осуществление банком контроля хозяйственной деятельности обслуживаемых им организаций, неразрывно связанного с банковским обслуживанием их¹.

Тут же были указаны и некоторые из правовых форм осуществления этих хозяйственных мероприятий: текущие счета, чеки, неприкосновенность вкладов, рабочий контроль за выдачей денег из банка.

В период нэпа В. И. Ленин подчеркивал важнейшее значение контроля Госбанком работы хозорганов, связывая этот контроль с задачей внедрения и укрепления хозрасчета:

«Я думаю, — писал В. И. Ленин, — что тресты и предприятия на хозяйственном расчете основаны именно для того, чтобы они сами отвечали и притом всецело отвечали за безубыточность своих предприятий... Следить за этим должен ВСНХ, но еще более Наркомфин через Госбанк и через специальных инспекторов, ибо именно Наркомфин, не будучи заинтересованным непосредственно, обязан установить действительный, реальный контроль и проверку»².

В. И. Ленин подчеркивал и роль кредитной системы в укреплении экономической смычки между городом и деревней³.

Таким образом, уже в работах В. И. Ленина 1918—1922 гг. были указаны те основные конкретные задачи банков в нашей стране, которые предопределили ход развития советского законодательства и других нормативных актов, регулирующих правовое положение банков, их организационную структуру и правовые формы банковских операций.

Существование и роль банков после того, как было построено социалистическое общество, связано с существованием при социализме товарно-денежных отношений. В условиях социализма экономическое развитие происходит не в порядке переворотов, а в порядке постепенных изменений, когда старое не отменяется, а меняет свою сущность, сохраняя свою форму, а новое, не уничтожая старого, проникает в старое и меняет его природу, не ломая старую форму, а, наоборот, используя ее для развития нового. Примерами старых форм, используемых для развития нового в социалистическом обществе, являются, в частности, товары, деньги, банки.

В СССР банки являются аппаратом, при помощи денег осуществляющим контроль планового производства и распределения материальных благ: контроль рублем деятельности социалистических хозяйственных организаций. Банки аккумулируют свобод-

¹ В. И. Ленин, Соч., т. 27, стр. 195—196, 131.

² В. И. Ленин, Соч., т. 35, стр. 468.

³ См. там же, стр. 471.

ные денежные средства социалистических организаций, предотвращая бесхозяйственное их использование и направляя их в те каналы, где они рационально используются на дело непрерывного совершенствования социалистического производства на базе высшей техники в целях максимального удовлетворения постоянно растущих материальных и культурных потребностей всего общества.

С особенной ясностью выступило значение деятельности Государственного банка для дальнейшего развития народного хозяйства в постановлении Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. В то же время в целях ликвидации отставания работы Госбанка от потребностей народного хозяйства страны, в целях дальнейшего повышения его роли в народном хозяйстве это постановление признало необходимым существенно изменить ряд правовых форм работы Госбанка.

В докладе Министра финансов СССР А. Г. Зверева на четвертой сессии Верховного Совета СССР четвертого созыва о государственном бюджете СССР на 1956 год было снова указано: «В свете задач, поставленных партией и правительством по развитию промышленности, сельского хозяйства и строительства, должен быть значительно усилен контроль рублем за работой промышленных предприятий, строительных организаций, МТС и совхозов... Финансовые органы и банки, исходя из задачи строгого соблюдения режима экономии на всех участках хозяйства, обязаны улучшить свою работу по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, организаций и учреждений, обеспечить мобилизацию средств»¹.

Значение роли советских банков еще более возрастает в связи с грандиозными задачами, поставленными перед хозяйством СССР, перед всей нашей страной, XX съездом КПСС.

Наряду с другими, съезд возложил на все партийные организации обязанность «повышать качество продукции, систематически снижать ее себестоимость, осуществлять строжайший режим экономии, внедрять хозяйственный расчет»². С осуществлением этих обязанностей партийных организаций тесно связан и контроль деятельности хозорганов Госбанком и банками долгосрочных вложений.

Усиление роли банков долгосрочных вложений определяется грандиозными масштабами капитального строительства, преду-

¹ О государственном бюджете СССР на 1956 год и об исполнении государственного бюджета СССР за 1954 год. Доклад и заключительное слово Министра финансов СССР депутата А. Г. Зверева на четвертой сессии Верховного Совета СССР четвертого созыва 26 и 28 декабря 1955 г., Госполитиздат, 1956, стр. 26—27.

² «Резолюция XX съезда Коммунистической партии Советского Союза», Госполитиздат, 1956, стр. 14.

смастриваемого директивами XX съезда по шестому пятилетнему плану развития народного хозяйства СССР на 1956 — 1960 гг. «Обеспечение более эффективного использования материальных ресурсов и финансовых средств, направляемых в капитальное строительство», признано директивами одним из существенных условий осуществления шестого пятилетнего плана в части, относящейся к капитальному строительству¹.

Вместе с последовательным усилением значения банковской системы в развитии хозяйства нашей страны растет и значение правовых норм, определяющих положение советских банков, и норм, регулирующих их взаимоотношения с другими социалистическими организациями или с гражданами².

2. Правовое положение и структура советских банков, так же как определяемый советским административным и гражданским правом порядок их деятельности, опираются на закрепленные Конституцией СССР основные начала социалистического общественного и государственного строя.

В основе норм, определяющих правовое положение, структуру и порядок работы советских банков, лежит социалистическая собственность на средства производства и социалистическая система хозяйства, плановое направление всей хозяйственной жизни страны Советским социалистическим государством. Вся совокупность правовых норм, относящихся к советским банкам и их работе, призвана содействовать наиболее правильному и полному использованию экономического закона планомерного развития народного хозяйства в соответствии с основным экономическим законом социализма.

Конкретные задачи, поставленные перед советскими банками в нормативном порядке, и установленный правовыми нормами порядок разрешения этих задач непосредственно связаны с хозяйственным расчетом как основным методом выполнения народнохозяйственных планов, с задачами неуклонного повышения рентабельности социалистических предприятий: ускорения оборачиваемости их оборотных средств, строжайшего проведения режима экономии, точного соблюдения сроков исполнения плановых заданий и всех

¹ «Резолюция XX съезда Коммунистической партии Советского Союза, Госполитиздат, 1956, стр. 72.

² В заключительном слове при обсуждении проекта государственного бюджета СССР на 1955 год второй сессией Верховного Совета СССР четвертого созыва А. Г. Зверев, в частности, прямо связал «устранение недостатков в работе банков долгосрочных вложений» и «улучшение контроля за правильным и эффективным использованием средств, направляемых на строительство» с разработкой новых правил не только о порядке финансирования капитального строительства, но и о подрядных договорах по строительству — правил, «имеющих своей целью укрепление хозяйственного расчета и усиление режима экономии в строительстве» — «Правда» 8 февраля 1955 г.

отдельных обязательств предприятия, систематического повышения качества выпускаемой предприятиями продукции.

Все банковское дело монополизировано государством (ст. 6 Конституции СССР). Центральным звеном системы советских банков является Государственный банк СССР с обширной сетью филиалов: контор, отделений, расчетных и приписных касс на всей территории страны¹. Государственный банк СССР регулирует денежное обращение в стране, является единственным эмиссионным банком СССР, единственным банком, осуществляющим кассовое обслуживание государственного бюджета, пользуется исключительным правом совершения на территории СССР сделок по покупке золота, серебра и других драгоценных металлов в монетах, слитках, ломе и сыром виде, а также сделок покупки и продажи иностранной валюты, выписанных в иностранной валюте платежных документов (векселей, чеков и т. п.) и иностранных фондовых бумаг (акций, облигаций, купонов к ним и т. п.) — постановление ЦИК и СНК СССР от 7 января 1937 г.², ст. 24 ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик³.

В Государственном банке, за немногими указанными в законе исключениями⁴, сосредоточено обязательное для всех социалистических организаций хранение их временно свободных денежных средств, а также хранение средств государственного бюджета и расчеты между социалистическими организациями по договорам так же, как и все другие расчеты между ними (на основе административных актов, в связи с неосновательным получением денежных сумм и т. п.). В Государственном банке сосредоточено, за немногими исключениями, указанными в законе, и все краткосрочное кредитование народного хозяйства⁵.

С Государственным банком связаны в своей деятельности все другие банки СССР.

Все свободные денежные средства других банков, а также трудовых сберегательных касс хранятся в Госбанке. Госбанк осуществляет кассовое обслуживание Промбанка, Торгбанка и Сельхозбанка. Установленный Госбанком порядок осуществления

¹ На 1 ноября 1952 г. сеть учреждений Госбанка состояла из 195 республиканских, краевых, областных и окружных контор, 4850 районных отделений и 51 приписной и расчетной кассы.

² СЗ СССР 1937 г. № 8, ст. 25.

³ Производство и прием платежей в иностранной валюте на территории СССР разрешается лишь по законно совершенным внешнеторговым сделкам и в случаях, особо предусмотренных законом, и производится также не иначе, как через Госбанк — ст. 2 постановления ЦИК и СНК СССР от 7 января 1937 г.

⁴ См. стр. 21 и гл. VI.

⁵ См. там же.

операций, которые наряду с ним — в определенных законом случаях — совершают другие банки, обязателен и для всех последних. Разумеется, обязательны для них и все мероприятия Госбанка по регулированию денежного обращения.

Таким образом, если кредитная система СССР не есть единый государственный банк, то это есть единая возглавляемая Госбанком СССР система государственных банков, связанных между собою как экономически, так и правовыми формами их деятельности.

Обязательное хранение в Госбанке всех временно свободных денежных средств социалистических организаций означает присоединение этих средств к другим «ресурсам» Госбанка. Присоединяемые к уставному фонду Госбанка и специальным его фондам, к хранимым в Госбанке средствам государственного бюджета и к средствам, специально отпускаемым из бюджета на краткосрочное кредитование народного хозяйства, временно свободные денежные средства социалистических организаций вместе со всеми только что указанными «ресурсами» используются в плановом порядке для дальнейшего развития социалистического народного хозяйства и подъема благосостояния граждан. Путем предоставления краткосрочных ссуд Госбанк направляет эти средства в те области народного хозяйства, где есть предусмотренная планом или специальной правовой нормой необходимость временного восполнения «собственных» оборотных средств хозяйственных организаций.

Хранение социалистическими организациями своих временно свободных денежных средств в Государственном банке обыкновенно характеризуется в экономической литературе как кредитное отношение. Государственный банк не раз называют в связи с этим заемщиком хранимых им средств¹.

Хранимые Госбанком временно свободные денежные средства социалистических организаций должны для использования их в народном хозяйстве поступать в распоряжение Госбанка. Право Госбанка распоряжаться этими средствами до предъявления внесшей средства организацией законного требования о выдаче их составляет правовую основу обращения этих средств на дело краткосрочного кредитования народного хозяйства.

В то же время за организацией, внесшей средства на хранение в Госбанк, должно быть закреплено право на востребование этих средств в соответствии с ее плановыми потребностями.

¹ См. М. М. Усоскин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 49; «Денежное обращение и кредит в СССР» под ред. В. В. Иконникова, Госфиниздат, 1952, стр. 66.

Договор займа (ст. 208 ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик) является юридической формой, наилучшим образом обслуживающей данное экономическое отношение.

Нельзя, однако, не заметить, что в данном случае юридическая форма подвергается глубокому изменению под воздействием экономического отношения, которое она обслуживает.

Прежде всего при этом «займе», поскольку дело идет о хранении Госбанком средств государственной организации, нет перехода права собственности (ст. 208 ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик). Собственником государственного имущества всегда является государство. Оно остается единым и единственным субъектом права государственной социалистической собственности, сколько бы раз то или иное государственное имущество ни переходило от одного государственного органа к другому.

Когда дело идет о хранении в Госбанке средств кооперативной организации, то о переходе права собственности можно говорить лишь в случаях, когда средства кооперативной организации поступают в Госбанк наличными деньгами, ибо предметом права собственности может быть только материальная вещь, в данном случае — денежные знаки. Однако переход денежных знаков из кооперативной социалистической собственности в государственную социалистическую собственность не имеет определяющего значения для отношений хранения кооперативными организациями своих свободных средств в Госбанке. Не имеет такого значения и кредитный момент. Сущность отношения, которое выражается в хранении Госбанком денежных средств кооперативных организаций, заключается в присоединении этих средств к единому государственному фонду оборотных средств, в превращении их в часть этого фонда в целях планового использования их в интересах народного хозяйства путем выдачи Госбанком краткосрочных ссуд.

Сказанное объясняет, что договор займа, в форме которого выступает отношение хранения Госбанком временно свободных денежных средств социалистических организаций, глубоко отличен от договора займа, регулируемого ст.ст. 208 и сл. ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик (см. гл. IV).

Оборотные средства, закрепляемые за хозрасчетными государственными организациями в качестве их «собственных» оборотных средств, предоставляются каждой из таких организаций в размере, обеспечивающем удовлетворение ее минимальной, определяемой производственным планом потребности в наличии запасов сырья, производственных и вспомогательных материалов,

топлива, полуфабрикатов, незавершенного производства, готовой продукции и вложений в расходы будущих лет¹.

В те предусмотренные планом периоды, когда в соответствии с объективными условиями деятельности хозяйственной организации ее запасы материальных ценностей должны превышать установленный минимум, или в моменты, когда бесперебойное выполнение производственных заданий за счет «собственных» оборотных средств организации оказалось бы невозможным вследствие объективных условий восстановления в денежной форме средств, авансированных на производство, и возврата их организации, хозяйственная организация может получить в Госбанке краткосрочную ссуду. Точно так же в случаях, когда план организации изменяется в установленном порядке или отклонение от бесперебойного его осуществления вызвано, независимо от действий данной организации, действиями других, хозяйственная организация вправе получить краткосрочную ссуду в Государственном банке.

Размер «собственных» оборотных средств некоторых государственных хозорганов устанавливается, исходя из систематического планомерного замещения части этих средств краткосрочными ссудами Государственного банка.

Таким образом, как образование «собственных» оборотных средств государственных хозорганов, так и выдача Государственным банком краткосрочных ссуд есть по существу плановое маневрирование единым фондом оборотных средств Советского государства, составляющим часть единого фонда государственной социалистической собственности в целом. Часть единого фонда оборотных средств закрепляется за государственными хозяйственными организациями в качестве их «собственных» оборотных средств. Понятно, что единым и единственным собственником этих средств в точном и подлинном смысле слова остается всегда Советское государство. Это относится в равной мере к закрепляемым за хозорганом основным средствам производства и к денежным суммам, предназначенным на их создание, к оборотным средствам в материальной и в денежной форме.

Другая часть оборотных средств государственных хозорганов образуется за счет краткосрочных ссуд, выдаваемых хозорганам при определенных условиях и на определенный срок Госбанком. Понятно, что в тех случаях, когда краткосрочная ссуда выдается Государственным банком хозрасчетному государственному органу, ничего не изменяется в праве собственности на выданные средства.

От закрепления за государственным хозорганом «собственных» оборотных средств выдача ему краткосрочной ссуды отли-

¹ См. постановление СТО 23 июля 1931 г. СЗ СССР 1931 г. № 46, ст. 316.

чается лишь одной чертой, имеющей, однако, первостепенное экономическое и правовое значение. Эта черта заключается в том, что «собственные» оборотные средства, доколе размер их не уменьшен в установленном законом порядке, не подлежат «возврату» государственным хозорганом, в то время как выданная Госбанком ссуда «возвратна»: сумма ссуды подлежит возвращению Государственному банку в установленный срок. Выдача ее есть «кредитование» хозяйственной организации Госбанком. Однако, как правильно указано в экономическом исследовании М. С. Атлас «Кредитная реформа в СССР», здесь «сохраняется лишь внешняя оболочка кредита, а по существу кредитная форма отношений имеет другое содержание»¹.

«Внешняя оболочка кредита» находит себе выражение в правовой форме, в гражданско-правовых отношениях, связанных с выдачей Госбанком краткосрочных ссуд. Именно эта «внешняя оболочка» требует заключения договора, в то время как закрепление за хозорганом «собственных» оборотных средств производится административным актом. Договор должен определять, исходя из плана хозяйственной организации, сроки выдачи и погашения ссуды (см. гл. V) и обеспечение ее своевременного погашения (см. гл. V). Договор должен влечь за собою и установленную законом ответственность за неисполнение возникшей из него обязанности социалистической организации погасить ссуду в установленный срок. Наиболее соответствует указанным потребностям договор займа. Но по глубинному своему содержанию, как правильно указывают в экономической литературе «два метода образования оборотных средств» — закрепление за хозорганом «собственных» оборотных средств административным актом и договор о краткосрочной ссуде между хозорганом и Государственным банком — являются двумя различными способами управления общегосударственным фондом оборотных

¹ М. С. Атлас, Кредитная реформа в СССР, Госполитиздат, 1952, стр. 21. М. С. Атлас допустила одну неточность в правовой характеристике отношения, возникающего на почве выдачи Госбанком ссуды государственной хозяйственной организации. «В качестве кредитора,— говорит М. С. Атлас,— выступает государство в лице банков, а в качестве заемщика — государственные предприятия».

Между тем и юридически, да и экономически, в качестве кредитора выступает не государство в лице соответствующего банка, а именно банк в качестве государственного хозрасчетного органа. Понятно, что средства всякого хозрасчетного госоргана не перестают быть частью единого фонда государственной социалистической собственности. За всеми хозрасчетными отношениями стоит Советское государство как единый и единственный носитель права государственной социалистической собственности. Однако субъектом гражданских правоотношений, связанных с хозяйственным использованием части единого фонда государственной собственности, закрепленной за хозрасчетным предприятием, является именно это предприятие, а не государство.

средств»¹. Отсюда глубокое отличие договора банковской ссуды от договора займа, регулируемого общими нормами советского гражданского права.

В тех случаях, когда ссуда выдается Госбанком государственному хозоргану, нет места переходу права собственности. Сказанное на стр. 15 о хранении хозорганом или другой государственной организацией своих временно свободных средств в Госбанке полностью относится к выдаче Госбанком государственному хозоргану ссуды.

Когда ссуда выдается Госбанком кооперативной организации, можно, на первый взгляд, говорить о переходе права собственности. Однако при этом о праве собственности, как уже сказано выше, может быть речь лишь в отношении денежных знаков. Между тем ссуда кооперативной организации, за некоторыми, относительно немногими, исключениями (см. гл. V), не имеющими определяющего значения для данных отношений, наличными деньгами не выдается. Выдача краткосрочной ссуды кооперативной организации есть по экономической сущности акт планового маневрирования государственными оборотными средствами, определенная часть которых предоставляется государством на известное время кооперативной организации для восполнения ее оборотных фондов при тех же условиях и в том же порядке, при каких временно восполняются банковской ссудой «собственные» оборотные средства государственного хозяйственного органа.

Понятно, что временно свободные средства хозрасчетных и других госорганов, а также кооперативных и других общественных организаций — величина подвижная.

Эти средства уменьшаются в периоды, когда организация согласно плану должна производить больше платежей (за поставленную ей продукцию, за выполненные для нее работы и т. п.), чем получать их от других организаций (за поставленную ею продукцию, за оказанные ею услуги и т. п.). Наоборот, денежные резервы организации возрастают в периоды, когда поступление к ней денежных средств превосходит по размеру платежи, которые она производит.

При этом в то время, когда одна хозяйственная организация согласно ее плану должна производить значительное число платежей, которые при определенных условиях не могли бы быть покрыты закрепленными за нею «собственными» оборотными средствами и, следовательно, она нуждается в ссуде Госбанка, к другой хозяйственной организации согласно ее плану усиленно притекают платежи.

¹ Денежное обращение и кредит в СССР, под редакцией В. В. Иконникова, Госфиниздат, 1952, стр. 331.

Тем самым выдача ссуд Госбанком является по экономическому существу плановым перераспределением единого государственного фонда оборотных средств.

Уже из сказанного видно, что как поступление временно свободных денежных средств хозяйственных организаций в Госбанк и та или иная длительность их «хранения» Госбанком до их востребования организацией, за которой эти средства закреплены, так и кредитование хозяйственных организаций Госбанком — весь осуществляемый Госбанком процесс перераспределения оборотных средств между хозорганами — неразрывно связан с движением материальных ценностей, с материальными хозяйственными процессами, из которых складывается выполнение каждым хозорганом своих плановых заданий. Отсюда — как объективная необходимость для Государственного банка, так и широчайшие его возможности контролировать ход выполнения плановых заданий хозорганов. Опирающаяся на государственную социалистическую собственность, единым и единственным носителем которой является Советское государство, и сосредоточенная, за немногими исключениями, в Государственном банке деятельность по аккумуляции временно свободных «собственных» оборотных средств советских хозорганов и по их краткосрочному кредитованию объективно необходимо является деятельностью плановой и неразрывно связана с контролем со стороны Госбанка выполнения своих планов другими социалистическими организациями. Банк, обслуживающий текущие, «эксплуатационные» потребности планового социалистического хозяйства, не может не быть аппаратом учета производства и распределения продуктов, аппаратом, контролирующим ход производства, распределения и обращения продукции социалистических предприятий.

Понятно, что с контролем выполнения хозяйственных планов неразрывно связана борьба за неуклонное совершенствование работы, в которой выражается это выполнение, за неуклонное укрепление хозрасчета как основного метода выполнения планов, необходимо предполагающего систематическое повышение рентабельности работы хозорганов, а значит, и ускорение оборачиваемости оборотных средств, проведение строжайшего режима экономии и повышение качества производимой хозорганами продукции.

С задачей контроля выполнения народнохозяйственных планов неразрывно связана и задача регулирования налично-денежного обращения в стране.

На организацию деятельности Госбанка и его взаимоотношений с хозорганами, наиболее полно обеспечивающих разрешение указанных задач, направлено правовое регулирование положения Госбанка в системе советских государственных органов, его структуры и всей работы Госбанка.

В первом уставе Государственного банка, принятом IV сессией ВЦИК РСФСР 13 октября 1921 г.¹, говорилось, что задачей банка является «способствовать кредитом и прочими банковскими операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота», а также «концентрация денежных оборотов и проведение других мер, направленных к установлению правильного денежного обращения».

Это было положение, соответствовавшее многоукладности хозяйства в период его восстановления, когда значительная часть экономического оборота страны еще не могла охватываться прямым государственным планированием и когда частные предприятия в различных областях народного хозяйства должны были получить известное развитие для создания определенных предпосылок роста и укрепления социалистического сектора народного хозяйства.

Устав Государственного банка СССР, утвержденный ЦИК и СНК СССР 12 июня 1929 г.², говорил уже о том, что Государственный банк действует «в соответствии с общим планом развития народного хозяйства», что «в соответствии с этим планом» он «регулирует денежное обращение» (а не только «принимает, как это было согласно первому уставу, меры, направленные к установлению правильного денежного обращения»).

«В соответствии с общим планом развития народного хозяйства» Госбанк осуществлял согласно уставу 1929 года и краткосрочное кредитование народного хозяйства.

Постановление СНК СССР 20 марта 1931 г. «Об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозрасчета во всех органах» уже в названии своем связало банковское краткосрочное кредитование с задачей четкого проведения хозрасчета в народном хозяйстве. А определяя роль Госбанка «в деле развития социалистического хозяйства», постановление прямо указало на задачу банка стать «общегосударственным аппаратом учета производства и распределения продуктов... обеспечить действительный повседневный контроль рублем за ходом выполнения планов производства и обращения товаров, за выполнением финансовых планов и ходом накоплений в обобщественном секторе народного хозяйства, обеспечить укрепление хозрасчета предприятий..., как основного рычага в выполнении планов во всем обобщественном секторе».

Ныне контроль рублем за выполнением предприятиями своих плановых заданий, контроль за укреплением хозрасчета как основного метода выполнения народнохозяйственных планов является основной обязанностью Госбанка перед государством,

¹ СУ РСФСР 1921 г. № 75, ст. 615.

² СЗ СССР 1929 г. № 38, ст. 333.

которой подчинены все другие его обязанности: кассовое исполнение государственного бюджета, хранение денежных средств социалистических организаций, производство расчетов, краткосрочное кредитование народного хозяйства.

Постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. о кредитной и расчетной работе Госбанка указало, что Госбанк должен сосредоточить внимание на всемерном содействии росту производства, товарооборота и социалистического накопления, на всемерном укреплении денежного обращения в стране, на усилении контроля рублем работы хозорганов, неисправно выполняющих свои плановые задания.

Правовое регулирование положения Госбанка в системе советских государственных органов, его структуры и деятельности направлено на наиболее полное и точное осуществление Госбанком своей основной обязанности перед государством. Тем самым оно содействует наиболее полному и точному использованию закона планомерного развития народного хозяйства в соответствии с основным экономическим законом социализма.

Наряду с деятельностью Государственного банка и в тесной связи с нею протекает деятельность советских банков долгосрочных вложений: Промбанка, Торгбанка, Сельхозбанка, Центрального банка коммунального хозяйства и местных коммунальных банков.

Хранение временно свободных денежных средств социалистических организаций и краткосрочное кредитование их не полностью исключено из сферы деятельности этих банков.

Хранение свободных денежных средств подрядных строительных и монтажных организаций и их снабженческих контор (отделов, баз), геологоразведочных организаций, проектных организаций, как состоящих на бюджете, так и обслуживающих строительство кооперативных организаций, а также хранение средств предприятий и организаций коммунального хозяйства и организаций жилищной кооперации домоуправлений местных Советов и ведомственных домоуправлений, равно как и расчеты этих организаций между собою и с другими организациями производятся банками долгосрочных вложений по принадлежности (пункт 2 инструкции Госбанка СССР № 15 1954 г. — см. гл. IV). Но названные операции банков долгосрочных вложений являются лишь сферой деятельности, дополнительной к основным задачам этих банков: к финансированию капитального строительства в различных областях народного хозяйства и культуры.

Слово «финансирование» употребляется и в нормативных актах и в советской экономической литературе в различных значениях.

Иногда под финансированием капитального строительства понимается как предоставление денежных средств для капитального

строительства на безвозвратных началах, так и кредитование капитального строительства. В других случаях финансирование капитального строительства есть синоним безвозвратного предоставления средств для капитального строительства.

Банки долгосрочных вложений осуществляют финансирование капитального строительства в широком смысле слова: выдачу средств, безвозвратно отпускаемых государством на нужды капитального строительства, и в случаях, установленных законом, кредитование капитального строительства.

Капитальное строительство, осуществляемое в СССР в целях расширенного воспроизводства, имеет первостепенное экономическое и политическое значение. «Вопросы строительства, — говорит В. М. Молотов, — всегда были у нас не только хозяйственными вопросами, но и вопросами политики. И это понятно. Завтрашний день социализма зависит прежде всего от успехов строительства, которое мы ведем сегодня... Борьба вокруг масштабов и характера строительства всегда имела глубокий политический характер»¹.

Грандиозная программа экономических и культурных мероприятий, установленная XX съездом КПСС, придала новое первостепенное значение делу капитального строительства в СССР.

Ролью капитального строительства определяется и значение порядка отпуска средств на строительство, своевременного их расходования в строгойшем соответствии с планом, надлежащего качества строительных работ и проведения при их выполнении строгойшего режима экономии.

Осуществление контроля за расходованием средств, отпускаемых как в порядке безвозвратного финансирования для капитального строительства государственных предприятий и сооружений, так и в порядке кредитования строительства, производимого на этих началах главным образом кооперацией, составляет основную задачу советских банков долгосрочных вложений.

Средства, отпускаемые на капитальное строительство, строго обособлены от средств, за счет которых осуществляется «эксплуатационная» деятельность советских предприятий. Это отделение есть необходимая предпосылка четкой плановости как строительства, так и эксплуатационной деятельности хозорганов. Ему соответствует и обособление банков долгосрочных вложений, аккумулирующих средства, предназначенные на капитальное строительство, от Госбанка.

Кроме того, контроль за выполнением планов капитального строительства требует наличия специального аппарата и специальных мер контроля. Возложение на Госбанк функции банка,

¹ В. М. Молотов. О строительстве и задачах строителей. Партиздат, 1935, стр. 27.

осуществляющего наряду с краткосрочным кредитованием народного хозяйства также и финансирование капитального строительства, чрезмерно загромождало бы Госбанк.

Вместе с тем ввиду того, что расходование средств, отпускаемых на капитальное строительство, осуществляется путем расчетов заказчика с подрядчиками, подрядчиков с поставщиками специального оборудования и материалов и что с этими расчетами тесно связано и краткосрочное кредитование подрядных строительных организаций, целесообразно возложить осуществление всего дела финансирования капитального строительства именно на банковскую, а не на какую-либо другую организацию.

Указанные моменты и определяют существование в советской банковской системе банков долгосрочных вложений и круг их деятельности. Грандиозные размеры и сложность капитального строительства, осуществляемого в нашей стране, требует специализации этих банков.

Организационно-правовая структура банков долгосрочных вложений и правовое регулирование их деятельности ставит себе задачу обеспечения точного выполнения планов капитального строительства путем контроля за расходованием средств, отпускаемых на капитальное строительство, за проведением в строительстве строжайшего режима экономии, за снижением стоимости строительства и повышением его качества.

Совершенно очевидно, что эта задача по существу полностью совпадает с задачами правового регулирования положения, структуры и деятельности Государственного банка.



Глава II

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО БАНКА СССР И БАНКОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

§ 1. Правовое положение Государственного банка СССР

1. Правовое положение Государственного банка СССР представляет ряд существенных особенностей по сравнению с правовым положением других советских государственных органов. Одна из этих особенностей давно уже отмечена в советской юридической литературе. Она заключается в том, что, будучи единственным эмиссионным банком в стране, банком краткосрочного кредитования и расчетным центром Союза ССР, Государственный банк, с одной стороны, действует в качестве хозяйствующего субъекта, хозрасчетного государственного органа, призванного юридическим лицом, а с другой—выступает в качестве носителя властных, административных правомочий¹.

Надо сказать, что такое правовое положение присуще не одному Государственному банку. Соединение хозяйственных и административных функций имеет место и в деятельности советских банков долгосрочных вложений. Оно характерно и для хозрасчетных главков хозяйственных министерств, а также главков, наделенных хозрасчетными правами. Те и другие главки — одновременно и юридические лица, осуществляющие оперативные хозяйственные функции, и административные органы, органы управления. Рядом административных полномочий обладают и железные дороги Союза ССР, осуществляющие в качестве основной оперативную деятельность и признанные юридическими лицами, действующими на началах хозрасчета. При этом если хозрасчетные главки обладают административными правомочиями в отношении подведомственных им хозорганов, то железные дороги осуществляют свои административные права и в отношении других организаций или граждан, вступающих с ними в договорные отношения².

¹ См. «Гражданское право», учебник для юридических вузов, т. 1, Юриздат, 1944, стр. 173.

² См. ст. ст. 12, 39, 46, 212 «г» и др. Устава железных дорог СССР, утвержденного Советом Министров СССР от 8 декабря 1954 г.

Такое совмещение функций государственного хозяйственного органа, с одной стороны, и функций органа управления, с другой, объясняется тем, что все советские государственные органы осуществляют единые задачи и цели Советского государства, что вся система управления в нашей стране опирается на начало единства политического и хозяйственного руководства.

Тем не менее нельзя не признать, что административные права Государственного банка значительно отличаются по содержанию и объему от административных правомочий ряда других хозрасчетных юридических лиц. Это объясняется существом основных задач Государственного банка.

Согласно постановлению СНК СССР от 20 марта 1931 г. Государственный банк СССР должен быть аппаратом учета производства и распределения продуктов. Он призван обеспечивать действительный повседневный контроль рублем за ходом выполнения планов производства и распределения продукции социалистических предприятий, за выполнением финансовых планов и за ходом накоплений социалистических предприятий, обеспечивать неуклонное укрепление хозрасчета как основного метода выполнения народнохозяйственных планов¹.

Отсюда отдельные конкретные функции Госбанка и соответствующие им административные права.

Административные права Государственного банка можно разделить на четыре группы: А). Право организации аппарата Госбанка и управления им. Б). Право издания подзаконных нормативных актов, обязательных для всех других государственных и общественных организаций, вступающих в договорные отношения с Государственным банком по расчетам, по кредитованию этих организаций. В). Права, связанные с кредитным и кассовым планированием. Г). Права, связанные с осуществлением контроля деятельности организаций, обслуживаемых банком.

А. Первая группа административных прав Госбанка не отличается по существу от соответствующих прав других государственных органов. Следует, однако, указать, что структура аппарата и смета административно-хозяйственных расходов Госбанка утверждается Советом Министров СССР. В том же порядке назначаются Председатель, заместитель председателя и члены Правления Госбанка. Председатель Правления Госбанка входит в состав Совета Министров СССР. Приказы об открытии учреждений Госбанка издаются Председателем его Правления в соответствии с постановлениями Совета Министров СССР. Управляющие республиканскими, краевыми, областными и городскими конторами, управляющие отделениями и окружными конторами Госбанка назначаются Председателем Правления Госбанка.

¹ СЗ СССР 1931 г. № 18, ст. 166.

Б. Согласно своему уставу Госбанк регулирует денежное обращение в стране (ст. 1). Госбанк не только осуществляет безналичные расчеты в народном хозяйстве, но и организует и развивает их (ст. 3).

Госбанк не только сосредоточивает в своих кассах наличные деньги социалистических организаций, но и обеспечивает поступление в кассы Госбанка в соответствии с утверждаемыми Советом Министров кассовыми планами наличных денег, высвобождающихся из оборота (ст. 4). Он не только осуществляет, но и организует инкассацию в свои кассы денег, поступающих к социалистическим организациям. Госбанк не только осуществляет краткосрочное кредитование хозорганов, но и определяет его порядок. Осуществление организационных функций Госбанка было бы невозможно без закрепления за банком права издавать нормативные акты, обязательные для государственных и общественных учреждений и предприятий, с которыми банк вступает в правовые отношения, необходимо связанные с реализацией указанных функций.

Право издавать нормативные акты является необходимым условием осуществления Госбанком также и своих контрольных функций, ибо порядок осуществляемого Госбанком контроля неразрывно связан с организационными формами связей Госбанка с другими социалистическими организациями.

В целях обеспечения надлежащего осуществления организационных и контрольных функций Государственного банка ему и присвоено право издавать подзаконные нормативные акты-инструкции, обязательные не только для каждого учреждения Госбанка, но и для всех государственных учреждений и предприятий и для общественных организаций, с которыми Госбанк вступает в договорные отношения.

В чем практически заключается принудительная сила нормативных актов, издаваемых Госбанком?

Отвечая на этот вопрос, Р. О. Халфина пишет: «Поскольку правила, издаваемые Государственным банком, являются детализацией общих норм, издаваемых высшими органами государственной власти и государственного управления, принудительная сила этих правил является принудительной силой того акта, на котором эти правила основываются. Поскольку эти правила являются детализацией общей нормы и поскольку Госбанк действует в пределах своей компетенции, правила, издаваемые им, снабжены той же санкцией, что и основная норма, детализацией которой являются данные правила. Так, если нарушение общей нормы влечет за собой недействительность сделки, возбуждение уголовного преследования, ограничение клиентов в пользовании собственными средствами, то такие же последствия может иметь и нарушение правил Госбанка, изданных в развитие общей нормы.

...Таким образом правила, издаваемые Государственным банком, в тех случаях, когда они создают правовые последствия для клиентуры, обладают принудительной силой лишь в той мере, в какой они являются развитием и детализацией общих норм, изданных высшими органами государственного управления. Самостоятельной принудительной силой эти нормы не могут быть снабжены»¹.

С этим взглядом согласиться невозможно.

а) Исходя из этого взгляда, правила, содержащиеся в инструкциях Госбанка и относящиеся к его взаимоотношениям с другими социалистическими организациями, пришлось бы разделить на две группы: одни, представляющие собою «детализацию и развитие» общих норм советского права, оказались бы обязательными для других государственных и общественных организаций, другие оказались бы лишены юридической силы для клиентов Госбанка. Между тем, не говоря о практических трудностях, которые при таком положении дела вызывало бы применение инструкций Госбанка, обнаружить ту конкретную общую норму или те конкретные общие нормы, «детализацией и развитием» которых является та или иная норма инструкции Госбанка, далеко не всегда возможно.

Иногда это оказывается невозможным, даже когда дело идет о содержащейся в инструкции норме первостепенного принципиального и практического значения. Например, «детализацией и развитием» какой другой, «общей нормы» являются упоминаемые Р. О. Халфиной правила инструкций Госбанка, устанавливающие «ограничение клиентов в пользовании собственными средствами»? Общая норма о «пользовании собственными средствами» это ст. 7 постановления СТО от 23 июля 1931 г. В этой общей норме закреплено право хозрасчетной организации свободно распоряжаться своими оборотными средствами. Понятно, что не непосредственно на эту норму, а на общий смысл всех постановлений советского административного и гражданского права, регулирующих плановую деятельность хозрасчетных государственных органов и направленных на неуклонное укрепление хозрасчета, опираются нормы инструкций Госбанка, создающие, по выражению Р. О. Халфиной, ограничения в пользовании своими средствами.

Никакая установленная компетентным органом управления правовая норма для признания ее обязательной силы не нуждается в том, чтобы она была «детализацией и развитием» другой

¹ «Известия Академии наук СССР», отделение экономики и права, 1947 г. № 1, стр. 13.

правовой нормы, изданной ранее высшими органами государственной власти или вышестоящим органом управления. Она не должна противоречить ни одной из этих норм, но может и не вытекать непосредственно ни из одной из таких норм. При этом, разумеется, надо, чтобы новая подзаконная норма не только не противоречила букве закона и подзаконных норм, ранее изданных вышестоящими органами управления на основе и во исполнение законов, но чтобы она была в полном согласии с существом этих норм. Иначе, невзирая на формально правильный порядок издания данной нормы, она должна быть отменена в установленном порядке. Система советского права представляет собой единую систему социалистического права. Поэтому между нормами советского права не может быть расхождения ни по букве, ни по существу. Но это не значит, что каждая новая подзаконная норма права должна быть «детализацией и развитием» определенной другой нормы или определенных других норм, установленных ранее изданным законом или подзаконным актом, исходящим от государственного органа, вышестоящего по отношению к органу, устанавливающему данную норму. Такая концепция подзаконных правовых норм подрывала бы в корне творческую инициативу советских органов управления, на проявление которой в соответствии с принципом демократического централизма направлено присвоение не только высшим, но и ряду других органов управления права издавать нормативные акты.

Все это полностью относится и к инструкциям Государственного банка СССР.

б) Даже при полном соответствии правил, содержащихся в инструкциях Госбанка, определенным «общим нормам» правила инструкций не имели бы обязательной силы для организаций, вступающих в договорные отношения с Госбанком по расчетам и кредитованию, если бы право издавать инструкции с такой обязательной силой не было закреплено за Госбанком в установленном нормативном порядке. Такое право прямо закреплено за Госбанком его уставом. Поэтому объяснять обязательную для других организаций силу инструкций Госбанка тем, что каждая норма инструкции есть якобы «детализация и развитие» другой конкретной правовой нормы, не только неправильно, но и ненужно.

При этом понятно, что так как инструкции Госбанка являются актами подзаконными, то они издаются, как и указывает устав, на основании и во исполнение действующего законодательства. Так как постановления и распоряжения Совета Министров СССР обязательны для всех организаций и граждан на всей территории страны (ст. 67 Конституции СССР), то инструкции Госбанка не должны расходиться и с этими постановлениями и распоряжениями.

в) Неправильно утверждать, будто санкции норм, содержащихся в инструкциях Госбанка, это во всех случаях санкции, установленные для соответствующей общей правовой нормы.

Это неправильно уже ввиду сказанного выше, в п. «а»: норма инструкции Госбанка может вообще не вытекать из какой-нибудь определенной вышестоящей нормы, изданной ранее в установленном порядке. Понятно, что в таком случае норма инструкции, если следовать изложенному выше взгляду Халфиной, была бы лишена санкции.

Но надо сказать больше: санкции норм, содержащихся в инструкциях Государственного банка, по общему правилу устанавливаются теми же инструкциями. Нельзя также не отметить как своеобразия многих из этих санкций, так и своеобразного сочетания отдельных санкций с нормами, для которых они установлены.

Одни из норм, содержащиеся в инструкциях Госбанка, — это нормы гражданского права. Другие относятся к административным правам Госбанка, закрепленным за ним его уставом.

В тех случаях, когда инструкция Госбанка устанавливает гражданско-правовую норму, относящуюся к договорным отношениям банка с другими социалистическими организациями по расчетному счету, по краткосрочным ссудам, такая норма нередко снабжается санкцией, представляющей собою по существу разновидность общих гражданско-правовых санкций: имущественную ответственность в форме законной неустойки, «штрафа» за нарушение контрагентом банка определенной договорной обязанности. Ряд специальных норм о гражданско-правовых штрафах содержится в Положении о штрафах за нарушение правил документооборота, утвержденном НКФ СССР 3 мая 1936 г.¹, и воспроизводится соответствующими нормами инструкций, иногда с прямой ссылкой на Положение о штрафах за нарушение правил документооборота. См., например, п. 60 инструкции Госбанка № 15—1954 г. «О расчетных и текущих счетах в учреждениях Госбанка», которая ссылается на нормы Положения о штрафах, уплачиваемых владельцем расчетного счета банку за неуведомление банка о суммах, ошибочно зачисленных на расчетный или текущий счет. См. также п. 767 инструкции Госбанка № 5—1955 г. о расчетах между предприятиями, организациями и учреждениями.

Таким же применением общей нормы ГК является содержащаяся в инструкциях Госбанка санкция, выражающаяся в том, что Госбанк взыскивает досрочно задолженность по ссуде в случае уменьшения запасов материальных ценностей, на приобретение или производство которых предоставлена ссуда.

¹ «ФХЗ» 1936 г. № 14, стр. 8.

Эта санкция представляет собою применение ст. 145 ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик, в силу которых одна из сторон, участвующих в двустороннем договоре (о двустороннем характере договора банковской ссуды — см. гл. V), вправе отступить от договора в случае виновного неисполнения другой стороной своих договорных обязанностей.

В других случаях гражданско-правовые санкции, устанавливаемые в инструкциях Госбанка, представляют собой своеобразное применение норм ГК РСФСР и соответствующих норм ГК других союзных республик, не относящихся к гражданской ответственности. Такова, в частности, устанавливаемая рядом инструкций Госбанка санкция, заключающаяся в том, что при наличии просроченной задолженности по ссуде, сумма новой ссуды данного или любого вида, выдаваемая неисправному должнику, обращается прежде всего на покрытие просроченной задолженности по ранее выданной ссуде (п. 13 инструкции Госбанка № 1—1955 г.; п. 61 инструкции Госбанка № 7—1955 г. и др.). Эта санкция есть не что иное, как применение п. «б» ст. 129 ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик о прекращении обязательств зачетом встречных требований, срок которых наступил.

В тех случаях, когда инструкция не содержит специальных гражданско-правовых санкций для устанавливаемых ею гражданско-правовых норм, применению в отношении контрагента банка подлежат общие нормы ГК союзных республик о гражданской ответственности за неисполнение договорных обязательств (ст.ст. 117—121 ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик).

В ряде случаев инструкции Государственного банка связывают с нарушением контрагентом банка своих договорных обязанностей административные санкции. Целью этих санкций является не только обеспечение погашения уже возникшей задолженности хозоргана банку, но и предотвращение ее возникновения в дальнейшем, исправление общих недостатков в хозяйственной и финансовой работе госоргана, укрепление расчетной и кредитной дисциплины в народном хозяйстве. Такими административными санкциями являются так называемые кредитные санкции: перевод организации, неисправной в погашении ссуд, не имеющей достаточных «собственных» оборотных средств, на кредитование в дальнейшем под гарантию вышестоящей организации, снятие в установленном порядке неисправных организаций-должников с кредитования (см. гл. V), перевод неисправных должников при наличии указанных в законе условий на особый режим кредитования и расчетов, объявление их неплатежеспособными (см. ниже).

Наконец, если неисполнение договорных обязанностей контрагентом банка обусловлено дисциплинарным проступком или уголовно наказуемым деянием работников организации — контрагента банка, то соответствующая инструкция Госбанка воспроизводит подлежащую норму о дисциплинарной ответственности или норму уголовного закона либо отсылает к ней.

Постановление СНК СССР от 16 августа 1930 г. «По докладом НК РКИ СССР о результатах проведения кредитной реформы и Государственного банка СССР о ходе ее осуществления»¹ предложило органам прокурорского надзора и РКИ привлекать руководителей учреждений и предприятий к уголовной ответственности за нарушение правил кредитной реформы. Постановления Пленума Верховного Суда СССР от 26 октября 1931 г. и от 26 февраля 1933 г.² указали ряд нарушений кредитной реформы, влекущих за собою уголовную ответственность как работников хозяйственных организаций, так и работников Госбанка. Ряд циркуляров Прокуратуры СССР³ предложил органам прокуратуры вести борьбу с нарушениями кредитной и кассовой дисциплины, привлекая нарушителей к ответственности по ст.ст. 109 или 111 УК РСФСР или соответствующим статьям УК других союзных республик.

¹ СЗ СССР 1930 г. № 48, ст. 504.

² См. «Сборники действующих постановлений Пленума Верховного Суда СССР», Юриздат, 1941, стр. 50 и 1944 г., стр. 22. Названные постановления Пленума Верховного Суда СССР не воспроизведены в «Сборнике действующих постановлений Пленума 1924—1952 гг.», Госюриздат, 1952. Однако невозможно сомневаться в том, что по существу сохраняет и ныне силу содержащаяся в названном выше постановлении Пленума Верховного Суда СССР от 26 февраля 1933 г. указание на то, что нарушения правовых норм о кредитных и расчетных отношениях «в тех случаях, когда они являются результатом бесхозяйственности, халатности, бездействия, злоупотребления властью, должны квалифицироваться... как должностные преступления. Привлечение к ответственности может иметь место в отношении отдельных должностных лиц и в том случае, если предварительно по тому же делу по отношению к хозоргану были применены меры кредитной дисциплины или наложен штраф».

Привлечение к дисциплинарной ответственности должно иметь место только в случаях, когда установлена незначительность вредных последствий, наступивших в результате нарушений.

³ См. циркуляры Прокуратуры СССР от 26 августа 1934 г. № 13-а «О незаконном получении предприятиями ссуд в Госбанке», от 10 мая 1935 г. № 8/23 «О нарушениях кредитной реформы», от 17 июня 1935 г. № 53/8 «О нарушениях кредитно-кассовой дисциплины».

В 1947 году Прокуратура СССР издала циркуляр о борьбе органов прокуратуры со всеми видами нарушений штатной, кредитной, кассовой, расчетной и финансовой дисциплины, в котором подчеркнула, что указанные нарушения представляют опасность для государства не только в случаях наличия у нарушителей корыстных или иных личных интересов, но и независимо от таких интересов ввиду всегда выражающегося в этих нарушениях пренебрежения государственными интересами, а также ввиду «тяжести последствий, наступающих в результате этих нарушений». Поэтому Проку-

Таким образом, санкцией для случаев нарушения клиентами Госбанка гражданско-правовых норм, содержащихся в инструкциях Госбанка, являются: 1) гражданско-правовая имущественная ответственность клиента за нарушение этих норм, форма которой определяется чаще всего, однако, не общим гражданским законом, а инструкцией Госбанка или инструкцией в сочетании с положением о штрафах за нарушение правил документооборота; 2) осуществление Государственным банком определенной меры административного воздействия; 3) дисциплинарная или уголовная ответственность работников организации, если нарушение договорных обязанностей организации в отношении Госбанка обусловлено дисциплинарным проступком или наказуемым деянием ее работника или работников.

Каждый из этих видов санкций применяется либо независимо от других, либо гражданско-правовая санкция сочетается с административной санкцией, с дисциплинарной или уголовно-правовой ответственностью работников организации, виновными действиями которых обусловлено неисполнение договорных обязанностей организации в отношении банка.

Нормы инструкций Госбанка, относящиеся к его административным правам, также снабжаются специальными санкциями. В некоторых случаях это административные штрафы, установленные, так же как и названные выше гражданско-правовые штрафы, Положением о штрафах за нарушение правил документооборота, например, штраф за выписку бестоварного платежного требования (ст. 13). Особенность этих административных штрафов заключается в том, что они взимаются не в доход бюджета, а уплачиваются в пользу Госбанка.

В других случаях санкции, которыми снабжаются административно-правовые нормы инструкций Госбанка, весьма своеобразны: эти санкции заключаются в том, что в случае нарушения клиентом Госбанка соответствующей административно-правовой нормы применяется гражданско-правовая санкция, лежащая в плоскости договорных отношений между клиентом и Госбанком. Так, например, инструкция Госбанка № 1—1955 г. «О порядке кредитования хозорганов под сверхнормативные запасы товароматериальных ценностей» воспроизводит по существу постановления устава Госбанка и Положения о бухгалтерских отчетах и балансах, предоставляющие Госбанку право требовать представ-

ратура СССР предложила всем органам прокуратуры привлекать к ответственности по ст.ст. 109, 110, ч. I и III, УК РСФСР и соответствующим статьям УК других союзных республик всех лиц, виновных, в частности, в заведомо неправильном израсходовании денежных средств «на непредусмотренные... назначением цели... в представлении... банкам заведомо неправильных сведений и документов для получения... кредитов и ссуд, в создании так называемых «черных касс» за счет не сдаваемых в банк средств».

ления ему балансов хозорганов в установленные законом сроки, в частности, месячных балансов. В случае непредставления месячного баланса банк вправе досрочно взыскать с клиента ссуду под сезонные и другие временные запасы товаро-материальных ценностей (п. 417).

Указанные особенности санкций, устанавливаемых инструкциями Госбанка для содержащихся в них административно-правовых норм, объясняются тем, что административные права Госбанка тесно сплетены с гражданскими правами, возникающими для Госбанка из его договоров с клиентами о расчетном счете, о краткосрочных ссудах. Одни из административных прав Госбанка непосредственно связаны с его договорными правами, а тем самым и с договорными обязанностями клиентов, исправное исполнение которых есть одно из условий строгого осуществления хозрасчета. Другие направлены на обеспечение строгого соблюдения клиентами Госбанка общих начал хозрасчетной деятельности, при котором, по общему правилу, не возникают для хозорганов финансовые затруднения, а значит, не возникают и неисправность в погашении выданных банком ссуд и другие нарушения обязанностей в отношении банка.

К ответственности Госбанка за нарушение им обязанностей, возникших для него из договора с клиентами, в частности, за несоблюдение соответствующих норм инструкций, применяется ряд специальных правил, о которых речь идет ниже.

В. Третья группа административных прав Госбанка связана с кредитным и кассовым планированием.

Сводный кредитный план Государственного банка есть неотъемлемая часть народнохозяйственного плана.

Связанный с планами производства и распределения продукции социалистических предприятий, с планами товарооборота, грузооборота и др., кредитный план Госбанка является синтетическим планом. Он оказывает важнейшее активное воздействие на народное хозяйство благодаря тому, что в нем отображаются плановые задания различных участков народного хозяйства¹.

Административно-правовые нормы, определяющие порядок составления и исполнения кредитного плана Госбанка, направлены на обеспечение активной народнохозяйственной роли кредитного плана Госбанка.

Сводный кредитный план Госбанка составляется на один квартал.

Составление кредитного плана опирается на кредитные заявки министерств и ведомств, которые должны представляться не

¹ См. М. М. Усоскин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 78 и сл., 249 и сл., «Денежное обращение и кредит в СССР», под ред. В. В. Иконникова, Госфиниздат, 1952, стр. 348—349.

позднее чем за 45 дней до начала планируемого квартала. Кредитные заявки рассматриваются Правлением Госбанка совместно с заинтересованными министерствами¹.

Рассмотрение заявок ставит себе основной целью проверку соответствия заявок плановым заданиям по производству и распределению продукции, по товарообороту и т. д., а также финансовым планам и финансовому положению хозорганов. При рассмотрении заявок должны учитываться возможности мобилизации внутренних ресурсов хозорганов, условия планового накопления хозорганами «собственных» оборотных средств, меры борьбы с излишествами в производственном снабжении хозорганов и т. п. Рассматриваются финансовое положение хозорганов и меры к устранению финансовых затруднений отдельных из них. Таким образом, рассмотрение кредитных заявок служит одним из средств контроля осуществления хозрасчета.

Рассмотренный Правлением Госбанка проект сводного кредитного плана передается затем на утверждение Совета Министров СССР за 15 дней до начала планируемого квартала.

Кредитный план состоит из трех частей: 1) сводный план, в котором представлены как пассивные операции Госбанка — «ресурсы» банка, так и активные его операции; 2) более развернутый план по отдельным «ресурсам» и 3) плановые ссуды с распределением их по министерствам и ведомствам и по целевому назначению.

В кредитный план включается также резерв для выдачи неплановых ссуд (см. ниже).

После утверждения кредитного плана Госбанка происходит распределение запланированных кредитов.

Одни виды кредитов распределяются только Правлением банка между учреждениями банка (см. ниже).

Другие виды кредитов распределяются министерствами между главными управлениями, которые в свою очередь распределяют кредиты между подведомственными им хозорганами.

Распределение запланированных кредитов между хозорганами представляется учреждениям Госбанка, кредитующим соответствующие хозорганы, и после проверки сообщается Правлением Госбанка этим учреждениям для исполнения. Учреждения Госбанка сообщают каждому хозоргану установленный для него размер кредитов.

Как размер кредитов, не подлежащих распределению между хозорганами, так и размер кредита, запланированного для данного хозоргана, называется лимитом кредитования, иногда кредитным лимитом или просто лимитом (см. инст-

¹ Об участии контор и отделений Госбанка в составлении кредитного плана Госбанка см. М. М. Усоскин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 259—260.

рукцию Госбанка № 1—1955 г. пп. 352 и сл.). Размер кредита, запланированный для данного хозоргана, сообщается ему лимитным извещением или лимитным распоряжением кредитующего хозоргана учреждения банка.

С кредитным планом Госбанка связан его кассовый план, определяющий обороты наличных денег, проходящих через кассы Госбанка, и в связи с этим намечающий изменения денежной массы в обращении на данный период (дополнительная эмиссия, изъятие денег из обращения, стабильность денежного обращения).

Кредитный и кассовый планы Госбанка рассматриваются и утверждаются в одни и те же сроки, в одном и том же порядке как единый акт планирования.

В соответствии с Положением о ведении кассовых операций предприятиями, учреждениями и организациями, утвержденным Советом Министров СССР от 15 января 1949 г.¹, учреждения банка на основе кассового плана Госбанка устанавливают ежегодно, а если это нужно, и внутри года для каждой государственной, кооперативной или иной общественной организации лимит остатков наличных денег в их кассах. Для торговых организаций, для предприятий местной промышленности, общественного питания, промысловой и потребительской кооперации, кооперации инвалидов устанавливаются также и нормы расходования наличных денег из выручки на выплату заработной платы работникам магазинов и столовых, на заготовку и закупку сельскохозяйственных продуктов и сырья, на закупку в установленных порядке и размерах различных вещей у населения.

Г. Административные права закреплены за Госбанком его уставом и для обеспечения осуществления банком своих контрольных функций.

При этом некоторые из этих административных прав, как уже сказано, непосредственно связаны с гражданскими правами, возникающими для Госбанка из его договоров с обслуживаемыми им организациями, и непосредственно направлены на обеспечение надлежащего исполнения контрагентами Госбанка обязанностей, возникших для них из таких договоров. Таково, например, право Госбанка переводить неисправный в погашении ссуд хозорган при известных условиях на кредитование под гарантию вышестоящей организации, право Госбанка снимать неисправного заемщика с кредитования.

Таким же правом Госбанка является его право, не ограничиваясь контролем использования по назначению суммы ссуды, выданной под сезонные затраты предприятия, путем проверки объ-

¹ «Справочник для работников государственной промышленности СССР», Госюриздат. 1951, стр. 130 и сл.

ема работ, выполненных за счет этой суммы, производить также и проверку качества этих работ и др.

Другие административные контрольные права Госбанка не связаны непосредственно с договорными отношениями Госбанка, а направлены на укрепление законности в деятельности предприятий, на повышение качества выпускаемой ими продукции, на строгое проведение хозорганами и другими социалистическими организациями режима экономии, — прежде всего и в целом — на укрепление хозрасчета как основного метода выполнения народнохозяйственных планов. Понятно, что тем самым эти права служат и средством укрепления обеспеченности ссуд, выдаваемых Госбанком соответствующему предприятию. Такими правами Госбанка является, например, закрепленное за ним его уставом право требовать от обслуживаемых им организаций представления бухгалтерских отчетов и балансов в сроки, установленные Положением о бухгалтерских отчетах и балансах государственных и кооперативных организаций.

Широкий круг административных контрольных прав закреплен за Государственным банком постановлением Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г.

Характерной чертой новых прав Госбанка является то, что они значительно углубляют контроль банком деятельности хозорганов в целом, выявление недостатков, которые, даже если с ними не связано в отдельных случаях нарушение обязанностей хозоргана перед банком, всегда представляют собою невыполнение хозорганом своих плановых заданий, неисполнение хозорганом своих обязанностей перед государством.

Другой характерной чертой новых прав Госбанка является то, что ряд этих прав должен осуществляться в связи с мероприятиями министерства, которому подчинен оказавшийся неисправным хозорган, или этого министерства вместе с Министерством государственного контроля соответствующей союзной республики.

Наконец третья черта, которую следует отметить в новых контрольных правах Госбанка, это то, что если в отношении неисправно работающего хозоргана банк вправе — а перед государством обязан — применять указанные постановлением от 21 августа 1954 г. санкции, то в целях стимулирования хорошей работы исправных хозорганов банк вправе предоставлять таким предприятиям льготные условия кредитования, также определенные названным постановлением (см. гл. V).

В целом контроль выполнения хозорганами установленных для них плановых заданий значительно полнее, чем то было ранее, связывается с кредитной и расчетной работой Госбанка и становится более действенным.

По данным месячной и квартальной отчетности банк обязан определять хозяйственное и финансовое положение хозорганов,

выявлять недостатки в их хозяйственной и финансовой деятельности, проверять сохранность «собственных» оборотных средств, выполнение планов накоплений и заданий по снижению себестоимости продукции. На основе систематического, как подчеркивает постановление от 21 августа 1954 г., анализа деятельности хозорганов Госбанк обязан требовать от руководителей неисправно работающих хозорганов разработки и осуществления конкретных мероприятий для ликвидации убыточности предприятия, возмещения допущенных убытков за счет экономии в дальнейшей работе, для восстановления «собственных» оборотных средств. Понятно, что эти возложенные на Госбанк обязанности перед государством являются одновременно правами банка в отношении хозоргана. Банк обязан в отношении государства и вправе потребовать от хозоргана в лице его руководителя принятия мер к ликвидации убыточности и недостатков в работе хозоргана. При этом руководитель должен быть предупрежден, что в случае неприятия им указанных мер к хозоргану будет применен особый режим кредитования и расчетов.

Перевод на особый режим кредитования и расчетов может применяться Госбанком к хозорганам, не сохраняющим «собственных» оборотных средств вследствие убыточности работы или невыполнения планов накоплений, а также к хозорганам, имеющим «собственные» оборотные средства в пределах норматива, но не выполняющим планов накоплений или заданий по снижению себестоимости продукции либо допускающим сверхплановые убытки. К торговым организациям особый режим кредитования и расчетов может применяться как в случаях несохранения ими «собственных» оборотных средств по указанным выше причинам, так и в случаях, когда эти организации, имея «собственные» оборотные средства, работают, однако, убыточно (специальные правила о переводе торговых организаций на особый режим кредитования и расчетов изложены в инструкции Госбанка № 7—1955 г. пп. 93 и сл.).

Хозорганы союзного подчинения, как входящие в систему союзного министерства, так и состоящие в ведении союзно-республиканского министерства СССР, переводятся на особый режим кредитования и расчетов распоряжением Председателя Правления Госбанка или его заместителя, остальные хозорганы — распоряжением управляющего соответствующей конторой Госбанка.

Министр или руководитель вышестоящей организации должен быть уведомлен за 15 дней о предстоящем переводе подчиненного ему хозоргана на особый режим кредитования и расчетов.

Переведенный на этот режим хозорган ставится в особое положение в качестве получателя в Госбанке краткосрочных ссуд (об этом см. гл. V).

В то же время для Госбанка возникает право обязывать хозорган производить свои как иногородние, так и внутригородские расчеты только в определенной, указанной банком форме или в одной из указанных банком форм. Вводимые банком для хозоргана формы расчетов направлены на предотвращение возрастания кредиторской задолженности хозоргана, на обеспечение его контрагентам исправного получения от него платежей по договорам (см. гл. IV). Пункт 3 постановления Совета Министров СССР и ЦК КПСС говорит, что банк вправе ввести для хозоргана при указанных выше условиях особый режим кредитования и расчетов «полностью или частично».

Следует думать, что это положение сообщает введению особого режима кредитования и расчетов характер весьма гибкой меры воздействия Госбанка на неисправно работающий хозорган, которая может применяться с учетом всех особенностей хозяйственного и финансового положения хозоргана. Ибо из нормы, уполномочивающей Госбанк на введение особого режима кредитования и расчетов, «полностью или частично» вытекает, что Госбанк вправе ввести этот режим как для отношений по кредитованию хозоргана и по его расчетам с контрагентами, так и для одной из этих групп отношений: только по кредитованию или только в сфере расчетов хозоргана. Он может быть распространен на все расчеты хозоргана или только на определенную группу их (см. гл. IV).

Особый режим кредитования и расчетов вводится банком на неопределенный срок. Но если в течение двух-трех месяцев хозорган, переведенный на этот режим, выполняет планы накопленный или, не допуская убытков, восстанавливает «собственные» оборотные средства до установленного планом размера, то Госбанк обязан перевести хозорган на общий режим кредитования и расчетов.

Если же переведенный на особый режим кредитования и расчетов хозорган на протяжении шести месяцев не выполняет планов накопленный или, допуская сверхплановые убытки, увеличивает недостаток «собственных» оборотных средств и систематически не производит платежей в бюджет, поставщикам и в погашение ссуд, выданных ему Госбанком, то Госбанк вправе объявить такой хозорган неплатежеспособным. Объявление хозоргана неплатежеспособным производится через 15 дней после извещения об этом подлежащего министру или руководителя вышестоящей по отношению к данному хозоргану организации — решением Председателя Правления Госбанка, если хозорган подчинен союзному или союзнореспубликанскому министерству либо республиканскому министерству РСФСР; решением уполномоченного Госбанка по Украинской ССР, если хозорган подчинен республиканскому министерству УССР; решением управляющего

республиканской конторой Госбанка в отношении других хозорганов республиканского подчинения и решением управляющего конторой Госбанка, непосредственно руководящей учреждением Госбанка, обслуживающим данный хозорган, во всех остальных случаях.

О признании хозоргана неплатежеспособным уведомляется Министр Государственного контроля СССР или министр Госконтроля подлежащей союзной республики. Министр Госконтроля СССР или в соответствующих случаях министр Госконтроля союзной республики обязан назначить комиссию с участием представителей Госбанка для проверки хозяйственной и финансовой деятельности хозоргана, объявленного неплатежеспособным.

В отношении хозоргана, объявленного неплатежеспособным, к кредитованию и расчетам которого «особый режим» до этого объявления применялся по распоряжению Госбанка частично, Госбанк вправе применить особый режим кредитования и расчетов полностью. Иначе говоря, он может быть распространен как на кредитование хозоргана, так и на все его расчеты в иногороднем и внутригородском обороте (см. гл. IV).

Список хозорганов, признанных неплатежеспособными, независимо от их подчинения, периодически публикуется Правлением Госбанка в специально для этого издаваемом бюллетене.

Перевод на общий режим кредитования и расчетов хозоргана, восстановившего свою платежеспособность, производится распоряжением того учреждения Госбанка, по решению которого хозорган был объявлен неплатежеспособным. Не позднее следующего дня после перевода на общий режим кредитования и расчетов управляющие конторами сообщают Правлению Госбанка список хозорганов, переведенных на этот режим, для публикации в бюллетене Правления Госбанка.

Совершенно ясно, что изложенные только что нормы постановления Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. должны существенно не только способствовать углублению контроля Госбанком хозяйственной и финансовой работы хозоргана в целом, но и содействовать как изжитию недостатков в работе неисправных хозорганов, так и дальнейшему повышению качества работы хозорганов, выполняющих и перевыполняющих свои плановые задания.

2. Юридическая личность Госбанка, признанная по существу уже первым уставом Госбанка, до последнего времени не вызвала никаких практических или научно-правовых споров.

Литература советского гражданского права ограничивалась единообразным указанием: Государственный банк — юридическое лицо. Более того, иногда подчеркивалось: «Юридическим лицом является не отдельная контора, отделение или агентство

Государственного банка, а Государственный банк в целом, как таковой»¹.

Однако относительно недавно высказан другой взгляд. Согласно этому взгляду юридическим лицом является не только Государственный банк, но и каждое его учреждение: контора, отделение и т. д.² Приведенные в пользу этого взгляда доводы не представляются, однако, убедительными. А противоположный взгляд опирается не только на данные нормативных актов, но и на весьма важные принципиальные моменты.

Доводы, которые приводятся в пользу признания юридическим лицом не только Государственного банка, но и каждого его учреждения, связаны с определенной теоретической концепцией юридического лица.

В литературе советского гражданского права представлены две основные точки зрения по вопросу об «основном признаке» юридического лица.

Одни считают таким «основным признаком» имущественную обособленность организации³. Другие видят «основной признак» юридического лица в самостоятельном участии, в «выступлении от своего имени» в гражданском обороте⁴.

Однако нельзя не заметить, что этот последний взгляд представляется основанным на некотором недоразумении: выступать в гражданском обороте от своего имени — значит создавать своими гражданскими действиями юридические последствия для своего обособленного от других имущества, обосновывать возникновение новых гражданских прав или новых гражданских обязанностей в составе этого имущества⁵. Там, где нет обособленного имущества, нет и «выступления от своего имени». Не потому организация признается законом юридическим лицом, что с хозяйственной точки зрения нужно, чтобы она выступала в гражданском обороте от своего имени. А потому она выступает в обороте от своего имени, что государство признает экономически

¹ С. Н. Братусь, в Учебнике советского гражданского права для юридических вузов, т. I, Госюриздат, 1950, стр. 176; то же подчеркнуто в «Учебнике советского гражданского права для юридических школ», Госюриздат, 1950, стр. 104.

² См. С. В. Поленина, Правовые формы иногородних расчетов между социалистическими организациями. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук, Москва, 1953, стр. 7—8.

³ См. С. Н. Братусь, Субъекты гражданского права, Госюриздат, 1950, стр. 91—92.

⁴ См. Д. М. Генкин, Юридические лица в советском гражданском праве, «Проблемы социалистического права» 1939 г. № 1; А. В. Венедиктов, Государственная социалистическая собственность, Издательство Академии наук СССР, 1948, стр. 705—711.

⁵ См. С. Н. Братусь, Субъекты гражданского права, Госюриздат, 1950, стр. 92.

целесообразным обособление имущества, которым пользуется данного вида организация в своей хозяйственной деятельности. В. И. Ленин писал: «Я думаю, что тресты и предприятия на хозяйственном расчете основаны именно для того, чтобы они сами отвечали и притом всецело отвечали за безубыточность своих предприятий»¹. А самостоятельно отвечать за безубыточность своей хозяйственной деятельности — значит и самостоятельно отвечать по своим гражданско-правовым обязательствам, быть таким участником гражданского оборота, за которым стоит обособленная от других «масса» имущественных прав и обязанностей, то есть обособленное от других имущество.

Надо сказать, что и те, кто стоит на другой, указанной выше точке зрения, не отрицают, конечно, наличия у юридического лица обособленного имущества, они лишь отказываются считать его «основным признаком» юридического лица.

Следовательно, так или иначе, если перед нами юридическое лицо, — перед нами и его обособленное имущество.

В то же время невозможно обособление имущества без участия от своего имени в гражданском обороте той организации, за которой закреплено обособленное имущество, и без ответственности ее этим имуществом по гражданским обязательствам. Поэтому говорить об «основных» и «неосновных» признаках юридического лица, по сути дела, нет никакой надобности. Кто говорит «обособленное имущество», говорит тем самым об участии от своего имени в гражданских правоотношениях той организации, за которой это имущество закреплено и об ее ответственности этим имуществом по гражданским обязательствам.

Вопрос о наличии, вернее, об отсутствии у учреждений Государственного банка обособленного имущества обходится С. В. Полениной при обосновании ею юридической личности этих учреждений².

Центр тяжести ее аргументации лежит в том, что «учреждение Госбанка, призванное нести кредитно-расчетное обслуживание клиентов, «строго предопределено в каждом конкретном случае». При этом С. В. Поленина не замечает, что ее доводы не подкрепляют, а опровергают выдвинутое ею положение о юридической личности учреждений Госбанка, а другие являются не доводами, а утверждениями, которые сами требуют доказательства.

С. В. Поленина пишет: «Именно на конкретное учреждение Госбанка (контору, отделение) возлагается осуществление всех правомочий и обязанностей, вытекающих из договора расчетного счета, в том числе и выступление в судебных и административных

1 В. И. Ленин, Соч., т. 35, стр. 468.

2 См. стр. 8 автореферата С. В. Полениной (см. выше).

органах от собственного имени по всем вопросам, связанным с осуществлением договора расчетного счета (дееспособность). В силу своей правоспособности учреждения Госбанка обладают определенным комплексом имущественных прав и несут, в случае ненадлежащего осуществления обязанностей, лежащих на них в силу договора расчетного счета, имущественную ответственность»¹.

В этой аргументации обращает на себя внимание прежде всего указание на то, что учреждения Госбанка осуществляют определенные права и обязанности не потому, что это их права и обязанности, а потому, что осуществление этих прав и обязанностей на них «возлагается». Кем возлагается? Очевидно, Государственным банком в лице его Правления в силу установленной Правительством СССР структуры аппарата Государственного банка и Положения об его учреждениях. А если это так, то где же тут доказательство того, что учреждения Государственного банка — юридические лица? Это доказательство обратного.

Но действительно ли, осуществляя права, возникшие из договоров о расчетном счете, о ссудах, учреждения Государственного банка выступают от своего имени, а не от имени Государственного банка?

Едва ли этому можно найти серьезные доказательства, несмотря на то, что заявления об открытии расчетного счета, о выдаче ссуды и т. п. действительно подаются точно определенному учреждению Госбанка и в исковых заявлениях Госбанка, так же как и в исках к банку, и в судебных решениях по тем и другим искам не указывается, что иски предъявлены Госбанком или к нему в лице такой-то конторы, что судебное решение вынесено в отношении Госбанка в лице такой-то конторы или отделения.

Объяснение того, что расчетные счета открываются и ссуды выдаются строго определенным учреждением Госбанка, дает сама С. В. Поленина. Она указывает, что «этим достигается улучшение... обслуживания клиентов, облегчается осуществление контроля рублем за выполнением клиентами хозяйственных планов и соблюдением режима экономии»². С признанием учреждений Госбанка юридическими лицами это правильное положение не связано ни в какой мере.

А утверждение, будто учреждения Госбанка «обладают комплексом имущественных прав», отличных от прав Госбанка, и несут имущественную ответственность, отличную от ответственности Госбанка, опровергается большим числом нормативных актов.

¹ С. В. Поленина, Автореферат, стр. 8.

² Там же.

Прежде всего оно опровергается уставом Госбанка, который, указав, что Госбанк является «единым банком» на протяжении всех своих разделов и статей, говорит только об имущественных правах банка, а не об имущественных правах его учреждений. Только имущественная ответственность банка, а не имущественная ответственность его учреждений известна уставу. Положение о штрафах, уплачиваемых за нарушение правил документа, утвержденное НКФ СССР 3 мая 1936 г., также знает только штрафы, «уплачиваемые Государственным банком» или Государственному банку, хотя фактически эти штрафы уплачиваются учреждениями или учреждениям Госбанка.

Нельзя не учесть и целого ряда отдельных норм инструкций Госбанка, которые исключают возможность признать учреждения банка носителями имущественных прав, отличных от имущественных прав Госбанка.

Инструкции Госбанка регулируют очень обширный круг действий, совершаемых учреждениями Госбанка. В частности, инструкция Госбанка № 15—1954 г. называется «Инструкцией о расчетных и текущих счетах в учреждениях Госбанка»... Однако та же инструкция указывает в п. 9: «Каждое предприятие или хозяйственная организация может иметь в Госбанке только один расчетный или текущий счет»... А когда эта инструкция говорит об ответственности за неисполнение обязанностей, возникших из договора расчетного счета, она указывает: «Госбанк не несет ответственности за выплату денег по утерянному или похищенному чеку, если выплата произведена... Госбанк не несет ответственности за подлинность расчетных документов... и т. д. (п. 58). К тому же инструкция Госбанка № 17—1956 г. озаглавлена «Инструкция об очередности платежей и о порядке списания средств со счетов предприятий и учреждений в Государственном банке». Глава IV той же инструкции, посвященная спорам и жалобам при списании средств, в п. 106 говорит «о неправильном зачислении денежных средств Госбанком» и воспроизводит статью устава Госбанка, определяющую основания и пределы ответственности, которую несет Госбанк в случаях, когда допущены указанные неправильности.

Так же показательны нормы инструкции Госбанка № 1—1955 г. о порядке кредитования хозорганов под сверхнормативные запасы товаро-материальных ценностей. Эта инструкция говорит о том, что кредиты на только что указанные нужды хозорганов предоставляет Госбанк (пп. 1, 7), что товаро-материальные ценности в обеспечение кредитов принимаются Госбанком (п. 28), что срочные обязательства по ссудам выдаются хозорганами банку (п. 421), чему соответствует и установленная Правлением Госбанка форма срочного обязательства. В то же время инструкция указывает, что проверку обеспечения

производят учреждения банка, что срочное обязательство, по которому хозорган «обязуется уплатить Госбанку», представляется в обслуживающее данный хозорган учреждение банка, что надпись о разрешении выдать ссуду, к которой относится срочное обязательство, делает на заявлении хозоргана о выдаче ему ссуды управляющий учреждением банка, куда подано заявление вместе с срочным обязательством. Нельзя также не обратить внимания на то, что в случае перевода банком организации на кредитование под гарантию вышестоящей организации гарантия, согласно п. 383 инструкции Госбанка № 1—1955 г., выдается не учреждению Госбанка, в котором кредитуемая организация получает ссуду, а соответствующей конторе или Правлению Госбанка¹. Из всего сказанного представляется неизбежным вывод: как по договору расчетного счета, так и по договорам о ссудах в правоотношения вступают клиент и Государственный банк. Но Государственный банк действует каждый раз через свое учреждение, точная в каждом данном случае определенность которого объясняется отнюдь не его юридической личностью, а приведенным выше указанием С. В. Полениной. Отдельные и, надо сказать, немногочисленные случаи, когда формулировки инструкций не вполне точны по своей редакции (например, п. 4 инструкции № 1 — 1955 г.: «учреждения Госбанка при кредитовании предприятий»... и т. д.), не могут поколебать этого общего вывода.

Остается еще один довод сторонников юридической личности учреждений Госбанка: учреждения Госбанка выступают в судах в качестве истцов и ответчиков от своего имени. Едва ли, однако, установившаяся действительно практика оформления исковых заявлений по соответствующим судебным делам подкрепляет концепцию юридической личности учреждений Госбанка. Прежде всего нельзя не обратить внимания на то, что ст. 22 ГПК РСФСР и соответствующие статьи ГПК других союзных республик говорят о подсудности исков «из операций Госбанка, если последний является стороной в споре». Иначе говоря, в тех случаях, когда иск из операции Госбанка предъявляется учреждением Госбанка или к учреждению Госбанка, ГПК союзных республик считают стороной в споре не это учреждение, а Госбанк. Статья 266 ГПК также говорит о «не обеспеченных залогом требованиях Государственного банка СССР», а ст. 266¹ ГПК регулирует порядок удовлетворения «обеспеченных залогом претензий Государственного банка СССР».

Таким образом, несмотря на то, что в качестве истцов или ответчиков указываются в соответствующих исковых заявлениях учреждения Госбанка, для ГПК, а значит, и для суда сторонами в

¹ На это обращено внимание в кандидатской диссертации Э. А. Зинчук «Договор краткосрочной ссуды между Госбанком и государственной организацией», Автореферат диссертации, М., 1955, стр. 6.

соответствующих спорах являются Государственный банк и его клиент.

Эта точка зрения вполне отчетливо выступает и в соответствующих определениях Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда СССР, хотя эти определения и выносятся по делам «такой-то конторы или такого-то отделения Госбанка» с такой-то другой стороной. Так, например, вынесенное в 1939 году определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда СССР по иску Самтредского орска к Кутаисскому отделению Госбанка мотивировано тем, что «банк... отвечает за действия служащих, совершенные ими в пределах их компетенции. В противном случае может создаться полная безответственность банка за нарушение им самим установленных правил»¹. Точно так же в определении по делу Чусовского металлургического завода с Чусовским отделением Госбанка Судебная коллегия Верховного Суда СССР говорит: «Если даже признать, что в нарушении банковских правил спорные деньги были выданы Чусовским отделением Госбанка в госзнаковской упаковке (то есть без проверки пачек), то это обстоятельство само по себе не создает для банка ответственности по настоящему делу»².

На одном из определений, вынесенных в 1953 году по иску отделения Госбанка к колхозу, Судебная коллегия по гражданским делам также указала, что при рассмотрении дела по иску, с которым «обратилось в суд отделение Государственного банка» и было отказано «в удовлетворении требований Госбанка», суд, «рассматривая требования Госбанка», не проанализировал ликвидационный баланс ответчика и т. д. Иначе говоря, с точки зрения Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда СССР, стороной в гражданском деле, возникшем по иску, предъявленному учреждением Госбанка, или по иску к нему является Госбанк как единое юридическое лицо. Понятно, что это возможно только, если стороной в тех правоотношениях, из которых возник каждый данный спор, является также не учреждение Госбанка, а Госбанк как единое юридическое лицо. Предъявление иска определенным учреждением или к определенному учреждению Госбанка есть не что иное, как вполне оправданный прием процессуальной экономии: действия данного учреждения породили соответствующее правоотношение между Госбанком и клиентом, а затем спор из него; в том же учреждении находятся все относящиеся к делу документы — судебному спору обеспечено наилучшее разрешение, если банк будет в нем участвовать в лице данного учреждения. Но

¹ «Советская юстиция» 1939 г. № 12, стр. 66.

² Там же, стр. 68.

стороной в споре является Госбанк, ибо Госбанк как единое юридическое лицо является и участником породившего спор правоотношения.

Иное трудно себе и представить, исходя из тех требований к организации Государственного банка, которые предъявлялись уже В. И. Лениным и на все более полное осуществление которых направлено все развитие норм советского права, относящихся к структуре и деятельности Государственного банка.

В. И. Ленин требовал строжайшей централизации в деятельности Государственного банка. В 1929 году постановление ЦК ВКП(б) о реорганизации системы управления промышленностью признало производственное предприятие, а не трест, не объединение «центральным звеном в управлении промышленностью» и положило начало последовательному расширению хозрасчетной самостоятельности, а вместе с нею и гражданской правоспособности предприятия. В этом самом году новый устав Госбанка подчеркнул, что «Госбанк со всеми своими конторами, отделениями, агентствами и кассами является единым юридическим лицом» (ст. 2).

Ныне действующий устав называет Госбанк «единым банком». И все дальнейшие постановления устава, как указано выше, свидетельствуют о том, что это не только административное, но также и имущественное единство.

Нельзя не отметить в данной связи и терминологию уставов банков долгосрочных вложений. Одни из этих уставов так же, как и устав Госбанка, называют соответствующий банк «единым банком». Другие говорят, что данный банк со всеми своими учреждениями является единым юридическим лицом. Но при этом все дальнейшие нормы каждого из уставов, относящиеся к правовому положению как банка в целом, так и его учреждений, совершенно однородны. Поэтому нельзя не прийти к выводу, что для советских законов, относящихся к банкам и их деятельности, выражения «единый банк» и «банк со всеми своими учреждениями — единое юридическое лицо» имеют одинаковое значение.

Хозрасчетное промышленное, сельскохозяйственное, торговое и т. п. государственное предприятие признается юридическим лицом, потому что его хозрасчетная самостоятельность должна, в частности, проявляться в индивидуальных особенностях содержания договоров, заключаемых им в целях осуществления своего производственного плана, который всегда по существу отличен в тех или иных чертах от производственного плана другого однородного предприятия. Операции, выполняемые всеми учреждениями банка, единообразны как по существу, так и по форме и не могут не быть единообразными. Контроль надлежащего выполнения ими своих плановых заданий со стороны государства

не требует признания их юридическими лицами. Поэтому юридическим лицом и признается Госбанк, но не его учреждения.

3. Гражданские правоотношения, в которые вступает Госбанк в качестве юридического лица, должны быть разбиты на две группы.

Первую группу составляют те гражданские правоотношения, в которые Госбанк вступает для удовлетворения потребностей, возникающих у него как у организации: для обеспечения учреждений Госбанка помещениями, отоплением, освещением, канцелярскими принадлежностями, бланками документов, необходимых для совершения операций, и т. п.

Вторую группу образуют правоотношения, в которых выражается осуществление банком своих функций расчетного центра СССР и банка, производящего краткосрочное кредитование народного хозяйства.

В правоотношениях первой группы Государственный банк участвует на началах, общих для всех хозрасчетных юридических лиц. К этим правоотношениям применяются общие нормы советского гражданского права об имущественной ответственности, договорной и внедоговорной.

В судебной практике и в юридической литературе установился взгляд, согласно которому юридическое лицо отвечает: 1) за неисполнение по вине его органов или других работников обязанностей, возникших для юридического лица из договоров или других сделок, совершенных от его имени его органами или лицами, уполномоченными на то доверенностью, в пределах своих полномочий — «договорная ответственность». 2) За вред виновно, а в подлежащих случаях и невиновно (ст. 404 ГК), причиненный органами юридического лица или другими работниками, при исполнении ими своих трудовых обязанностей — «внедоговорная ответственность»¹.

За неисполнение обязанностей, возникших для Госбанка из договоров, заключенных им при посредстве своих органов или лиц, уполномоченных на то доверенностью, для удовлетворения своих потребностей, он отвечает как всякое другое юридическое лицо (ст. ст. 117—122 ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик). По общим началам советского гражданского права отвечает Госбанк и за вред, который причинен его работниками при исполнении ими своих трудовых обязан-

¹ См. С. Н. Братусь, Субъекты гражданского права, Госюриздат, 1950, стр. 205—212; И. Б. Новицкий и Л. А. Лунц, Общее учение об обязательстве, Госюриздат, 1950, стр. 354; Ф. С. Антимонов, Ответственность за вред, причиненный источником повышенной опасности, Госюриздат, 1951; Е. А. Флейшиц, Обязательства из причинения вреда и из неосновательного обогащения, Госюриздат, 1951, стр. 110 и приведенную в каждой из этих работ судебную практику.

⁴ Е. А. Флейшиц

ностей, в которых не выражается осуществление банком функций расчетного центра СССР и учреждения краткосрочного кредита. Так за вред, причиненный работником Госбанка другому лицу, например, при уборке помещения, где производит операции учреждение Госбанка, или при очистке от льда двора, в котором расположено такое помещение, и т. п., Госбанк отвечает по ст. 403 ГК РСФСР и соответствующим статьям ГК других союзных республик. Ответственность за вред, причиненный автомашиной Госбанка, определяется ст. 404 ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик.

Споры между Государственным банком и другими социалистическими организациями, которые возникают в только что указанной области отношений Госбанка—вне банковских операций—подведомственны Государственному арбитражу, а при сумме спора до 1000 руб. — вышестоящей организации должника, то есть в подлежащих случаях Правлению Госбанка.

Иначе определяется ответственность Госбанка в связи с его расчетными и кредитными операциями.

В тех случаях, когда при осуществлении административного права Госбанка, связанного с этими операциями, неправильные действия работника Госбанка причинили имущественный вред другой социалистической организации, должна получать применение ст. 407 ГК РСФСР или соответствующие статьи ГК другой союзной республики. Эти статьи возлагают на государственные органы ответственность за имущественный вред, причиненный неправильным осуществлением их работниками административных актов только в случаях, когда такая ответственность установлена специальной нормой закона. Специальной нормы об ответственности Государственного банка за имущественный вред, возникший вследствие неправильного совершения его работниками действий, в которых выражается осуществление Госбанком своих административных прав, в советском гражданском праве нет. Следовательно, Госбанк не несет ответственности за имущественный вред, явившийся следствием таких действий¹.

Ответственности Госбанка за неисполнение или ненадлежащее исполнение им обязанностей, возникших для него из договора, в котором выражается осуществление банком своих расчет-

¹ В определении по делу «Главлесосбыта» с Промбанком и Томским лесоперевалочным комбинатом Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда СССР указала, что на действия банков, осуществленные ими в порядке финансового контроля, могут быть приносимы лишь жалобы в административном порядке: управляющему банком или вышестоящему органу банка. При этом Судебная коллегия сослалась на п. 3 инструктивного письма Государственного арбитража при СНК СССР от 17 сентября 1940 г. № Га/20.

ных или кредитных функций, посвящены особые нормы устава Госбанка.

Статьи 74 и 75 устава Госбанка устанавливают: «В случаях неправильной выдачи денежных средств или неправильного зачисления их на счета, Госбанк несет ответственность за ущерб, причиненный клиентам, в пределах неправильно выданных или неправильно зачисленных денежных сумм, если не будет установлено, что неправильные выдачи или зачисления средств произошли по вине клиентов (ст. 74). Во всех остальных случаях ответственность Госбанка перед клиентами ограничивается штрафами, установленными Положением о штрафах за нарушение правил документооборота, утвержденного Министерством финансов СССР» (ст. 75).

Таким образом, за неправильную выдачу или неправильное зачисление денежных сумм на счета клиентов Госбанк отвечает независимо от наличия вины в действиях работников Госбанка, производивших выдачу или зачисление денежных сумм. Тем самым основания ответственности Госбанка за неправильные выдачу и зачисление денег на счета расширены по сравнению с основаниями договорной ответственности, установленными общими нормами ст. ст. 117 и сл. ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик: вины Госбанка — его работников — для возникновения названной ответственности не требуется¹.

В то же время объем этой ответственности сужен по сравнению с объемом ответственности за нарушение договорных обязанностей, установленным названными только что статьями ГК союзных республик: Госбанк отвечает не за убытки, причиненные неправильной выдачей или неправильным зачислением денежных

¹ В циркуляре Госбанка от 8 июля 1936 г. № 3484, при котором Правлением банка было сообщено его учреждениям Положение о штрафах за нарушение правил документооборота (И. О. Шварцман, Законодательство о кредитовании и расчетах, Финиздат, 1936, стр. 244 и сл.), в п. 15 было сказано: «Банк уплачивает штраф клиентуре... лишь в том случае, если... нарушение произошло по вине филиалов банка. Если же... нарушение возникло по обстоятельствам, не зависящим от банка (например, утрата или задержка пересылки документов со стороны органов связи), то банк штрафа не уплачивает».

Очевидно, однако, что речь шла о случаях, когда операция оказывается выполненной неправильно не вследствие противоправных действий, «нарушений» со стороны банка, а вследствие действий другой участвующей в операции организации, например, органа связи. Нельзя же в самом деле говорить о том, что в действиях банка не было вины, когда и противоправное действие — «нарушение» — совершил не банк, а кто-то другой. Ясно, что упоминание о «вине» банка было в п. 15 циркуляра просто излишним, редакция пункта дефектна. Понятно также, что если бы в каком-либо соответствующем нормативном акте, изданном ранее ныне действующего устава Госбанка, и было сказано, что банк отвечает только за «вину» — такого акта нет, — то этот акт потерял бы силу со вступлением в действие изложенных выше* норм устава Госбанка.

сумм, а лишь в пределах неправильно выданной или неправильно зачисленной суммы.

В связи с этими положениями устава Госбанка прежде всего возникает вопрос: что значит «выдача» денежных сумм?

Очевидно, что это — списание денежных сумм с расчетного счета клиента, выплата денег, произведенная за счет клиента.

Но выдачей денежных средств является, несомненно, и оплата банком за счет суммы ссуды, предоставленной с открытием специального ссудного счета (см. гл. V), продукции, поставленной организации, которой открыт счет, или оказанных ей услуг.

Однако практика Правления Госбанка — соответствующие судебные дела неизвестны — склоняется к признанию «выдачей» только выплат, производимых с расчетных счетов клиентов, но не со специальных ссудных счетов. Отклоняя жалобу клиента, возникшую в связи с неправильными действиями одного из учреждений Госбанка, где клиенту был открыт специальный ссудный счет, Правление прямо указало, что ст.ст. 74 и 75 устава Госбанка ограничивают ответственность Госбанка, а ст. 11 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота устанавливает штраф за неправильную «проводку» сумм по расчетным, а не по кредитным операциям (см. гл. V).

Независимо от сказанного очевидно, что под неправильной выдачей денежной суммы должна пониматься выдача суммы как большей, так и меньшей, чем та, которая подлежала выдаче, а равно и выдача суммы при условиях, отличных от тех, которые были законно указаны владельцем расчетного или текущего счета, выдача без всяких к тому оснований, списание суммы с данного счета по ошибке.

Но как быть с неосновательной невыдачей денежных сумм Госбанком?

Отвечать в пределах денежной суммы, неосновательно не выданной с расчетного счета, невозможно и не нужно: невыданная сумма продолжает числиться на счете.

Признать же Госбанк ответственным за неосновательную невыдачу денежной суммы по общим правилам советского гражданского права, то есть за убытки, причиненные такой невыдачей, не позволяет ст. 75 устава Госбанка. Ибо эта статья говорит, что в тех случаях, когда нет места для ответственности в пределах неправильно выданной или неправильно зачисленной суммы — «во всех остальных случаях», — Госбанк отвечает только по правилам о штрафах за нарушение правил документооборота. А поскольку Положение о штрафах за нарушение правил документооборота штрафов за неосновательную невыдачу денежных сумм не устанавливает, такая невыдача вообще не влечет за собою ответственности Госбанка.

В соответствии со сказанным судебная практика отклоняет иски о возмещении Госбанком убытков, причиненных неисполнением по вине работников Госбанка аккредитивных или переводных поручений.

Такова была, например, позиция Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РСФСР в решении по делу о неисполнении банком своей обязанности открыть аккредитив согласно поручению держателя расчетного счета. Вследствие неоткрытия аккредитива поставщик взыскал с держателя расчетного счета — заказчика через арбитраж штраф, установленный для соответствующих случаев Основными условиями поставки. Уплатив штраф, заказчик предъявил иск к банку, который не открыл аккредитива в нарушение данного ему поручения. Верховный Суд РСФСР, не усмотрев в данном деле, как это и понятно, ни неправильного зачисления, ни неправильного списания — выдачи — сумм с расчетного счета заказчика и опираясь на то, что Положение о штрафах за нарушение правил документооборота не устанавливает штрафов за неоткрытие аккредитива, признал банк свободным от ответственности¹.

Так же было разрешено и дело об ответственности банка перед колхозом за невыполнение поручения о переводе Госстраху взносов по дополнительному страхованию лошадей. Сообщенная приписной кассой отделению банка сводная ведомость таких переводов содержала неточные указания в отношении отдельных колхозов. Отделение возвратило ведомость для исправления, не исполнив также и тех поручений, в которых погрешностей не было. Вследствие возникшей в связи с этим просрочки в уплате страхового взноса один из колхозов понес ущерб: Госстрах не возместил в соответствующем размере убытка от падежа двух лошадей.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РСФСР признала Госбанк свободным от ответственности за этот ущерб, ибо ни неправильного зачисления денег на счет, ни неправильной выдачи денег учреждению банка не произвело, а неисполнение переводного поручения не предусмотрено Положением о штрафах за нарушение правил документооборота в ряду неправильных действий, влекущих за собою плату банком штрафа².

Правда, иногда судебная практика как будто отходит от своей общей позиции. Так, в одном определении, вынесенном в 1940 году, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда

¹ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РСФСР от 6 февраля 1952 г. по делу орска «Богураевуголь» с Белокалитвенским отделением Госбанка.

² Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РСФСР от 21 сентября 1950 г. по делу № 7/97—т. 50.

РСФСР признала Госбанк свободным от ответственности за неплату в срок перевода потому, что переводное поручение не было своевременно доставлено телеграфом. Общего отрицания ответственности Госбанка за неосновательную невыдачу денежных сумм в этом определении нет. Наоборот, здесь Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РСФСР как будто исходит из общего признания ответственности банка за виновную невыдачу денег.

Однако такие отдельные отступления от установившегося в судебной практике взгляда на ответственность Госбанка немногочисленны. И нельзя не признать, что установившийся взгляд находит себе опору в ст.ст. 74 и 75 устава Госбанка.

Вместе с тем нельзя не указать, что такое положение не соответствует народнохозяйственной роли Госбанка: государственный орган, одной из основных задач которого является борьба за неуклонное укрепление договорной дисциплины, оказывается свободным от ответственности, когда он сам нарушает определенные обязанности, возникшие для него из договора.

Нельзя также не заметить, что убытки, которые возникают для клиентов Госбанка вследствие неисполнения им разнообразных поручений о выдаче денег, тем значительнее, чем интенсивнее борьба за договорную дисциплину в отношениях по поставке продукции: в частности, штрафы за неоткрытие аккредитивов, устанавливаемые Основными условиями поставки, взыскиваются неукоснительно, и заказчик продукции своими оборотными средствами расплачивается за неисправность работников Госбанка.

По указанным соображениям представляется целесообразным дополнить ныне действующих норм об ответственности Госбанка правилом, которое определило бы ответственность Госбанка за неосновательную невыдачу средств хотя бы в форме штрафа в размере определенного процента неосновательно невыданной суммы.

При этом под невыдачей должна пониматься всякая невыдача, представляющая собою нарушение принятых на себя банком договорных обязанностей: как по договору расчетного счета, так и по договорам о краткосрочных ссудах (см. ниже гл. V).

Под неправильным зачислением денежных сумм на счета понимается как зачисление суммы, хотя бы в части не причитавшейся к зачислению на данный счет, так и зачисление суммы меньшей, чем та, которая должна была быть зачислена, а равно и незачисление в установленный срок суммы, которая подлежала зачислению на счет.

Понятно, что если на счет была зачислена сумма, хотя бы в части не подлежавшая зачислению, то не может возникнуть вопрос об ответственности Госбанка перед той организацией, на счет которой такая сумма зачислена. Наоборот, эта организация

отвечает перед Госбанком за неуведомление его в течение 10 дней со дня получения выписки из расчетного счета о зачислении без оснований на счет денежной суммы. Согласно ст. 19 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота держатель расчетного счета уплачивает в таких случаях банку штраф в размере 0,2 процента зачисленной без основания суммы за каждый день просрочки в уведомлении банка об ее зачислении (п. 60 инструкции Госбанка № 15 — 1955 г. о расчетных и текущих счетах).

Но в то же время в указанных случаях возникнет ответственность Госбанка либо перед той организацией, на счет которой сумма должна быть зачислена, либо перед той организацией, со счета которой эта сумма была без основания списана. Иначе говоря, в таких случаях может возникнуть либо ответственность Госбанка за незачисление соответствующей суммы, либо его ответственность за неправильную выдачу суммы.

Несмотря на изложенное выше правило ст. 74 устава Госбанка, эта ответственность оказывается различной по объему.

Согласно ст. 11 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота «за несвоевременную... или неправильную проводку банком сумм, причитающихся организациям по всяким расчетным операциям, проходящим через банк,... банк платит штраф в размере 0,2 процента суммы за каждый день просрочки».

Таким образом, если на один расчетный счет была неправильно зачислена сумма, подлежащая зачислению на другой счет, то эта сумма перечисляется на тот счет, на который она должна быть зачислена, с присоединением к ней штрафа в размере 0,2 процента этой суммы за каждый день просрочки в ее правильном зачислении.

Если же сумма, зачисленная на один расчетный счет, не подлежала списанию с другого расчетного счета, с которого она была перечислена, то сумма возвращается на этот другой счет в том размере, в каком была неправильно списана.

Между тем держатель счета, на который сумма была неосновательно зачислена, обязан во всех случаях не позднее 10 дней после получения выписки из счета препроводить банку указанное выше уведомление и во всех случаях платит банку штраф в размере 0,2 процента суммы за каждый день просрочки в исполнении этой своей обязанности (п. 19 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота). В соответствии с этим следует признать, что должно быть установлено правило об уплате банком штрафа не только держателю того счета, на который подлежащая сумма не была своевременно зачислена, но и об уплате в подлежащих случаях штрафа держателю того счета, с которого сумма была без надлежащего основания списана.

Ответственность Госбанка за неправильную выдачу и неправильное зачисление денежной суммы отпадает, как уже сказано, в случаях, когда доказана вина клиента в такой неправильной выдаче или неправильном зачислении. Это не значит, конечно, что она отпадает и в тех случаях, когда указанные неправильные действия явились нераздельным результатом виновных действий как клиента, так и работников Госбанка. Госбанк отвечает за эти неправильные действия независимо от своей вины, но это значит, конечно, что он отвечает и в тех случаях, когда налицо его вина в совершении таких действий.

Однако иногда Госбанк признается в судебной практике свободным от ответственности за несомненно виновное неисполнение своих обязанностей, возникших из договора расчетного счета, потому, что это неисполнение обусловлено также и виновным поведением держателя расчетного счета.

Так, учреждение Госбанка было признано свободным от ответственности за зачисление суммы перевода на счет организации, одноименной с действительным адресатом перевода, местонахождение которого было неправильно указано держателем расчетного счета, но при этом номер счета, на который было произведено зачисление суммы, не совпадал с номером, указанным в переводном поручении¹.

Нельзя при этом не заметить, что Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда СССР в отличие от приведенного только что определения Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РСФСР прямо признала подлежащим применению в делах об ответственности Госбанка принципа «смешанной ответственности».

Эта точка зрения была выражена в определениях Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда СССР неоднократно: по делу Самтредского орсса с Кутаисским отделением Госбанка, Чусовского металлургического завода с Чусовским отделением Госбанка, Владивостокского рыбкоопса с Владивостокским отделением Госбанка².

Правда, во всех названных определениях Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда СССР трактует ответственность Госбанка перед клиентом как внедоговорную ответственность по ст. 403 ГК. В определении по делу Нахичеванской конторы Госбанка коллегия даже сослалась, в частности, на п. 12 постановления Пленума Верховного Суда СССР от 10 июня 1943 г.

¹ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РСФСР от 6 июня 1952 г. по делу Ростовской областной конторы Госбанка.

² См. «Советская юстиция» 1939 г. № 12, стр. 66—68, 69—71

которое относится к внедоговорной ответственности¹, между тем как во всех указанных случаях дело шло о неправильном зачислении денежных сумм на расчетный счет, то есть о нарушении договорной обязанности Госбанка.

Но самый принцип «смешанной ответственности» был применен правильно. Ибо если вина кредитора по обязательству может в силу ст. 118 ГК вовсе исключить ответственность должника, то понятно, что она должна в определенных случаях и ограничивать эту ответственность. Вопрос заключается в сопоставлении степени вины обеих сторон. Разрешая вопрос об ответственности за неисполнение обязанностей из договоров поставки, капитального строительства и др., Госарбитраж во всех подлежащих случаях сопоставляет вину должника с виной кредитора².

Неправильная квалификация ответственности Госбанка за нарушение обязанностей, возникших из договора расчетного счета, признание ее внедоговорной ответственностью, может иметь существенное значение именно при применении принципа «смешанной ответственности». Ибо при определении размера подлежащего возмещению внедоговорного вреда в силу ст. 403 ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик должна учитываться только грубая неосторожность потерпевшего. При определении же размера ответственности должника за неисполнение обязательства должна в силу ст. 118 ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик учитываться всякая вина кредитора³.

Особые правила установлены для ответственности Госбанка за оплату потерянного, похищенного или подложного чека. Согласно Положению о чеках 1929 года и дополняющей его в этой части инструкции Госбанка № 15—1954 г. ответственность банка в указанных случаях возникает лишь при наличии его (то есть его работников) вины (см. гл. IV).

Споры Госбанка с другими организациями, возникающие из банковских операций, подведомственны: на сумму не более 1000 руб. — вышестоящей организации должника, т. е. в подлежащих случаях Правлению Госбанка, а свыше 1000 руб. — городскому или областному суду.

§ 2. Правовое положение банков долгосрочных вложений

Правовое положение банков долгосрочных вложений в принципе однородно с правовым положением Государственного банка.

¹ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда СССР от 26 февраля 1945 г. по делу Нахичеванской конторы Госбанка.

² См. И. Б. Новицкий и Л. А. Лунц, *Общее учение об обязательстве*, Госюриздат, 1950, стр. 378—379.

³ Об ответственности Госбанка за незачисление на расчетный счет суммы, внесенной в банк наличными деньгами, см. гл. IV, стр. 84.

Эти банки — также хозяйственные организации, признанные юридическими лицами и в то же время наделенные по своим уставам административными полномочиями, в частности, правом издавать подзаконные нормативные акты, обязательные для клиентуры.

Однако нельзя не заметить и отличий правового положения банков долгосрочных вложений от положения Госбанка. Круг действия административных полномочий банков долгосрочных вложений одновременно и уже и шире, чем круг действия административных прав Госбанка.

Он уже в том смысле, что, за некоторыми изъятиями, относится только к сфере капитальных вложений, то есть к деятельности тех социалистических организаций, которые либо являются строительными предприятиями, либо в данный хозяйственный год ведут подрядным или хозяйственным способом строительные работы.

Организация, не являющаяся ни подрядным строительным предприятием, ни организацией коммунальной либо жилищной и не осуществляющая в данном году капитального строительства, в тот же год вообще не соприкасается со сферой действия административных полномочий соответствующего банка долгосрочных вложений, если не считать отношений, связанных с обязательными ежегодными взносами амортизационных отчислений. Со сферой же действия административных полномочий Госбанка связана работа каждой социалистической организации, кроме подрядных строительных и коммунальных или жилищных организаций, уже потому, что она обязана хранить в Госбанке все свои временно свободные денежные средства и производить через Госбанк все свои — за немногими исключениями — денежные расчеты. Если данная организация — хозорган, то ее эксплуатационная работа неизбежно связана и с банковским кредитованием: без кредита под документы в пути не обходится ни одна хозяйственная организация (см. ниже гл. V). Следовательно, ни одна из них не может не соприкоснуться со сферой действия административных прав Госбанка, связанных хотя бы с этим видом кредитования.

Но круг действия административных прав банков долгосрочных вложений шире, чем круг действия соответствующих прав Госбанка в том смысле, что значительная часть его отношений по безвозвратному финансированию капитального строительства государственных учреждений и предприятий целиком подчинена административному праву: это отношения банка с госорганом — заказчиком по подрядному договору о капитальном строительстве или отношения с государственной организацией, ведущей строительство хозяйственным способом. Ни с госорганом — заказчиком по подрядному договору, ни с государственными организациями, ведущими строительство хозяйственным способом, банки долгосрочных вложений за исключением очень немногих случаев до-

говоров не заключают. Отношения банка с названными клиентами по финансированию осуществляемого ими капитального строительства регулируются нормами административного права. Банк осуществляет в этих отношениях административные права и обязанности. Ответственность его за неправильные действия при осуществлении этих прав или обязанностей есть один из случаев ответственности, предусмотренных ст. 407 ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик. Иначе говоря, банк не отвечает за имущественные последствия соответствующих действий, неправильно совершенных его работниками. Ибо нет специальной нормы закона об ответственности банков долгосрочных вложений за такие действия, а ст. 407 ГК допускает ответственность госоргана за неправильное совершение должностными лицами административных актов лишь в случаях, когда такая ответственность предусмотрена специальной нормой закона.

Наоборот, отношения банка долгосрочных вложений с подрядными строительными организациями по расчетным счетам, последних, по их расчетам с другими организациями, по их краткосрочному кредитованию регулируются гражданским правом в сочетании с обширным кругом норм административного права, определяющих порядок осуществления банком своих контрольных функций. Об открытии подрядной строительной организации расчетного счета заключается договор, а расчеты с поставщиками совершаются в форме акцепта платежных требований, аккредитива и др. Краткосрочная ссуда выдается такой организации на основании заключенного с нею банком договора.

Все соответствующие отношения однородны по существу с отношениями Госбанка с клиентами по одноименным операциям. Иначе говоря, в случаях неправильного совершения банком административного контрольного акта, связанного с этими операциями, должна применяться ст. 407 ГК РСФСР или соответствующие статьи ГК других союзных республик. В случаях неправильной выдачи или неправильного зачисления денежных сумм банк несет ответственность независимо от наличия его вины в пределах неправильно выданной или неправильно зачисленной суммы. В случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение банком своей договорной обязанности не представляет собою ни неправильной выдачи, ни неправильного зачисления денежных сумм, ответственность банка возникает только, если она предусмотрена Положением о штрафах за нарушение правил документооборота и в пределах, установленных этим Положением. Вопрос об ответственности банка долгосрочных вложений по кредитным операциям должен разрешаться, исходя из тех же общих начал, что и вопрос об ответственности Госбанка по названной категории операций (см. гл V).



Глава III

ДОГОВОР ЗАЙМА

1. Выше указано (гл. I), что правовой формой, наиболее соответствующей экономическому содержанию отношений, заключающихся в хранении социалистическими организациями своих свободных денежных средств в Госбанке или — в немногих указанных в законе случаях — в подлежащем банке долгосрочных вложений, является договор займа. Тот же договор является и правовой формой, наилучше удовлетворяющей интересы сторон при кредитовании хозорганов советскими банками (см. гл. I). Однако в настоящее время нормы Гражданских кодексов РСФСР и других союзных республик, регулирующие договор займа, лишь лежат в основе специальных правил о банковских операциях. Ни одна из них не применяется к этим операциям непосредственно, а многие специальные правила о банковских операциях, прямо противоположны этим нормам.

В то же время существенно изменилось практическое значение норм Гражданского кодекса о договоре займа и за пределами банковских операций.

Договор займа превратился по сути дела в новый договор, сохранив лишь те из черт приданных ему Гражданским кодексом, которые оформляют ядро соответствующего экономического отношения: временный переход денежной суммы или иногда заменимой материальной вещи в распоряжение заемщика.

Но для того, чтобы была ясна правовая характеристика договоров «займа», совершаемых между советскими банками и другими социалистическими организациями, необходимо предвзительно уяснить себе сущность договора займа, регулируемого ГК, как договора, лежащего в основе правоотношений по хранению денежных средств социалистической организации в советском банке, и договора банковской ссуды.

2. Статья 208 ГК РСФСР определяет договор займа как договор, по которому «одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или определенные родовыми признаками вещи, а заемщик обязуется возвратить займодатцу полученную сумму денег или равное взятому коли-

чество вещей того же рода и качества с процентами или без процентов».

Это определение содержит следующие признаки договора займа:

а) Предметом договора являются деньги или вещи, определенные родовыми признаками. Понятно, что в момент заключения договора займодавец передает заемщику определенные денежные знаки или другие вещи, индивидуализируемые в момент их передачи: определенный ящик семян, определенный мешок муки и т. п.

Однако не данные денежные знаки, не данные индивидуально определенные вещи являются предметом договора, точнее, предметом обязательственного правоотношения, возникающего из договора займа. Предметом обязательства, возникающего из договора займа, являются денежная сумма, выраженная в данных денежных знаках, или такие же вещи, какие переданы в момент заключения договора. Какие именно денежные знаки будут возвращены, какие именно индивидуально определенные вещи скажутся носителями соответствующих родовых признаков и такого же качества в момент исполнения обязательства — это безразлично.

Когда предметом займа являются не деньги, а вещи, определенные родовыми признаками, это, по общему правилу, — вещи «потребляемые», то есть такие, хозяйственное использование которых невозможно без их «потребления», то есть физического их уничтожения.

б) Договор займа принадлежит к числу так называемых реальных договоров; для того, чтобы договор признавался заключенным, недостаточно соглашения сторон, выраженного в подлежащих случаях (см. ниже) в установленной законом форме. К соглашению сторон должна присоединиться передача вещей займодателем заемщику. Соглашение сторон и передача вещей могут не совпадать во времени. Но для того, чтобы договор займа признавался заключенным, должны быть налицо как соглашение сторон, так и переход вещи или вещей из владения займодателя во владение заемщика или указанного им лица.

В соответствии с этим ст. 217 ГК дает заемщику право оспаривать действительность договора займа полностью или в части по его безденежности (безвалютности), доказывая, что деньги или вещи не были им получены от займодателя или получены в количестве, меньшем против показанного в договоре.

в) Денежные знаки или вещи, передаваемые займодателем заемщику при заключении договора, переходят в собственность заемщика. Заемщик должен быть вправе издержать полученные займы деньги, «потребить» полученные им вещи, «уничтожить» их или передать их другому лицу для такого же или иного

использования. Такие правомочия дает заемщику право собственности на полученные от займодавца денежные знаки или вещи.

г) Договор займа является односторонним договором. Обязанности из договора возникают только для одной стороны: для заемщика. Став в момент заключения договора собственником полученных от займодавца вещей, заемщик одновременно становится должником. Он обязан вернуть займодавцу, конечно, не денежные знаки и не вещи, которые стали предметом его права собственности, а определенную денежную сумму или вещь того же рода, к какому принадлежат вещи, полученные им от займодавца, и того же качества. Понятно, что и займодавец не заинтересован в обратном получении именно переданных им заемщику денежных знаков или вещей: предметом договора является, как уже сказано, денежная сумма или заменимая вещь, и интересы займодавца требуют лишь возвращения ему определенной денежной суммы или вещей, по роду и качеству одинаковых с переданными.

д) Количество вещей, которые заемщик обязан вернуть займодавцу, не всегда соответствует полученному им от последнего, или когда дело идет о денежном займе, подлежащая возвращению денежная сумма не всегда равна полученной взаймы. Статья 208 ГК предусматривает возвращение заемщиком либо суммы, которая равна полученной, либо той же суммы с присоединением к ней процентов. Таким образом, договор займа может быть как безвозмездным, так и возмездным. Обязанность заемщика уплатить проценты не предполагается. Наоборот, заем предполагается безвозмездным, беспроцентным; «займодавец может требовать проценты по займу лишь тогда, когда они назначены в договоре» (ст. 212 ГК). Если обязанность заемщика уплатить проценты установлена договором, но размер процентов при этом не указан, то на сумму займа должны начисляться проценты в размере 6 процентов годовых (ст. 110 ГК).

е) Проценты могут начисляться только на сумму долга. Начисление процентов на проценты (сложные проценты) воспрещается. Статья 213 ГК, установившая это правило, указывает, что оно не распространяется на сделки, совершаемые кредитными учреждениями.

3. Гражданский кодекс содержит особое правило о форме договора займа: договор займа на сумму свыше 50 руб. должен быть совершен в письменной форме. Несоблюдение этого правила лишает стороны права в случае спора ссылаться в подтверждение договора на свидетельские показания. Но если стороны в состоянии подтвердить наличие и содержание договора письменными доказательствами: письмами, расписками займодавца в получении частичной уплаты долга по займу и т. п., то суд обязан принять такие доказательства (примечание к ст. 136 ГК).

В тех случаях, когда договор займа должен быть совершен в письменной форме, не допускается и оспаривание его по бездежности путем свидетельских показаний. Исключение составляют случаи уголовно-наказуемых деяний.

4. Гражданский кодекс допускает обложение любого долга одного лица другому в форму заемного обязательства (ст. 209 ГК). В таких случаях происходит новация обязательства: обязательство уплатить определенную сумму, возникшее, например, из договора купли-продажи, прекращается по соглашению сторон и заменяется новым обязательством: покупатель с момента новации рассматривается как заемщик покупной цены, продавец — как займодавец. К их отношениям, связанным с уплатой покупной цены, должны применяться уже не нормы, регулирующие договор купли-продажи, а нормы Гражданского кодекса о займе.

5. Заемщик обязан произвести платеж по займу (передать займодавцу надлежащее количество вещей требуемого рода и качества) в срок, указанный в договоре.

Однако срок платежа не является необходимой частью договора займа, договор может быть заключен и без указания срока платежа или с определением срока востребованием займодавца. В таких случаях займодавец вправе потребовать, а заемщик произвести платеж в любой момент. Заемщику по договору, в котором срок исполнения определяется востребованием кредитора, предоставляется для исполнения семидневный льготный срок со дня, когда платеж потребован кредитором (ст. 111 ГК). Это последнее положение ст. 111 ГК представляет собою императивную норму. Отступления от нее могут быть допущены законом, как это прямо предусматривает ст. 111. Включенный в договор отказ от семидневного льготного срока, предусмотренного ст. 111, недействителен.

Если в договоре установлен срок платежа и заем является беспроцентным, заемщик вправе произвести, а займодавец обязан принять исполнение и до срока (ст. 215 ГК).

По процентному же займу, если установленный договором процент превышает 6 процентов годовых, заемщик может досрочно произвести платеж, предупредив об этом займодавца за три месяца и уплатив проценты за месяц вперед. Отказ заемщика от этого права недействителен (ст. 216 ГК).

6. Наряду с договором займа Гражданский кодекс предусматривает предварительный договор о заключении в будущем договора займа (ст. 219 ГК). По такому договору возникает обязанность одной из сторон передать другой в заем деньги или иные заменимые вещи, другая вправе требовать такой передачи или возмещения ей убытков, которые возникли вследствие того, что деньги или вещи не были ей переданы. Однако лицо, обязавшееся дать другому займы, может требовать расторжения

предварительного договора, если после его заключения имущественное положение контрагента значительно ухудшилось. Таким образом, ст. 219 включает в содержание предварительного договора о будущем займе так называемую молчаливую «оговорку о неизменившихся обстоятельствах» (*clausula rebus sic stantibus*): обязательство предоставить заем может быть прекращено по требованию обязавшегося лица, если изменяются существенные для данного отношения обстоятельства, при которых это лицо приняло на себя обязательство.

7. Большая часть норм Гражданского кодекса, относящихся к договору займа и имевших существенное значение в первые годы развития Советского государства, получает в настоящее время весьма ограниченное применение. Отпали те экономические отношения, для регулирования которых эти нормы были созданы.

Не существует денежных займов между социалистическими организациями, кроме тех, которые заключаются между Госбанком или между другими советскими банками и теми организациями, которые они согласно закону призваны обслуживать (см. гл. I, IV, VI).

Между социалистическими организациями не может возникнуть и денежный долг, который в дальнейшем по соглашению сторон перешел бы в отношении по займу. Постановление ЦИК и СНК СССР от 30 января 1930 г. о кредитной реформе запретило государственным и кооперативным организациям отпускать товары и оказывать друг другу услуги в кредит. Этот кредит заменен исключительно банковским кредитованием.

В то же время кредитные отношения между советскими банками и другими социалистическими организациями, в плановом порядке восполняющими свои оборотные средства за счет банковских ссуд, регулируются специальными правилами, которые, отпавляясь от норм Гражданского кодекса о договоре займа, отступают от них в существенных чертах.

Специальными правилами регулируются и отношения кредитных учреждений с гражданами (см. гл. VI, VII).

Не денежные, а так называемые натуральные займы встречаются в отношениях между социалистическими организациями, например, один колхоз предоставляет другому заимообразно семена, фураж, стройматериалы и т. п. Однако соответствующие отношения носят характер социалистической взаимопомощи и почти не дают почвы для применения норм Гражданского кодекса о договоре займа.

Таким образом, во внутреннем экономическом обороте нормы Гражданского кодекса о договоре займа получают применение лишь в отношениях между гражданами, но и здесь они применяются не часто, а некоторые и вовсе не применяются. Ибо заем в отношениях между советскими гражданами есть обыкновенно

товарищеская услуга, исключая вопрос о начислении процентов на сумму займа, а по большей части и совершение договора в письменной форме.

Таким образом, из норм Гражданского кодекса о договоре займа сохраняет в настоящее время существенное значение положение ст. 208, в силу которого по договору займа предмет займа поступает в собственность заемщика, который обязан вернуть займодавцу денежную сумму, равную полученной или с начислением процентов.

Это положение лежит в основе многочисленных специальных норм, регулирующих кредитные отношения советских банков с другими социалистическими организациями и гражданами. Однако в тех случаях, когда банк кредитует государственную хозяйственную организацию, сумма полученной от банка ссуды переходит не в собственность, а в плановое распоряжение такой организации, и, следовательно, одно из существенных положений ст. 208 ГК применения не получает.



Глава IV

РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ СОЦИАЛИСТИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Часть I

ДОГОВОР РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

§ 1. Общие положения

В. И. Ленин указывал, что одним из условий постепенного превращения единого социалистического Государственного банка в аппарат учета производства и распределения продуктов является: «Полное сосредоточение банковского дела в руках государства и всего денежно-торгового оборота в банках. Универсализация банковых текущих счетов: постепенный переход к обязательному ведению текущих счетов в банке сначала крупнейшими, а затем и *всеми* хозяйствами страны. Обязательное держание денег в банках и переводы денег *только* через банки»¹.

Таким образом, сосредоточение денежного оборота в едином банке опирается на концентрацию в этом банке денежных резервов всех «хозяйств страны».

Эта концентрация обеспечивает возможность сначала «...обозревать все главные денежные операции, без утайки их, затем контролировать их, далее регулировать хозяйственную жизнь...»².

Иначе говоря, сосредоточение всех денежных резервов народного хозяйства в едином банке есть основа регулирующей деятельности этого банка, основа осуществления им контроля выполнения народнохозяйственных планов, регулирования им денежного оборота.

Сосредоточение всех денежных резервов в едином банке обеспечивает и возможность планового направления временно свободных денежных средств каждой организации на дальнейшее развитие народного хозяйства, на непрерывное совершенствование социалистического производства на базе высшей техники, на

¹ В. И. Ленин, Соч., т. 27, стр. 131.

² В. И. Ленин, Соч., т. 25, стр. 308.

мероприятия в области культуры и повышения материального уровня жизни трудящихся.

Юридическим выражением концентрации в едином банке денежных резервов народного хозяйства является установленная законом обязательность хранения всеми социалистическими организациями своих временно свободных денежных средств на расчетных или текущих (бюджетных) счетах в Государственном банке. Только средства социалистических организаций, предназначенные на капитальные вложения, хранятся в специальных банках, где, в изъятие из общего правила, хранятся также и эксплуатационные средства некоторых точно указанных в законе хозорганов (см. гл. II, VI).

Статья 7 Положения об оборотных средствах государственных объединений, трестов и других хозяйственных организаций¹ гласит: «Все денежные средства хозорганов, как собственные, так и заемные, поступают на расчетный счет хозорганов в Госбанке, с которого хозорган производит все расходы и оплачивает все свои обязательства».

Статья 34 устава Госбанка воспроизводит эту норму и расширяет ее: не только хозяйственные, но и все вообще государственные органы, а равно и общественные организации обязаны хранить свои денежные средства в Госбанке.

Хозяйственным организациям, кроме колхозов, открываются для хранения в банке их денежных средств расчетные счета. Счета, открываемые колхозам и являющиеся по существу расчетными счетами (о различии между расчетными и текущими счетами см. ниже), именуются текущими счетами. Рыболовецким колхозам открываются расчетные счета.

Промколхозу открываются два счета: расчетный счет для операций по производственной деятельности и текущий счет для операций по сельскохозяйственной деятельности.

Главным управлениям министерств и центральным государственным учреждениям расчетные счета открываются в случаях, когда они переведены на хозрасчет или им присвоены хозрасчетные права².

Состоящим на бюджете учреждениям, кроме главных управлений министерств и центральных учреждений, открываются расчетные счета по операциям снабжения, сбыта, по перераспределению оборотных средств и другим операциям при наличии соответствующего решения правительства (п. 3 инструкции Госбанка № 15—1954 г.).

¹ СЗ СССР 1931 г. № 46, ст. 316.

² См. постановление ЦИК и СНК СССР от 15 июля 1936 г. «О хозрасчетных правах главных управлений промышленных наркоматов» — СЗ СССР 1936 г. № 43, ст. 361.

Хозорганам, имеющим вне своего местонахождения отдельные нехозрасчетные предприятия — магазины, склады, филиалы и т. п., могут открываться расчетные субсчета для зачисления выручки этих предприятий наличными деньгами, а также сумм по платежным поручениям, выдаваемым в оплату продукции или услуг этих предприятий.

Текущие счета открываются государственным учреждениям, состоящим на государственном или местном бюджете и общественным организациям, не ставящим себе хозяйственных целей¹.

Текущие счета, открываемые государственным организациям, состоящим на союзном бюджете или на бюджете союзной республики, называются бюджетными счетами.

Текущие счета для зачисления только средств, поступающих по переводам вышестоящих организаций, или сумм, списываемых по надлежащему распоряжению с расчетных субсчетов для сбора выручки, открываются уполномоченными предприятиями, учреждениями и организациями, срок полномочий которых превышает два месяца², а также нехозрасчетным предприятиям, филиалам и другим звеньям хозяйственных организаций, находящимся вне местонахождения последних.

Сельским Советам депутатов трудящихся, учреждениям, состоящим на сельском бюджете, колхозам, фабрично-заводским и местным комитетам профессиональных союзов, кассам взаимопомощи и другим первичным общественным организациям текущие счета могут открываться и не в Госбанке, а в сберегательных кассах. Однако среднемесячный остаток по такому счету, кроме счетов сельских Советов и колхозов, не должен превышать 2500 руб. (см. гл. VII).

На расчетном счете отражаются, за некоторыми исключениями, расчеты по основной, эксплуатационной деятельности хозоргана. Из сумм, числящихся на расчетном счете, производятся расчеты с поставщиками хозоргана, с организациями, оказывающими ему услуги. На расчетный счет зачисляются суммы, поступающие от заказчиков хозоргана, его покупателей, организаций и лиц, оплачивающих оказываемые хозорганом услуги: доходы хозоргана³.

¹ Текущие счета открываются в учреждениях Госбанка также коммунальным и ведомственным домоуправлениям, эксплуатирующим жилой фонд в местах, где нет учреждений коммунальных банков. При этом взносы на такие счета от съемщиков квартир не принимаются.

² Для открытия ему текущего счета уполномоченный, срок полномочий которого превышает два месяца, должен представить в учреждение банка, открывающее счет, копию выписи из государственного реестра о прохождении уполномоченным регистрации в местном финоргане — п. 36 инструкции Госбанка № 15—1954 г.

³ При расчетах в форме зачета встречных требований на расчетный счет зачисляются не суммы, поступающие от заказчиков, покупателей и других контрагентов хозоргана по договорам, а сальдо, выведенное после зачета взаимных требований данного хозоргана и его контрагентов — см. стр. 184 и сл.

Кроме случаев, когда хозоргану выдается Госбанком ссуда с открытием специального ссудного счета (см. гл. V), на расчетный счет зачисляются и суммы ссуд, выдаваемых хозоргану банком: на расчетном счете хранятся как «собственные», так и «заемные» оборотные средства хозоргана¹. С расчетного счета списываются, по общему правилу, суммы для погашения ссуд, выданных хозоргану — владельцу счета, а также суммы наличных денег, истребуемых хозорганом для выдачи заработной платы рабочим и служащим, на хозяйственно-оперативные, командировочные и другие определенные в нормативном порядке расходы в пределах кассового плана хозоргана. Движение денежных сумм на расчетном счете позволяет проследить и проконтролировать значительную часть работы хозоргана, направленной на выполнение плановых заданий, установленных для него в сфере его основной деятельности (см. гл. IV).

Функции текущих (бюджетных) счетов бюджетных организаций и текущих счетов общественных организаций, не ставящих себе хозяйственных целей, по существу те же. Не осуществляя, по общему правилу, хозяйственной деятельности, такие организации также совершают, однако, хозяйственные операции — в целях приобретения по договорам предметов, необходимых для разрешения возложенных на них задач в области управления, культуры². По общему правилу, эти организации не извлекают из своей деятельности доходов. Средства на расходы бюджетных организаций ассигнуются им по государственному или местному бюджету и поступают на их текущие счета в определенные в нормативном порядке сроки. Из сумм бюджетных ассигнований, поступивших на текущий счет бюджетного госоргана, оплачиваются в пределах сметных назначений его расходы. Общественные организации, не преследующие хозяйственных целей, вносят на свои текущие счета членские и другие взносы своих членов.

Таким образом, различия между расчетными и текущими счетами определяются различием в источниках, а тем самым и в порядке поступления денежных сумм на те и другие счета, а равно и в круге оснований, по которым производятся списания с тех и других счетов. Это последнее определяется различием в характере хозяйственных операций, которые производят хозрасчетные организации, с одной стороны, и бюджетные госорганы, а также

¹ В некоторых случаях, особо указанных в инструкциях Госбанка, ссуда, выдаваемая с открытием простого ссудного счета, вместо зачисления на расчетный счет обращается непосредственно на погашение обязательств хозоргана.

² См. постановление ВЦИК и СНК РСФСР от 27 сентября 1926 г. «О хозяйственных операциях учреждений, состоящих на государственном бюджете» — СУ РСФСР 1926 г. № 64, ст. 499.

нехозяйственные общественные организации, с другой, и которые лежат в основе списания средств с расчетных или соответственно с текущих счетов. Списание с расчетных счетов есть одно из выражений хозрасчетной самостоятельности организации — держателя расчетного счета. Списания с текущих счетов бюджетных госорганов производятся в пределах сметных ассигнований для расчетов по сделкам, направленным на удовлетворение хозяйственных потребностей данного госоргана, связанных с осуществлением возложенных на него задач в области управления, в области культуры и т. п. На такие же нужды, а также для удовлетворения определенных потребностей своих участников расходуют свои средства и нехозяйственные общественные организации.

В остальном отношения между учреждениями Госбанка, где открыт расчетный или текущий (бюджетный) счет, и держателем того или другого счета однородны.

В дальнейшем речь идет о расчетных счетах.

§ 2. Заключение и содержание договора расчетного счета

Для открытия расчетного счета между организацией, которой открывается счет, и Госбанком должен быть заключен договор расчетного счета.

Инструкция Госбанка № 15—1954 г. «О расчетных и текущих счетах в учреждениях Госбанка» указывает, что расчетный счет открывается: 1) для хранения на нем денежных средств организации, которой открыт счет, 2) для осуществления при помощи расчетного счета безналичных расчетов данной организации с другими организациями по ее основной (эксплуатационной) деятельности.

Таким образом, договор расчетного счета есть договор о хранении в Госбанке на расчетном счете организации ее эксплуатационных денежных средств и о проведении через этот счет безналичных расчетов той же организации с другими организациями.

Три черты выражают особую природу этого договора уже в момент его заключения:

- 1) стороны обязаны к его заключению;
- 2) банк при заключении договора осуществляет контрольные функции, проверяя соответствие правового положения хозоргана условиям, необходимым в силу закона для открытия расчетного счета;
- 3) содержание договора предрешиено правилами Государственного банка о расчетных счетах, *а также статей инструкции*

1. Обязательность заключения договора расчетного счета не есть черта, присущая только этому договору. Обязательным является и заключение ряда других договоров между социалистиче-

скими организациями: договоров поставки фондируемой и другой продукции, распределяемой в централизованном порядке, договоров железнодорожной перевозки, необходимых для исполнения месячной плановой нормы перевозки, договоров морской перевозки, при помощи которых реализуется график движения морских судов, и др.

Особенность договора расчетного счета по сравнению с названными договорами состоит в том, что каждый отдельный из этих договоров заключается на основании конкретного акта планирования, делающего обязательным заключение двумя определенными организациями данного договора, основное содержание которого предопределено тем же актом планирования. Обязательность же заключения договора расчетного счета установлена общими предписаниями соответствующих нормативных актов: названными выше ст. 7 постановления об оборотных средствах хозорганов и уставом Государственного банка, дополняемого в этой части инструкцией № 15—1954 г., которая начинается положением: «Согласно действующему законодательству, государственные, кооперативные и общественные предприятия, учреждения и организации обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях Государственного банка, а в установленных случаях — в сберегательных кассах и банках долгосрочных вложений. Для хранения денежных средств учреждения Госбанка открывают предприятиям, учреждениям и организациям расчетные или текущие счета».

Расчетный счет открывается по месту нахождения хозоргана¹. *ст. 24 Закона о орг. и управлении*

Заявление об открытии расчетного счета, подаваемое хозорганом подлежащему учреждению Госбанка, есть предложение вступить в договор (оферта). Разрешительная надпись, učinенная на этом заявлении управляющим тем же учреждением Госбанка, выражает принятие предложения Госбанком (акцепт). С момента учинения надписи договор о расчетном счете признается заключенным, в этот момент возникают права и обязанности из договора. Одновременное с учинением разрешительной надписи внесение на счет какой бы то ни было денежной суммы не есть условие вступления в силу договора расчетного счета: это не «реальный», а «консенсуальный» договор (см. ниже, стр. 83—84).

2. До учинения разрешительной надписи управляющим учреждением Госбанка обязано — в отношении государства — проверить наличие условий, при которых только и может быть открыт

¹ Открытие расчетного счета в учреждении Госбанка, обслуживающем иной административный район, чем тот, где имеет свое местонахождение хозорган, которому счет открывается, допускается в исключительных случаях с разрешения управляющего подлежащей конторой Госбанка и по согласованию с местными руководящими организациями.

расчетный счет. Для осуществления этой обязанности Госбанку присвоены определенные административные права в отношении организации, подавшей заявление об открытии ей расчетного счета, осуществляемые банком в момент рассмотрения этого заявления.

Инструкция Госбанка № 15—1954 г. говорит, что расчетные счета открываются организациями, которые состоят на хозрасчете, наделены «собственными» оборотными средствами, имеют самостоятельный баланс и прошли в установленном порядке государственную регистрацию или свободны от нее. Иначе говоря, расчетные счета открываются (хозрасчетным) юридическим лицам. К заявлению об открытии расчетного счета должны быть приложены документы, удостоверяющие принадлежность хозоргана к числу тех, которым может и должен быть по соответствующему заявлению открыт расчетный счет. По общему правилу, таким документом является надлежащим образом заверенная копия выписи из государственного реестра о прохождении регистрации хозорганом, подавшим заявление, а если данный хозорган не подлежит самостоятельной регистрации—той вышестоящей организацией, в состав которой входит данный хозорган. Если действующий на хозрасчете госорган, которому открывается расчетный счет, вовсе не подлежит регистрации (ни самостоятельной, ни в составе другой организации) и притом не имеет гербовой печати, как, например, переведенные на хозрасчет государственные органы, основной задачей которых не является хозяйственная деятельность (поликлиники, санатории, дома отдыха, театры и т. п.), то учреждению банка по его требованию должна быть представлена справка о законности образования такой организации. Такая справка выдается за подписью руководителя или заместителя руководителя вышестоящей организации, если она имеет гербовую печать.

В других случаях справка выдается соответствующим министерством, центральным учреждением СССР, союзной или автономной республики или главным управлением министерства либо Советом Министров АССР, исполкомом областного, городского или районного Совета депутатов трудящихся. Кооперативная или общественная организация ниже республиканского масштаба должна представить справку вышестоящей кооперативной либо соответственно иной общественной организации не ниже республиканского масштаба.

Не требуется подтверждения законности образования государственных хозяйственных организаций, не подлежащих государственной регистрации и имеющих гербовую печать, как главсбыты и главснабы. Не требуется представления такого подтверждения и хозрасчетными отделами сбыта и снабжения главных управлений министерств.

Таким образом, осуществление контрольных функций Госбанка в отношении держателя расчетного счета начинается уже в момент заключения договора расчетного счета: Госбанк в качестве носителя административных правомочий прежде всего проверяет законность существования будущего владельца расчетного счета, его право быть стороной в договоре расчетного счета. Организация, которая в чем-либо не соответствует установленным законом условиям возникновения или требованиям, предъявляемым законом для участия в договоре расчетного счета, расчетный счет не открывается.

При заявлении об открытии расчетного счета учреждению Госбанка должны быть представлены также документы, удостоверяющие право определенных должностных лиц держателя счета на подписание поручений, связанных с суммами, числящимися на расчетном счете, образцы подписей этих лиц и оттиск печати организации — держателя счета.

По общему правилу, документами, удостоверяющими право подписания распоряжений по расчетному счету, являются надлежащим образом подписанная, а в подлежащих случаях и заверенная «карточка с образцами подписей и оттиска печати» и справка о полномочиях руководителя и главного (старшего) бухгалтера организации, которой открывается расчетный счет. Ни доверенностей, ни других документов, подтверждающих полномочия лиц, подписи которых включены в карточку, не требуется¹.

Каждой хозрасчетной организации открывается один расчетный счет. Открытие двух или более расчетных счетов допускается лишь в случаях, предусмотренных указаниями Правления Госбанка (п. 9 инструкции Госбанка № 15—1954 г.).

При открытии расчетного счета держателю счета по его заявлению выдается чековая книжка. По каждому расчетному счету выдается одновременно одна чековая книжка.

Одновременная выдача по какому-либо расчетному счету нескольких чековых книжек может быть произведена только с разрешения управляющего учреждением Госбанка.

3. Содержание договора расчетного счета полностью определено правилами Госбанка о расчетных счетах. Согласно инструкции Госбанка № 15—1954 г. в заявлении об открытии расчетного счета подающая заявление организация указывает, что она просит открыть ей расчетный счет «на основании инструкций Госбанка СССР, нам известных и имеющих обязательную для нас силу».

Такая предопределенность содержания договора не связана необходимо с обязательностью заключения договора. Так, обязательность заключения договоров поставки продукции, распределяемой в централизованном порядке, отнюдь не исключает прояв-

¹ См. пп. 10—29 инструкции Госбанка № 15—1954 г.

ления хозорганами своей хозрасчетной самостоятельности в сфере договорных отношений. Те элементы обязательственного правоотношения, возникающего из обязательного к заключению договора поставки, при определении которых в интересах выполнения народнохозяйственного плана в целом необходимо учитывать планы и потребности третьих, не участвующих в договоре организаций, определяются законом, Основными условиями поставки или административным актом планирования, на основании которого заключается договор (например, общий срок поставки фондируемой продукции, структурная форма договора, количество подлежащей поставке продукции). Другие элементы обязательственного правоотношения, при определении которых в тех же интересах выполнения народнохозяйственного плана в целом должны быть учтены хозяйственные потребности, индивидуальные для двух данных вступающих в договор организаций, определяются соглашением сторон (например, частные сроки поставки, уточненный ассортимент и т. п.). Участникам договора предоставлена возможность и они несут в отношении государства обязанность наиболее полно проявить при этом свою творческую хозяйственную инициативу. Тем самым в целях наилучшего осуществления народнохозяйственного плана в целом обеспечивается также и удовлетворение особых хозяйственных потребностей отдельных организаций.

В отличие от целей, которым служат только что названные договоры, задача, на разрешение которой направлен договор о расчетном счете, всегда единообразна. Это задача — аккумулировать в Госбанке средства социалистических организаций по их эксплуатационной деятельности и служить базой для расчетов данной организации с другими. По существу этого договора при его заключении нет надобности обеспечивать какие бы то ни было индивидуальные потребности владельцев расчетных счетов, нет места для проявления инициативы, направленной на удовлетворение таких потребностей. Зато широко проявляется хозрасчетная самостоятельность владельца расчетного счета в «поручениях», которые он по открытии расчетного счета дает учреждению Госбанка в отношении сумм, хранящихся на расчетном счете или подлежащих зачислению на счет. Эти «поручения» являются одним из выражений закрепленного за хозрасчетной организацией права в пределах, определенных законом и планом, самостоятельно распоряжаться «своими» оборотными средствами. В то же время целый ряд прав присвоен учреждениям Госбанка для контроля законности этих «поручений», их соответствия плану, договорам владельца расчетного счета. Эти права учреждения Госбанка возникают не из договора, а из устава Госбанка, из правил об отдельных видах расчетных операций, закрепляющих за банком положение государственного органа, контролирующего

щего выполнение народнохозяйственных планов и регулирующего денежное обращение в стране. Это — административные права Госбанка. (См. ниже о каждой из форм расчетов).

Но инструкция Госбанка № 15—1954 г. содержит и ряд постановлений о правах и обязанностях Госбанка как участника гражданского правоотношения, возникающего из договора расчетного счета. Такие же постановления содержатся и в правилах Госбанка об отдельных формах расчетов между социалистическими организациями, производимых на основе договора расчетного счета. В соответствии с заявлением хозоргана об открытии расчетного счета «на основании инструкции Госбанка» содержание всех этих постановлений также включается в содержание договора расчетного счета.

§ 3. Юридическая природа расчетного счета

Правоотношения, возникающие из договора расчетного счета, распадаются на две тесно связанные между собою группы. Одна группа — это отношения, образующие «хранение» в Госбанке эксплуатационных средств социалистических хозяйственных организаций, бессрочный вклад хозоргана в Госбанк, с которым связано и начисление Госбанком процентов на хранящиеся у него суммы. Другая группа — это расчетные отношения: «поручения» держателя расчетного счета об инкассировании для него денежных сумм с зачислением их на расчетный счет или о перечислении денежных сумм с расчетного счета кредиторам держателя счета, то есть о списании сумм с расчетного счета для зачисления их на счета кредиторов держателя, либо, наконец, зачисление на расчетный счет денежных сумм, поступающих от должников держателя счета в силу данных ими обслуживающим их учреждениям банка поручений о списании этих сумм с их счетов.

Первая из этих двух групп отношений является экономической и юридической предпосылкой второй: именно ввиду обязанности «хранить» средства держателя счета учреждение Госбанка производит зачисления на его счет, и только в пределах остатка сумм, «храняемых» на расчетном счете, учреждение Госбанка выполняет «поручения» о списании со счета.

Юридическую характеристику первой из названных двух групп отношений иногда находим в нашей экономической литературе. Для нее вклад держателя расчетного счета, «хранение» этого вклада учреждением Госбанка есть отношение займа.

Так, в работе «Организация и планирование кредита в СССР» М. М. Усэкин пишет: «... банк, выступая заемщиком, мобилизует в своих руках громадные денежные резервы социалистического хозяйства, используемые в активных операциях для кредитования хозорганов».

В другом месте в той же работе сказано: «Привлекая свободные денежные средства хозорганов и учреждений, банк вступает с ними в кредитные отношения и становится заемщиком»¹.

Точно так же В. М. Батырев в работе «Организация и планирование денежного обращения в СССР» считает, что «записи на счетах банка «являются» по существу кредитными обязательствами банка»².

Юридическая характеристика «поручений» держателя счета обыкновенно не затрагивается в экономической литературе.

Иначе подошла к вопросу о юридической природе расчетного счета литература советского гражданского права.

Первые попытки дать юридическую характеристику договора расчетного счета нельзя признать удачными.

В учебнике гражданского права для юридических вузов 1938 года договор расчетного счета признается «сложной совокупностью целого ряда элементарных договоров», которые «можно разбить на две группы: 1) поручения хозорганов банку инкассировать суммы на расчетном счете и производить с этого счета платежи... 2) хранение средств хозоргана на расчетном счете, которое является разновидностью договора займа».

Иначе говоря, по взгляду авторов учебника, перед нами «самостоятельные договоры, объединяемые расчетным счетом»³.

При такой трактовке договора расчетного счета он в сущности становится своеобразным договором о некоторой бухгалтерской операции — учебник так и говорил: «Самостоятельные договоры, объединяемые расчетным счетом, имеют одно общее — денежная сумма, возникающая в результате их исполнения, отражается на расчетном счете»⁴.

В то же время все расчетные сделки между хозорганами и банком, совершаемые на основе договора расчетного счета, признаются договорами, а «хранение средств хозоргана на расчетном счете... разновидностью договора займа».

В учебнике 1944 года ни в определении, ни в характеристике расчетного счета слово «заем» не встречается. Договор расчетного счета определяется как двусторонняя сделка, в силу которой «хозорган обязуется в соответствии с установленными банком правилами хранить свои денежные средства на расчетном счете в банке и проводить через этот счет все свои денежные расчеты

¹ М. М. Усоскин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 49, 62.

² В. М. Батырев, Организация и планирование денежного обращения в СССР, Госфиниздат, 1952, стр. 19.

³ «Гражданское право», ч. II, учебник для юридических вузов, Юриздат, 1938, стр. 337.

⁴ Там же, стр. 337.

с третьими лицами, а банк обязуется выполнять поручения хозоргана, относящиеся к этим операциям»¹.

В этом определении договор расчетного счета понимается уже как особая разновидность единого договора, из которого возникают своеобразные и вполне определенные по содержанию обязанности сторон, причем о «заемном» характере хранения средств хозоргана в банке не упоминается.

Однако характеристика договора расчетного счета в учебнике 1944 года разделяет одну ошибку с приведенной выше характеристикой того же договора в учебнике 1938 года. Как одна, так и другая характеристика указывают, что на расчетном счете якобы «отражаются встречные требования хозоргана к банку (по суммам, хранящимся в банке) и банка к хозоргану (по взысканию выданных банком ссуд)», «на расчетный счет заносятся взаимные требования хозоргана и Госбанка». При этом если тот и другой учебник подчеркивают, что «расчет между банком и владельцем счета происходит не по отдельным суммам, а по их «сальдо», что «расчеты между сторонами ведутся не по отдельным суммам, занесенным на расчетный счет, а по сальдо», то учебник 1944 года прямо говорит, что это сальдо является сальдо взаимных требований хозоргана и банка. А в учебнике 1938 года точно такое же утверждение не препятствует указанию на то, что сальдо встречных требований хозоргана к банку «...носит строго односторонний характер в пользу хозоргана (кредитовое сальдо)»².

Последнее утверждение правильно. Сальдо расчетного счета не может носить дебетового характера, быть сальдо в пользу банка, а не в пользу хозоргана. В частности, на это было указано п. 4 циркуляра Правления Госбанка от 15 сентября 1931 г.³. Но это происходит именно оттого, что в з а и м н ы х, встречных требованиях хозоргана к банку и банка к хозоргану расчетный счет не о т р а ж а е т. Сумма ссуды, выданной хозорганом банку, зачисляется на расчетный счет в качестве суммы, состоящей в распоряжении хозоргана, а не суммы его задолженности банку. Эта задолженность отражается в качестве таковой на счете соответствующей целевой ссуды. На расчетном счете сумма этой задолженности фигурирует не как таковая, а как часть сумм хозоргана, хранящихся в банке. Поэтому, когда на расчетный счет обращается взыскание третьим лицом, то зачисленная на расчетный счет сумма целевой ссуды при выведении остатка расчетного счета для обращения на него взыскания не вычитается из общей суммы

¹ «Гражданское право», т. II, Юриздат, 1944, стр. 180.

² «Гражданское право», ч. II, Юриздат, 1938, стр. 337; «Гражданское право», т. II, Юриздат, 1944, стр. 181.

³ Ш в а р ц м а н, Законодательство о кредитовании и расчетах, Финиздат, 1936, стр. 85.

средств, числящихся на счете, не отделяется от сумм, числящихся на том же счете «собственных» оборотных средств держателя счета. Вместе с ними она «растворяется» в остатке расчетного счета на день обращения взыскания, ибо она также состоит в распоряжении хозоргана, как и его «собственные» оборотные средства. Остаток расчетного счета — не разность между суммами, которые банк должен хозоргану, и теми, которые хозорган должен банку, а разность между суммами, поступившими на данный день на расчетный счет для его держателя, и суммами, списанными на тот же день с расчетного счета.

Можно думать, что инструкция Госбанка о расчетных счетах не случайно пользуется не словом «сальдо», способным вызвать представление о взаимных требованиях, а выражением «остаток» расчетного счета (см. пп. 59, 60 инструкции № 15—1954 г.).

Определение и характеристика, которые давались расчетному счету в юридической литературе в дальнейшем, указанной ошибки учебников гражданского права 1938 и 1944 гг. не повторяли. Так, в учебнике гражданского права для юридических школ сказано: «Свободные средства хозоргана хранятся на расчетном счете... кредиты же, которые банк предоставляет хозоргану, отражаются на ссудном счете данного хозоргана»¹.

Как учебник по гражданскому праву (т. 2, 1951), так и учебник гражданского права для юридических школ, следуя за учебником 1944 года, не связывают определение и характеристику договора расчетного счета с понятием займа. Оба названные учебника воспроизводят определение договора расчетного счета и основную его характеристику, данные З. И. Шкундиным в статье «Договор расчетного счета»².

По определению З. И. Шкундина, «По договору расчетного счета хозорган принимает на себя обязательства вносить на расчетный счет в банке все свои денежные средства по эксплуатационной деятельности, производить с этого счета все расходы и оплачивать с него обязательства, соблюдая при этом установленные банком правила»³. Таким образом, поясняет З. И. Шкундин это определение, «договор расчетного счета является одновременно и правовой формой аккумуляции в Госбанке свободных денежных средств социалистических хозорганов и орудием планомерной организации расчетных отношений в социалистическом хозяйстве... Деятельность хозоргана и банка по осуществлению указанных задач протекает на базе договора расчетного счета и облекается в правовую форму расчетных и иных денежных сделок. Договор

¹ «Советское гражданское право» учебник для юридических школ, Госиздат, 1950, стр. 475.

² «Советское государство и право» 1950 г. № 5.

³ Там же, стр. 35—36.

расчетного счета обязывает его владельца систематически совершать такие сделки с банком, а расчетные сделки с третьими лицами совершать при участии банка и под его контролем и проводить через расчетный счет... Таковыми сделками являются: а) бессрочные денежные вклады и б) различные расчетные сделки»¹.

Эта правильная по существу характеристика расчетного счета не вполне точна. Во-первых, едва ли следует говорить, что владелец обязывается «систематически совершать сделки с банком». З. И. Шкундин сам говорит, что «договор расчетного счета определяет лишь характер этих сделок, но не их количество и конкретное содержание». Не определяет договор, конечно, и «срока совершения этих сделок, ибо договор расчетного счета не содержит в себе обязательства хозоргана обеспечить наличие на счете определенной суммы денег на ту или иную дату»². Таким образом, следует признать, что «систематичность» совершения хозорганом на основе договора расчетного счета сделок с банком заключается лишь в том, что:

1) всякий раз, как к держателю расчетного счета поступают наличные деньги в сумме, превышающей лимит наличных денег, которые держатель счета в соответствии со своим кассовым планом вправе хранить в своей кассе, он обязан внести соответствующую часть поступившей к нему суммы на свой расчетный счет;

2) всякий раз, когда держатель расчетного счета заключает с другой организацией договор, по которому держатель счета обязан производить платежи, договор должен предусматривать расчет в одной из тех форм, при которых держатель расчетного счета дает Госбанку поручение списать соответствующую сумму с его расчетного счета. Договор же держателя расчетного счета с другой организацией, по которому ему будут причитаться платежи, должен предусматривать поручение держателя расчетного счета Госбанку об инкассировании платежей только в случае, когда расчет производится в форме акцепта платежных требований. При других формах расчета для получения платежа никаких поручений держателя расчетного счета, на который поступают платежи, не требуется, следовательно, никаких сделок с Госбанком держатель этого расчетного счета заключать не будет. В этих случаях сделки с Госбанком будет заключать плательщик на основе своего договора расчетного счета с Госбанком. В отношении же держателя расчетного счета, на который платежи должны поступать, Госбанк обязан к зачислению платежей на этот расчетный счет без всяких дополнительных сделок со стороны его держателя в силу договора расчетного счета, заключенного Госбанком с держателем этого расчетного счета.

¹ «Советское государство и право» 1950 г. № 5, стр. 36.

² Там же.

Далее, из только что сказанного видно, что держатель расчетного счета не только обязан, как писал З. И. Шкундин, сам вносить деньги на расчетный счет, но обязан обеспечить и внесение их в подлежащих случаях другими организациями.

Наконец, из сказанного нельзя не сделать вывода, что бессрочный вклад держателя расчетного счета невозможно оторвать от тех его расчетных сделок, по которым он получает или производит платежи по сделкам с другими социалистическими организациями. Производя расчет по той или иной сделке с держателем расчетного счета, его контрагент по сделке вносит соответствующую сумму на этот счет — тем самым возрастает бессрочный вклад держателя счета. Точно так же понятно, что бессрочный вклад держателя расчетного счета уменьшается, когда держатель счета «распоряжается» счетом, то есть совершает при участии банка расчетную сделку со своим контрагентом-кредитором. Таким образом, перед нами договор, обязывающий стороны к совершению известных юридических сделок между собою и к совершению каждой из сторон известных сделок с третьими лицами.

Сделки между сторонами: это 1) денежные вклады, непосредственно производимые держателем счета; 2) его поручения банку об инкассировании платежей других лиц; 3) его поручения банку о производстве платежей кредиторам держателя счета.

Сделки с третьими лицами — это 1) сделки держателя расчетного счета, устанавливающие обязанность его контрагентов вносить платежи по этим сделкам в банк, и 2) сделки банка по приему платежей от лиц, вносящих эти платежи для держателя счета, и по выдаче третьим лицам сумм со счета.

З. И. Шкундин замечает, что сделки, совершаемые на основе расчетного счета, «являются как бы сделками исполнения этого договора»¹.

С этим следует согласиться, отбросив слово «как бы». Совершение вкладов и расчетных сделок на основе расчетного счета представляет собой осуществление прав и обязанностей, возникших для сторон из договора расчетного счета.

Не следует ли, исходя из сказанного, признать договор расчетного счета предварительным договором, договором о будущих договорах? На этот вопрос должен быть дан отрицательный ответ. То, что называют предварительным договором — это договор, отодвигающий во времени совершение другого договора с точно установленным наперед содержанием. Несовершение такого договора в срок, указанный предварительным договором, является нарушением предварительного договора, которое влечет за собою обязанность возместить причиненные этим нарушением убытки.

¹ «Советское государство и право» 1950 г. № 5, стр. 37.

Договор расчетного счета не обязывает держателя счета производить определенные по сумме денежные вклады в определенные сроки. Он только обязывает держателя счета всякую сумму свободную денежную сумму, кроме тех, которые по закону могут оставаться в его кассе, вносить в учреждение Госбанка, где ему открыт расчетный счет, и заключать сделки с третьими лицами на условиях внесения ими в то же учреждение сумм, которые по этим сделкам будут причитаться держателю счета, или получения третьими лицами через то же учреждение сумм, которые будут причитаться им от держателя расчетного счета.

Санкцией этого обязательства является не возмещение убытков Госбанку, а закрытие расчетного счета, по которому не было движения в течение срока, установленного инструкцией Госбанка.

Существенно, однако, и другое: ни внесение держателем расчетного счета денег, которые учреждение банка по договору расчетного счета обязалось зачислять на этот счет, ни сделки по расчетам с должниками и кредиторами держателя расчетного счета — не договоры.

По договору расчетного счета Госбанк обязан зачислять на расчетный счет все денежные суммы, поступающие от держателя счета или для него. Для каждого зачисления нужно соответствующее волеизъявление либо держателя счета: внесение денег на счет им самим или поручение того же держателя счета банку инкассировать платеж, и волеизъявление плательщика, который, производя платеж, распоряжается своим расчетным счетом, то есть осуществляет право на совершение банком перечислений с этого последнего счета, возникшее для него из заключенного им с Госбанком договора расчетного счета, либо, наконец, только волеизъявление плательщика, сделанное на основании договора расчетного счета между ним и Госбанком. Никакого нового волеизъявления Госбанка, согласия его на принятие сумм, внесенных держателем счета, на зачисление на данный счет сумм, перечисляемых с другого счета, на перечисление сумм с данного расчетного счета на другой — не требуется. Все соответствующие обязанности Госбанка возникают из договоров расчетного счета. Поэтому все сделки по внесению денежных сумм на расчетный счет держателем счета, так же как и все сделки, направленные на инкассирование сумм на расчетный счет или на списание сумм с расчетного счета для зачисления их на другой расчетный счет, являются односторонними сделками держателя соответствующего расчетного счета. Эти сделки определяют лишь момент и порядок однократного осуществления Госбанком своей общей длящейся обязанности производить зачисления на расчетный счет и списания с него, возникшей для банка из договора расчетного счета с держателем данного счета.

О названных односторонних сделках сказано подробно при анализе каждой из форм расчетов.

Но какова юридическая сущность тех отношений, которые образуют «хранение» банком на расчетном счете денег держателя счета?

Пять различных ответов на этот вопрос представлены в советской юридической литературе.

Одни говорят, что это отношения по договору займа¹. Другие усматривают здесь отношения по договору «хранения», не называя их даже «иррегулярным» хранением². Третьи видят в этих отношениях соединение элементов «иррегулярного» хранения и займа³. Четвертые видят здесь «правоотношения особого рода»⁴. Наконец, только негативную характеристику дает этим отношениям учебник по гражданскому праву для юридических вузов издания 1951 года⁵. В учебнике сказано, что держатель расчетного счета не предоставляет хранящиеся на счете суммы займа банку. В то же время «из того, что денежные средства социалистических организаций подлежат обязательному хранению в Госбанке, вовсе не вытекает, что отношения между банком и этими организациями являются отношениями по договору хранения»⁵. Таким образом, перед нами не договор займа и не договор хранения. По-видимому, не говоря этого прямыми словами, Учебник по гражданскому праву также считает, что «хранение» социалистическими организациями денег в Госбанке есть правоотношение «особого рода».

По поводу изложенных взглядов следует сказать следующее. Признание отношений по хранению социалистическими организациями денег в Госбанке «иррегулярным» хранением мало уясняет соответствующие отношения, ибо «иррегулярное» хранение представляет собою столько же вид договора хранения, сколько по существу применение ряда существенных положений о договоре займа.

Поэтому не больше объясняет и трактовка отношения Госбанка с социалистическими организациями по хранению их денежных средств в Госбанке как сочетания отношений займа с отношениями «иррегулярного» хранения.

Не может быть оправдана и такая юридическая конструкция, как признание определенных правоотношений правоотношениями

¹ «Финансовое право», под ред. Н. Н. Ровинского, 1946, стр. 265.

² Н. Д. Казанцев, Право колхозной собственности, М., 1948, стр. 61.

³ «Гражданское право», т. II, Юриздат, 1944, стр. 159—160.

⁴ Автореферат диссертации С. В. Полениной, Расчеты в форме акцепта платежного требования, стр. 8—9.

⁵ «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат, 1951, стр. 227—228.

«особого рода». Юридическая конструкция оправдана, если из нее можно сделать практические выводы, если, отправляясь от нее, можно сказать, какие нормы действующего законодательства должны применяться к соответствующему общественному отношению. Но если конструкция ограничивается признанием «особенностей рода» данного правоотношения, она остается пустым местом, ибо неизвестно, какими нормами закона регулируется данное общественное отношение.

«Собственные» оборотные средства каждого из государственных хозорганов являются частью единого государственного фонда оборотных средств, составляющего часть единого фонда государственной социалистической собственности в целом.

Именно потому, что закрепленные за определенным хозорганом средства остаются предметом права собственности Советского государства, закон устанавливает обязательность их «хранения», в то время, когда они «свободны», в Госбанке. Но для того, чтобы «хранение» в Госбанке временно свободных «собственных» оборотных средств государственных хозорганов, как и других временно свободных средств советских организаций, не только предотвращало их бесхозяйственное использование, но обеспечивало и возможность планового их перераспределения в соответствии с требованиями экономического закона планомерного развития народного хозяйства, нужно, чтобы Госбанк был вправе распоряжаться «хранимыми» им «собственными» оборотными средствами хозорганов (как и другими «хранимыми» им средствами).

В то же время необходимо, чтобы за организацией, внесшей в Госбанк «свои» временно свободные оборотные средства, было закреплено право потребовать выдачи ей этих средств для удовлетворения ее плановых потребностей.

Правовой формой, которая наилучшим образом обслуживает указанное экономическое отношение, является договор займа.

Но в данном случае, как уже сказано в главе I, договор существенно отличается от договора займа, регулируемого ст. 208 и сл. ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик.

Прежде всего, как уже сказано в главе I, в этом договоре, в отличие от договора займа, регулируемого ст. 208 и сл. ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик, либо вовсе нет перехода права собственности, либо этот переход не имеет определяющего значения.

Далее в отличие от договора займа, регулируемого названными статьями Гражданских кодексов союзных республик, это, как уже тоже сказано, не «реальный», а «консенсуальный» договор, ибо закон не требует внесения какой бы то ни было денежной

суммы на расчетный счет при заключении договора расчетного счета.

Следует, однако, заметить, что в тех случаях, когда вклад в Госбанк делается наличными деньгами, соответствующие денежные знаки переходят всегда в оперативное управление Госбанка, на который падает и риск случайной утраты этих денежных знаков.

На этой точке зрения стоит и судебная практика — см. вынесенное в 1944 году определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда СССР по делу Государственного академического Большого театра с Тульской конторой Госбанка¹.

Следует также сказать, что это всегда бессрочный договор в то время, как договор займа, регулируемый Гражданскими кодексами союзных республик, может быть как бессрочным, так и срочным.

Наконец, в отличие от договора займа, регулируемого ГК союзных республик, который предполагается безвозмездным, это всегда возмездный договор: банк, кроме немногих случаев, указанных в законе, начисляет на хранимые им суммы установленные проценты.

Таким образом, договор вклада в Государственный банк, составляющий часть договора расчетного счета, сохраняет две черты договора займа, регулируемого Гражданскими кодексами союзных республик: 1) сумма «займа» поступает в распоряжение «заемщика» и 2) «заемщик» обязан вернуть сумму «займа» по законному требованию «займодавца». В остальном договор вклада в Госбанк подчинен указанным выше специальным правовым положениям, соответствующим экономической сущности вклада в Госбанк. Старая правовая форма, используемая для нового экономического содержания, претерпела под воздействием этого содержания существенные изменения.

§ 4. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета

Обязанности сторон, возникающие из договора расчетного счета, каждой из которых соответствует право другой стороны, заключаются в следующем:

А) Владелец счета обязан: а) вносить на расчетный счет все свои денежные средства по эксплуатационной деятельности; б) обеспечивать, включая соответствующие пункты в договоры с другими организациями, производство по этим договорам платежей, причитающихся владельцу расчетного счета, путем внесения

¹ «Сборник постановлений Пленума и определений коллегий Верховного Суда СССР за 1944 год», Юриздат, стр. 242—243.

этих платежей на расчетный счет; в) производить со своего расчетного счета все свои расходы и оплачивать все свои обязательства, кроме указанных в законе и в допускаемых законом соглашениях с учреждением Госбанка.

Б) Госбанк при посредстве своего учреждения, где открыт расчетный счет, обязан: а) зачислять на расчетный счет все денежные суммы, поступающие как непосредственно от держателя счета, так и за его счет от третьих лиц; б) в пределах остатка сумм на расчетном счете на день дачи поручения держателя счета и при отсутствии исключаяющих исполнение поручения претензий, оплачиваемых в принудительном порядке, выполнять все поручения держателя счета, выдавая по первому его требованию числящиеся на счете суммы; в) уплачивать установленные проценты на суммы, числящиеся на расчетном счете.

А) а) Все платежи, поступающие к держателю расчетного счета наличными деньгами, например, платежи, полученные торговыми организациями, органами транспорта, Госстраха и др., должны поступать на расчетный счет путем внесения на счет его держателем в установленные сроки «выручки». Держатель расчетного счета вправе хранить в своей кассе наличные деньги лишь в пределах, установленных его кассовым планом.

б) Обязанность держателя расчетного счета вносить на расчетный счет все свои денежные средства по эксплуатации означает и его обязанность в отношении Госбанка получать платежи от контрагентов по различным совершаемым им сделкам путем зачисления этих платежей на его расчетный счет в Госбанке.

Исполнение этой последней обязанности держателя расчетного счета обеспечивается прежде всего установленным законом порядком расчетов между социалистическими организациями: все эти расчеты, кроме мелких — до 1000 руб., — производятся в форме безналичных расчетов. Иначе говоря, социалистические организации, являющиеся контрагентами держателя расчетного счета, вправе производить платежи, причитающиеся от них держателю расчетного счета в сумме более 1000 руб., не иначе, как путем зачисления этих платежей на расчетный счет получателя¹. Согласно постановлению СНК СССР от 20 марта 1931 г. (разд. III, п. 2²) форма, в которой в каждом данном случае производится

¹ Согласно инструкции Госбанка № 5—1955 г. внутригородские расчеты до 100 руб. производятся только наличными деньгами. Конторам Госбанка предоставлено право повышать в зависимости от местных условий до 500 руб. минимальную сумму расчетов, по которым принимаются от клиентов расчетные документы для производства безналичного расчета. Внутригородские расчеты до 1000 руб. могут производиться как наличными деньгами, так и расчетными чеками, платежными поручениями, платежными требованиями, сумма которых не может, однако, быть ниже 250 руб.

² СЗ СССР 1931 г. № 18, ст. 166.

безналичный расчет, должна быть указана в соответствующем договоре держателя расчетного счета с его контрагентом. В частности, Основные условия поставки указывают, при каких условиях в договоре поставки вместо основной формы иногородних расчетов — акцепта платежного требования, должен быть применен аккредитив.

Для некоторых областей отношений по поставке определенных видов продукции аккредитивная форма расчетов должна предусматриваться договором в силу специального постановления Правительства (см. ниже).

Об условиях, при которых форма расчетов, установленная договором между держателем расчетного счета и другой организацией, может быть изменена по распоряжению Госбанка или установлена распоряжением Госбанка для договоров, которые будут заключаться держателем расчетного счета в дальнейшем — см. часть 2 настоящей главы.

в) Держатель счета обязан также производить все свои платежи и расходы, кроме оговоренных выше, не иначе, как «с расчетного счета», то есть путем дачи Госбанку поручений о списании соответствующих сумм с расчетного счета для зачисления их на счета других социалистических организаций.

Б) а) Госбанк обязан зачислять на расчетный счет как все суммы, вносимые держателем счета, так и суммы, поступающие для него от других лиц. Поручениями держателя расчетного счета о зачислении денежных сумм на его счет являются: передача учреждению Госбанка, где открыт данный расчетный счет, объявления о взносе на расчетный счет, препроводительная ведомость на выручку держателя счета, передача на инкассо платежного требования к контрагенту держателя счета по договору поставки, подряда или по другому договору. В этих поручениях всегда указано основание предстоящего зачисления суммы на расчетный счет, ибо банк должен быть в состоянии проверить как законность зачисления соответствующей суммы на данный расчетный счет, так и законность списания ее с определенного другого счета (см. части 3—5 настоящей главы).

Суммы, зачисляемые на расчетный счет без поручения его держателя, это суммы, выплачиваемые по аккредитивам, открытым держателю счета, по особым счетам, по платежным поручениям, расчетным чекам, выписанным для производства платежей держателю счета.

б) Банк обязан исполнять поручения держателя расчетного счета, касающиеся сумм, числящихся на расчетном счете.

Инструкция Госбанка № 15—1954 г. о расчетных и текущих (п. 56) счетах вносит в это положение три существенные оговорки: первая заключается в том, что учреждение банка выполняет поручения держателя счета о списании сумм со счета в пределах

средств, имеющих на счете. Иначе говоря, поручения, в которых выражается распоряжение расчетным счетом, это всегда поручения, относящиеся к средствам держателя счета. Поэтому и исполняются они в пределах остатка расчетного счета на день, когда дано соответствующее поручение. Выше уже сказано, что на расчетном счете числятся как «собственные» оборотные средства хозоргана, так, за определенными исключениями, и суммы предоставленных ему банком ссуд. Сумма ссуды, зачисленная на расчетный счет, это также сумма, «принадлежащая» держателю счета.

2) Вторая оговорка, которую инструкция Госбанка включает в правило, устанавливающее обязанность банка исполнять поручения хозоргана о списании и перечислении сумм, числящихся на расчетном счете, заключается в том, что банк не исполняет таких поручений до оплаты требований по взысканиям третьих лиц, «подлежащим удовлетворению в первоочередном порядке».

Говоря точнее, распоряжения держателя расчетного счета о перечислении числящихся на счете сумм исполняются Госбанком с соблюдением особой очередности платежей с расчетных (и текущих) счетов всех социалистических организаций, кроме колхозов. Эта очередность установлена постановлением Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. Соответствующие нормы этого постановления получили развитие в циркуляре правления Госбанка от 27 августа 1954 г. № 8—54, а затем в инструкции Госбанка № 17—1956 г. Об очередности платежей и о порядке списания средств со счетов предприятий, организаций и учреждений в Государственном банке.

Совокупность названных нормативных актов определила следующую очередность платежей с расчетных (и текущих) счетов в Госбанке:

а) Первую группу платежей, производимых с расчетных (и текущих) счетов в Госбанке, составляют платежи по заработной плате и приравненные к ней платежи. К последним, в частности, относятся все платежи по требованиям, вытекающим из законодательства о труде или из коллективных либо трудовых договоров (постоянная надбавка к заработной плате взамен суточных, полевое довольствие, выходное пособие, компенсация за неиспользованный отпуск, суточные, подъемные при переводах по службе, единовременное пособие рабочим, принятым в порядке организованного набора, и т. д.), премии рабочим и служащим организаций — победителей во Всесоюзном социалистическом соревновании, платежи для уплаты авторского гонорара, платежи авторам и их наследникам за изобретения, на которые выданы авторские свидетельства, за технические усовершенствования и рационализаторские предложения, а также платежи для выплаты возмещения вреда, связанного с увечьем или причинением смерти.

1) ином

2) ином

3) по кат. договоров

б) Вторую группу образуют платежи по социальному страхованию рабочих и служащих и по взаимному страхованию членов промысловых кооперативных артелей.

в) Третья группа это платежи в доход государственного бюджета и платежи Госстраху по обязательному страхованию.

г) Четвертую группу составляют платежи за материальные ценности и услуги, независимо от формы, в которой производится расчет между сторонами соответствующего правоотношения. К этой группе относятся и платежи для оплаты сальдо по результатам зачета взаимных требований. К этой же группе отнесены и платежи на выплату заработка членам артелей промысловой кооперации.

д) Пятая группа складывается из взносов амортизационных отчислений и отчислений от прибылей хозорганов на капитальное строительство и капитальный ремонт.

е) Шестую группу образуют платежи в погашение ссуд, выданных держателю расчетного счета Госбанком или другим банком.

ж) Седьмая группа образуется из платежей государственным, кооперативным или общественным организациям, не включенных ни в одну из ранее указанных групп, и платежей по требованиям граждан, не обнимаемых первой группой платежей¹.

В случаях, когда суммы, числящиеся в данный день на расчетном счете, недостаточны для покрытия всех предъявленных в тот же день требований по заработной плате или приравненных к ней, платежи по этим требованиям производятся по соразмерности (пропорционально). При наличии нескольких претензий в пределах какой-либо из остальных групп очередности, платежи производятся в календарном порядке поступления документов в учреждение Госбанка по месту платежа.

Указанная очередность платежей должна соблюдаться как в случаях, когда исполняются поручения держателя расчетного счета, так и в случаях, когда третьи лица в силу решения суда или арбитража или по другому равносильному основанию обращают взыскание на суммы, числящиеся на расчетном счете (ст. 285¹ ГК РСФСР), а равно и в случаях, когда в один и тот же день

¹ Инструкция Госбанка № 17—1956 г., перечисляя группы платежей с расчетного счета, производимых в установленной очередности, говорит о пяти группах. Но, перечисляя платежи первой группы, инструкция указывает, что платежи по государственному социальному и кооперативному страхованию производятся после платежей по заработной плате и приравненных к ним (п. 44). Кроме того, согласно п. 46 инструкции платежи в бюджет и Госстраху (которые не именуется группой платежей) производятся после только что названных платежей.

подлежат исполнению как поручения держателя счета, так и требования третьих лиц. Представление учреждению Госбанка исполнительного листа или документа с нотариальной исполнительной надписью либо выданного арбитражем приказа или другого документа с исполнительным характером, если за этим представлением вследствие недостаточности сумм на соответствующем расчетном счете не следует списание взыскиваемой суммы, равносильно наложению ареста на расчетный счет в пределах суммы взыскания, предусмотренному ст. ст. 292, 293 ГПК; соответствующие суммы, с соблюдением установленной законом очередности должны быть выданы взыскателям, и лишь часть остатка сумм, числящихся на расчетном счете в день обращения взыскания, превышающая сумму взысканий, остается в свободном распоряжении держателя расчетного счета.

Однако вне установленной очередности платежей с расчетного счета держателю счета выдаются суммы на его неотложные нужды. Выдача сумм на неотложные нужды держателя расчетного счета производится каждый день не свыше 5 процентов среднедневных поступлений на расчетный счет, исчисленных по правилам, установленным Госбанком. Сбытовым, снабженческим и оптовым торговым организациям выдается каждый день на неотложные нужды не свыше 2 процентов из среднедневного поступления (п. 27 инструкции Госбанка № 17—1956 г.).

По принудительным взысканиям с текущих счетов колхозов, производимым не иначе, как по исполнительным листам суда (но не по нотариальным исполнительным надписям), может быть списано не более 70 процентов остатка счета на день обращения взыскания. 30 процентов сальдо остаются в распоряжении колхоза. В тех же пределах обращаются на покрытие взыскания и дальнейшие поступления на текущий счет колхоза.

Очередность платежей со счетов колхозов определяется общими правилами об очередности удовлетворения претензий (п. 3 циркуляра правления Госбанка от 27 августа 1954 г.; п. 82 инструкции Госбанка № 17—1956 г., ст. 101 ГК, ст. ст. 266—266³ ГПК РСФСР).

Общим ограничением обязанности Госбанка исполнять поручения держателя счета, относящиеся к суммам, числящимся на счете, является третье ограничение, вытекающее из контрольных функций Госбанка. «Банк, исходя из содержания документа, — говорит п. 56 инструкции Госбанка № 15—1954 г., — проверяет, не производятся ли владельцем счета операции, явно не соответствующие характеру деятельности данной организации, нарушающие установленные правила расчетов, либо относящиеся к не предусмотренным законом авансовым платежам, к затратам по централизованным капиталовложениям или к неразрешенным перечислениям на счета отдельных граждан в сберкассах». Списание с

расчетного счета и перечисление соответствующих сумм не производится, если банк признал данное перечисление незаконным, в частности, нарушающим план держателя расчетного счета¹.

Поручения, которые держатель расчетного счета дает учреждению банка в отношении сумм, числящихся на расчетном счете, это прежде всего поручения о платежах кредиторам держателя счета по разнообразным хозяйственным договорам: по договорам поставки, перевозки, имущественного найма и др. Поручение о списании с расчетного счета сумм для зачисления их на счета целевых ссуд, выданных тем же учреждением банка держателю счета, в целях погашения задолженности по ссудам дается при получении ссуды и включается в состав обязательства по ссуде (см. гл. V).

Поручение может быть дано и для перечисления в установленных законом случаях сумм на тот или иной счет главного управления, которому подчинен держатель счета, для производства платежа в бюджет.

Таким образом, поручение держателя расчетного счета учреждению банка о списании суммы со счета, представляя собою осуществление права, возникшего для держателя счета из договора расчетного счета, одновременно является исполнением обязанности держателя счета в отношении своего кредитора, чаще всего контрагента держателя счета по тому или иному договору. Но каково бы ни было основание, по которому дается поручение, это основание всегда должно быть указано учреждению банка: поручение всегда носит каузальный характер. Каузальный характер поручений держателя счета учреждению Госбанка есть необходимое условие проверки Госбанком законности этих поручений, их соответствия плану, договорам держателя счета. Проверить законность поручения, его соответствие плану, договорам держателя счета — значит проверить основание, по которому поручение дано, ту цель, для которой банку дается поручение списать с расчетного счета ту или иную денежную сумму. Поэтому в поручении всегда указывается цель, для которой банку предлагается произвести списание. Указание цели обеспечивается установленными формами расчетов, соблюдение которых согласно инструкции Госбанка № 15—1954 г. обязательно для держателя расчетного счета: «Операции по расчетным и текущим счетам производятся по денежно-расчетным документам установленных форм» (п. 49 названной инструкции). В соответствии же с правилами об этих формах передаваемое банку на инкассо платежное требова-

¹ Поручения владельца расчетного счета о перечислении сумм во вклады отдельных граждан в сберегательных кассах производятся с особого каждый раз разрешения управляющего учреждением Госбанка для оплаты авторского гонорара, сумм, причитающихся за научные работы, изобретения или артистическую деятельность и некоторых других.

ние должно содержать указание даты договора или указание иного основания, по которому произведена отгрузка продукции (см. ниже, стр. 108 и сл.). Акцептуя платежное требование, плательщик тем самым дает Госбанку поручение произвести списание с его расчетного счета в оплату данной продукции, данной услуги. В заявлении об открытии аккредитива должны быть указаны товары или услуги, для оплаты которых открывается аккредитив (п. 168 инструкции Госбанка № 5—1955 г.). На обороте чека или в платежном поручении должно быть указано назначение сумм, подлежащих перечислению по этим документам (п. 55 инструкции Госбанка № 15—1954 г.), и т. д.

Списание с расчетного счета по поручению держателя счета может иметь целью и получение держателем счета наличных денег: для выдачи заработной платы его рабочим и служащим, на заготовку и закупку сельхозпродуктов и сырья, на несельскохозяйственные заготовки (утильсырья, металлоизделий, вещей у граждан), на хозяйственно-операционные, командировочные и прочие расходы — в пределах кассового плана держателя расчетного счета.

В особо указанных в законе случаях списание с расчетного счета производится независимо от поручения хозоргана. Такими случаями являются списания:

1) по указанию министерства, главка и т. д., которому подчинен держатель счета, о перечислении в соответствии с утвержденным планом взносов по амортизации, по изъятию прибыли, по перераспределению оборотных средств (постановление ЦИК и СНК СССР от 15 июля 1936 г.)¹;

2) по распоряжениям финансовых органов, даваемым в соответствии с законом о порядке взимания налогов и налоговых платежей;

3) по платежным требованиям (кроме предъявляемых колхозам и сельсоветам) за коммунальные услуги (газ, вода, канализация), по платежным требованиям об уплате абонентной платы за телефон и радио, электро- и теплоэнергию, отпускаемую потребителям по установленному тарифу, а также по платежным требованиям организаций Министерства путей сообщения СССР, Министерства морского флота СССР и Министерства речного флота по взаимным расчетам за перевозки в прямом, смешанном железнодорожно-водном сообщении. При наличии соответствующего соглашения между сторонами не требуется поручения держателя счета для оплаты банком платежных требований на оплату оказанных держателю счета почтово-телеграфных услуг и арендной платы за коммунальные строения (п. 36 инструкции Госбанка № 5—1955 г.);

¹ СЗ СССР 1936 г. № 43, ст. 361.

4) по платежным требованиям об уплате штрафов за простой вагонов или контейнеров при загрузке и выгрузке и за недогруз вагонов до установленной технической нормы либо за перегруз их сверх нормы (ст. ст. 200—203 Устава железных дорог СССР, утвержденного постановлением Совета Министров СССР от 8 декабря 1954 г.); за задержку морских и речных судов при погрузке и выгрузке грузов:

5) по платежным требованиям заказчика об обратном взыскании излишне уплаченных им сумм за поставленную продукцию, оказавшуюся по получении ее заказчиком нестандартной, некомплектной или недоброкачественной. Такое платежное требование может быть представлено банку не позднее пяти дней со дня составления акта о ненадлежащем качестве продукции и не позднее десяти дней со дня получения заказчиком продукции (п. 37 инструкции Госбанка № 5 от 10 марта 1955 г.);

6) по исполнительным листам и документам с исполнительной надписью, а также по приказам арбитража.

Из сказанного следует, что зачисление сумм на расчетный счет и исполнение поручений держателя расчетного счета о списании сумм со счета, отражающиеся в движении сумм на расчетном счете, есть всегда движение денежных сумм, состоящих в распоряжении держателя счета. Именно для отделения движения этих сумм от движения сумм задолженности держателя расчетного счета банку по краткосрочным ссудам, в целях обеспечения обзорности, а значит, и возможности контроля движения тех и других сумм и был упразднен единый контокоррентный счет, который открывался хозорганам до внесения в 1931 году поправок в порядок проведения кредитной реформы. В указанных целях единый контокоррентный счет был заменен расчетным счетом, с одной стороны, и счетами краткосрочных целевых ссуд, с другой. Устанавливая обязательность хранения оборотных средств хозорганов на расчетных счетах, ст. 7 постановления СТО от 23 июля 1931 г. об оборотных средствах добавляет: «Задолженность банку по срочным кредитам отражается на особом счете». Поэтому дебетового сальдо расчетного счета, как уже сказано, быть не может.

К указанным выше основным обязанностям сторон по договору расчетного счета присоединяются дополнительные их обязанности.

а) Учреждение Госбанка обязано выдавать (высылать) держателю расчетного счета выписки из расчетного счета в сроки, устанавливаемые по соглашению с держателем счета. Выписки на первое число каждого месяца выдаются или высылаются независимо от этих сроков. В тех случаях, когда запись в счете произведена не по поручению держателя счета, к выписке должны быть приложены соответствующие документы или в ней должно

быть указано содержание соответствующей операции. Сообщения о получении как самих выписок, так и приложений к ним держатели счетов обязаны направлять учреждениям банка в трехдневный срок со дня получения следующей очередной выписки. В необходимых случаях учреждения банка выдают держателям расчетных счетов устные справки об операциях и остатках по счетам.

б) Держатель счета обязан не позднее, чем через 10 дней, а если он находится в сельской местности, не позднее, чем через 20 дней после получения выписки, уведомить учреждение банка о суммах, ошибочно вписанных в кредит или дебет счета. При отсутствии его возражения в указанный срок остаток счета, выведенный Госбанком, считается подтвержденным¹.

В то же время Госбанк вправе в течение срока исковой давности, исчисляемого со дня совершения ошибочной записи в счете, сделать исправительную запись без согласия держателя счета, если этим держателем не является колхоз. Исправительные записи в текущих счетах колхозов делаются с их письменного согласия или по решению суда (п. 61 инструкции Госбанка № 15—1954 г.).

в) На суммы, числящиеся на расчетных счетах, банк начисляет проценты в размере 0,5 процента годовых. На суммы, числящиеся на текущих счетах колхозов, начисляется 1,5 процента годовых.

Третьим лицам справки об операциях и об остатках по счетам Госбанком не выдаются. Все служащие Госбанка обязаны хранить тайну по всем операциям и счетам банка и его клиентов. В изъятие из общего правила справки об операциях и остатках счетов выдаются организациям, вышестоящим по отношению к держателям счетов, финансовым органам, органам Министерства государственного контроля, а также судебно-следственным органам. При этом организациям, вышестоящим по отношению к держателям расчетных счетов и финансовым органам, а по счетам колхозов также и Сельхозбанку, выдаются не только письменные, но, в случае надобности, и устные справки.

Арест на суммы, числящиеся на расчетных счетах, может быть наложен не только в порядке обращения взыскания на эти суммы, но и по соответствующему постановлению суда, арбитража или следственных органов.

¹ Совершенно очевидно, что, молчаливо подтвердив остаток счета, держатель его утрачивает и право предъявления к банку в дальнейшем требований в судебном порядке о зачислении на счет сумм, не показанных в соответствующей выписке. Поэтому неправильными должны быть признаны решения судов, удовлетворяющие иногда такие требования и даже восстанавливающие иногда срок исковой давности по указанным требованиям. Не может быть восстановлен срок давности для иска по не существующему более материальному праву.

§ 5. Ответственность сторон по договору расчетного счета

Ответственность сторон по договору расчетного счета есть ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение отдельных обязанностей, возникших для сторон из договора расчетного счета.

Неисполнение обязанности держателя расчетного счета хранить свои денежные средства в Государственном банке может выразиться в нарушении держателем счета своего кассового плана, то есть в превышении сумм наличных денег, которые держатель расчетного счета вправе иметь в своей кассе согласно кассовому плану, в несдаче в установленный срок суммы выручки торгового, транспортного и т. п. предприятия.

В специальном исследовании, посвященном организации и планированию денежного обращения в СССР, В. М. Батырев указывает: «Иногда руководители хозяйственных организаций пытаются создать в своих кассах крупные денежные остатки, чтобы при расходовании денег не зависеть от контроля банка. Помимо ослабления банковского контроля за расходами хозорганов, это замедляет обращение денег, ведет к нерациональному их использованию»¹.

Таким образом, нарушение хозорганом обязанности хранения своих денежных средств в Госбанке есть и нарушение хозрасчета, большой или меньший ущерб делу выполнения народнохозяйственного плана.

Такое нарушение влечет за собою снижение подлежащим учреждением Госбанка суммы, выдаваемой хозоргану на неотложные нужды, с 5 процентов до 2 процентов среднедневных поступлений на расчетный счет хозоргана. Если нарушение совершено торговой организацией, которой банком разрешено непосредственно расходовать часть своей выручки без зачисления на расчетный счет, такое разрешение может быть отменено на срок до трех месяцев.

Госбанк обязан также принять меры для привлечения к личной дисциплинарной, а в подлежащих случаях к уголовной ответственности лиц, виновных в нарушении кассового плана организации (см. выше, стр. 33).

С неисполнением обязанности хранить свои деньги в Госбанке может быть связано и нарушение обязанности производить, а значит, и получать платежи на сумму более 1000 руб. в порядке безналичных расчетов. Эти последние обязанности могут оказаться нарушенными и в том случае, когда суммы, законно находящие-

¹ В. М. Батырев, Организация и планирование денежного обращения в СССР, Госфиниздат, 1952, стр. 239.

ся в кассе держателя счета, позволяют ему произвести наличными деньгами платеж в сумме более 1000 руб.

Расчет между двумя организациями в сумме более 1000 руб., произведенный наличными деньгами, должен быть признан в соответствии со ст. 30 ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик недействительной сделкой с последствиями, установленными ст. 147 ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик: как стоимость ценностей, полученных плательщиком, так и сумма, равная уплаченной им другой стороне, подлежат взысканию в доход государственного бюджета. Госбанк должен принять и меры для привлечения к дисциплинарной или уголовной ответственности лиц, производших и принявших такой платеж.

Нарушением обязанностей держателя расчетного счета является по существу и несоблюдение им порядка расчетов, установленного инструкциями Госбанка для каждой из форм безналичных расчетов. Ибо в силу договора расчетного счета держатель счета обязан соблюдать правила банка при даче поручений по расчетному счету. О последствиях нарушения правил, установленных для отдельных форм расчетов, см. ниже, части 3—5 настоящей главы.

Держатель расчетного счета несет ответственность за уведомление Госбанка в 10-дневный срок со дня получения выписки из счета о неосновательном зачислении на этот счет денежной суммы. Ответственность держателя счета выражается в таких случаях в уплате Госбанку штрафа в размере 0,2 процента суммы, неправильно зачисленной на счет за каждый день просрочки в уведомлении о ее зачислении¹.

О предстоящем наложении штрафа держатель счета уведомляется обслуживающим его учреждением Госбанка с указанием основания наложения штрафа. Если в течение трех дней со дня получения уведомления держатель счета не представит объяснения своих действий, сумма штрафа списывается с его расчетного счета. Сумма штрафа, налагаемого на держателя расчетного счета, не может превышать 5 процентов суммы операции, с которой связано наложение штрафа, а минимальный размер, в котором взыскивается штраф, составляет 25 руб.

Нарушение Госбанком обязанностей, возникающих для него из договора расчетного счета, может заключаться либо в неправильном зачислении денежных сумм на расчетный счет, а также

¹ Пункт 18 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота устанавливает для держателя расчетного счета также штраф в сумме 100 руб. за несообщение в течение 10 дней со дня получения выписки из счета подтверждения правильности остатка счета. Но инструкция Госбанка № 15—1954 г. соответствующей обязанности держателя счета не знает.

в незачислении сумм, которые должны были быть зачислены на счет, либо в неправильной выдаче сумм со счета. Как уже сказано в главе II, за неосновательную невыдачу денежных сумм, то есть за неосновательно не произведенное списание денежных сумм со счета, например, для открытия аккредитива, выполнения перевода, банк ответственности не несет. Сумма, списанная со счета без оснований или при условиях, отличных от тех, которые были законно указаны держателем счета, подлежит восстановлению на счете.

За несвоевременное (позднее чем на следующий день после получения соответствующего документа) или неправильное зачисление денежных сумм на расчетный счет банк уплачивает держателю счета штраф в размере 0,2 процента соответствующей суммы за каждый день просрочки (ст. 11 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота). Сумма, не зачисленная в должный срок, зачисляется на счет с присоединением указанного штрафа (см. выше, стр. 55).

За выдачу банком держателю расчетного счета неправильной письменной справки о состоянии счета банк платит штраф в размере 100 руб. за каждую такую справку (ст. 12 того же Положения).

Держатель расчетного счета вправе предъявить требование об уплате причитающегося ему штрафа при оспаривании остатка счета в сообщенной ему выписке из счета, как об этом сказано выше.

Все споры о штрафах разрешаются учреждениями Госбанка: учреждением банка, обслуживающим держателя счета, в лице заведующего отделением, на действия которого может быть принесена жалоба конторе банка, руководящей данным учреждением, действия конторы могут быть в свою очередь обжалованы в Правление Госбанка.

Положение о штрафах за нарушение правил документооборота устанавливает твердые сроки разрешения предъявленных банку претензий: 10 дней со дня получения претензии для учреждения, обслуживающего заявителя претензии, и 10 дней для конторы банка. Первый из этих сроков удлиняется в случаях необходимости сделать запрос другому учреждению банка, за счет которого должен быть выплачен штраф, но не превышает, в случае необходимости повторного запроса, указанного 10-дневного срока с присоединением дополнительных 10 дней плюс время, необходимое на пробег запроса и ответ на него.

В случае неудовлетворения претензий в указанном порядке держатель счета вправе предъявить иск в суде.

Судебная практика рассматривает изложенные выше правила как правила о претензионном порядке разрешения споров о штра-

фах за нарушение правил документооборота: иск может быть предъявлен лишь после того, как соответствующая претензия оставлена без удовлетворения Госбанком. Эта точка зрения выражена как в решениях ряда судов, так и в ряде определений Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РСФСР.

Срок исковой давности по требованиям к Госбанку определяется общими правилами Гражданского кодекса о давностных сроках, что подтверждено ст. 73 устава Госбанка. Начальным моментом течения срока исковой давности инструкция Госбанка № 15—1954 г. считает момент совершения ошибочной записи в расчетном счете (п. 60). Это положение не совпадает ни с установившимся общим взглядом судебной практики на начальный момент течения исковой давности, ни с порядком, установленным правилами Госбанка об оспаривании записей в расчетных счетах.

Правда, указанный общий взгляд судебной практики выражен в связи с вопросом об ответственности за внедоговорный вред. Однако принципиальная позиция, из которой исходит этот взгляд, несомненно, обязательна и для случаев ответственности за вред договорный. Уже постановление Пленума Верховного Суда РСФСР от 16 февраля 1925 г. (протокол № 19) ясно выражает эту принципиальную позицию: течение исковой давности по требованиям о возмещении вреда не может начаться раньше, чем истец мог узнать о причиненном ему вреде. О вреде, возникающем из нарушения должником договорного обязательства, кредитор нередко узнает в самый момент нарушения обязательства. Поэтому начальный момент течения срока исковой давности о возмещении договорного вреда, обыкновенно совпадает с моментом причинения вреда, то есть с моментом неисполнения или ненадлежащего исполнения должником своей договорной обязанности. Однако в тех случаях, когда кредитор по обстоятельствам дела мог и должен был узнать о таком нарушении и о наличии у него обусловленного этим нарушением права на иск лишь в более поздний момент, течение исковой давности должно начинаться с этого последнего момента. Именно так разрешен вопрос о начальном моменте течения исковой давности в определении Судебной коллегии Верховного Суда РСФСР по делу Госстраха с гражданином В., где дело шло о договорной ответственности¹.

О произведенной банком неправильной записи в расчетном счете держатель узнает, по общему правилу, из сообщенной ему выписки из счета. Вполне понятно поэтому, что инструкция Гос-

¹ «Судебная практика Верховного Суда СССР» 1945, вып. IV, стр. 24—25.

банка № 15—1954 г. (п. 60) исчисляет срок на оспаривание записи в счете, то есть на заявление претензии Госбанку со дня «вручения выписки о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета». Но именно поэтому непонятно, почему течение срока исковой давности по требованию, связанному с такою же записью в счете, начинается, согласно той же инструкции, с момента совершения ошибочной записи.

Ведь до того, как претензия держателя счета отклонена Госбанком, у держателя счета нет и права на иск. Каким же образом течение давности по иску может начинаться ранее возникновения права на иск?

В соответствии со сказанным о начальном моменте течения срока исковой давности и о взгляде судебной практики на соотношение претензий к Госбанку и исков к нему, представляется правильным руководствоваться следующими положениями. Раз требование по поводу неправильной записи в счете должно быть прежде всего предъявлено Госбанку и для рассмотрения этого требования установлен твердый срок, то течение срока на предъявление иска по требованию, отклоненному Госбанком, должно начинаться со дня отклонения этого требования.

Равным образом держателю счета должно быть предоставлено право на предъявление иска не только в случаях, когда его требование отклонено Госбанком, но и в случаях, когда Госбанк не дал ответа на претензию держателя расчетного счета в установленный для этого срок.

В связи с этим обращает на себя внимание то обстоятельство, что, установив 10-дневный срок для рассмотрения претензий держателей счетов отделениями и конторами Госбанка, Положение о штрафах за нарушение правил документооборота не устанавливает никаких сроков на рассмотрение Правлением Госбанка жалоб на действия конторы банка, отклонившей претензию держателя расчетного счета.

Нельзя также не отметить, что если п. 60 инструкции Госбанка № 15—1954 г. исчисляет срок на предъявление претензии Госбанку со дня вручения держателю выписки из счета, то п. 37 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота исчисляет тот же срок с «момента нарушения, за которое взыскивается штраф».

Указанное расхождение между инструкцией Госбанка № 15—1954 г. и Положением о штрафах за нарушение документооборота должно быть устранено в надлежащем порядке. Из сказанного выше вытекает, что при этом норма Положения о штрафах за нарушение правил документооборота должна быть приведена в соответствие с правилом инструкции Госбанка № 15—1954 г.

§ 6. Прекращение договора расчетного счета

Договор расчетного счета заключается на неопределенный срок. Основаниями его прекращения являются: 1) прекращение существования организации — держателя счета, независимо от того, происходит ли это прекращение с ликвидацией дел хозоргана или без такой ликвидации (при реорганизации, слиянии, разделении, присоединении); 2) отсутствие движения по расчетному счету в течение трех месяцев, заставляющее предполагать фактическое прекращение деятельности держателя счета.

Инструкция Госбанка № 15—1954 г. предусматривает еще одно основание прекращения договора расчетного счета: по заявлению владельца счета (п. 63 «а» названной инструкции). Следует, однако, думать, что заявление держателя расчетного счета, не опирающееся на какое-либо из указанных выше оснований, не может привести к прекращению договора расчетного счета. Иначе пришлось бы допустить возможность существования хозрасчетного государственного органа или кооперативной организации, которые не хранят своих денег в Госбанке и не производят своих расчетов с другими организациями, проводя их по расчетному счету. А это, конечно, невозможно: все советские государственные и общественные организации, кроме указанных в законе, обязаны, как уже сказано, хранить свои свободные денежные средства в Госбанке и проводить свои безналичные расчеты, кроме особо предусмотренных законом, через свои расчетные счета либо в подлежащих случаях через свои текущие счета.

Часть 2

ФОРМЫ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ СОЦИАЛИСТИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

Формы расчетов между социалистическими организациями установлены рядом нормативных актов: постановлениями Совета Народных Комиссаров СССР о поправках к практике проведения кредитной формы, которыми были устранены извращения, первоначально допущенные при проведении кредитной реформы, рядом последующих постановлений Правительства, а также совместных постановлений Совета Министров СССР и ЦК КПСС и многочисленными инструкциями Госбанка.

Все нормативные акты, изданные со времени кредитной реформы для регулирования форм расчетов между социалистическими организациями, объединены одной чертой: они последовательно расширяют и углубляют осуществляемый Госбанком при производстве расчетов контроль исполнения хозорганами своих

плановых заданий, осуществления ими хозрасчета и договорной дисциплины.

Они играют существенную роль в деле борьбы с бездоговорными поставками, с нарушениями режима экономии, а также в деле борьбы за ускорение оборачиваемости оборотных средств хозорганов, за дальнейшее повышение качества продукции советских социалистических предприятий.

При этом следует заметить, что если в связанных с расчетами контрольных действиях Госбанка проявляются его административные функции, то и гражданско-правовая структура его отношений с клиентами в области безналичных расчетов последовательно совершенствовалась в направлении облегчения банку выполнения контрольных функций.

Отношения Госбанка с социалистическими организациями в области расчетов в подавляющей массе случаев это одновременно и гражданско-правовые отношения между двумя социалистическими организациями — участниками договорного отношения. «Банковский расчет» в подавляющей массе случаев есть расчет по договору. Понятно поэтому, что правовая организация расчетов ставится также и на службу делу контроля одним контрагентом по договору исполнения своих обязанностей другим.

В разрешении этой задачи нормативные акты, регулирующие банковские операции по расчетам, сочетаются с рядом правил, содержащихся в Основных условиях поставки различных видов продукции.

Правовая организация расчетов играет, в частности, существенную роль в деле контроля исполнения договоров в надлежащий срок, в деле контроля количества, комплектности и качества продукции, сдаваемой по договорам поставки.

В правовой организации расчетов в целом отчетливо выражается задача, поставленная постановлением СНК СССР от 20 марта 1931 г.: «действительное укрепление хозрасчета, как основного метода управления предприятиями... и создание действительной заинтересованности и ответственности каждого предприятия и каждой организации за выполнение плана, проведение рационализации производства, снижение себестоимости, накопление прибылей». Организация форм расчетов служит и делу охраны социалистической собственности.

Постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. вновь подчеркнуло роль, которую в деле дальнейшего укрепления хозрасчета играет контроль деятельности хозорганов, осуществляемый Госбанком при проведении расчетов, и значительно усилило и углубило этот контроль.

Основные черты, присущие всем правовым формам расчетов между социалистическими организациями, заключаются в следующем:

1. Расчеты неразрывно связаны с передвижением материальных ценностей от организации, получающей платеж по расчету, к организации, производящей платеж.

2. Расчеты максимально приближены к моменту перехода соответствующих материальных ценностей от одной организации к другой.

Это не значит, однако, что они полностью совпадают с указанным моментом.

При иногородних расчетах по акцепту, аккредитиву, особому счету переход продукции в оперативное управление (в соответствующих случаях — в собственность) плательщика предшествует платежу: во всех этих формах расчет (за немногими исключениями — см. стр. 112, 139) производится за уже отгруженную плательщику продукцию.

Во внутригородских расчетах платеж в одних случаях следует, в других — предшествует получению плательщиком продукции.

Однако ни элементов коммерческого кредитования, ни элементов авансирования нет ни при иногородних, ни при внутригородских расчетах. При иногородних расчетах поставщик, отгрузивший продукцию, получает в Госбанке ссуду под документы в пути; плательщик, открывающий аккредитив, вправе получить ссуду на открытие аккредитива. При внутригородских расчетах платеж и передача продукции обыкновенно разделены очень коротким промежутком времени в один-два дня и не могут быть разделены промежутком продолжительностью более 10 дней (см. ниже).

Это же следует сказать и о таких формах расчетов, как плановые платежи, как все формы расчета в порядке зачета взаимных требований, которые могут применяться как в иногородних, так и во внутригородских расчетах, и неизбежно влекут за собою отсрочку платежа за полученную продукцию до определенного момента. Отсрочка и в этих случаях непродолжительна, установленный порядок расчетов устраняет возможность коммерческого кредитования или авансирования.

3. Расчеты совершаются под контролем Госбанка. Пределы и формы этого контроля, установленные в нормативном порядке, определяются экономическими особенностями соответствующих форм расчетов.

4. Расчет производится не иначе, как с согласия плательщика. Случаи, когда расчет производится независимо от такового согласия, точно указаны в законе.

5. Расчет производится всегда за счет сумм, состоящих на момент расчета в распоряжении плательщика, то есть либо за счет сумм, числящихся на расчетном счете плательщика, либо за счет суммы ссуды, предоставленной плательщику Госбанком с открытием специального ссудного счета, или специально на

производство определенного платежа, например, для оплаты сальдо по зачету взаимных требований.

В экономической литературе не раз предлагалась классификация форм расчетов между социалистическими организациями.

Так, разграничивая расчеты наличными деньгами и безналичные расчеты, М. М. Усокин различает две основные группы этих последних расчетов: 1) «расчеты, при которых платежи производятся путем перевода денег по банковским счетам» и 2) расчеты, при которых платежи производятся путем зачета встречных требований (взаимные расчеты). В пределах каждой из этих групп он различает иногородние и внутригородские расчеты¹.

По поводу этой классификации нельзя не заметить, что расчет путем зачета взаимных требований не исключает «перевода денег по банковским счетам», ибо сумма, в размере которой одно из взаимных требований превышает другое, должна быть перечислена на счет организации, которой принадлежит большее по сумме требование. Совпадение взаимных требований по сумме встречается не часто.

Иную классификацию форм расчетов предлагает М. М. Рубинштейн. Он классифицирует формы расчетов²: 1) по степени их распространенности, то есть по тому, имеют ли они общее значение для всего народного хозяйства или являются специализированными и применяются для ограниченного круга организаций; 2) по территориальному расположению сторон, участвующих в расчетах; 3) по характеру операций (покупка товаров или платежи в бюджет, расчеты с вышестоящими организациями, претензионные расчеты); 4) по объему банковского контроля³.

По поводу этой классификации приходится указать, что «общее» или «специальное» значение той или иной формы расчета само по себе признак внешний, и так называемые специализированные формы расчета, применяемые в отношениях отдельных групп организаций, являются лишь видоизменением общих форм расчетов. Объем же банковского контроля и сложность функций, выполняемых банком при расчетах, несомненно, тесно связаны с территориальным местонахождением организаций, участвующих в расчете.

По изложенным соображениям наиболее целесообразным представляется отправляться от той классификации форм расчетов, которая установлена инструкцией Госбанка № 5—1955 г. по

¹ М. М. Усокин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 120.

² М. М. Рубинштейн, Денежные расчеты социалистических организаций, Госфиниздат, 1950, стр. 31.

³ Там же.

основным формам расчетов¹. Однако эта классификация требует пояснений.

Инструкция делит все расчеты на «1) иногородние расчеты и 2) местные (одногородние) расчеты за товары и услуги».

С делением расчетов на иногородние и местные связан, по общему правилу, и различный объем контрольных функций Госбанка: в иногородних расчетах он шире и многообразнее, чем в местных, при которых участникам договора, лежащего в основе расчета, легче контролировать друг друга. Поэтому деление форм расчетов на иногородние и местные есть одновременно деление по важнейшему признаку их правовой организации: по объему и формам контроля, осуществляемого Госбанком при тех и других формах расчета.

В то же время следует указать, что существуют формы расчетов, применяемые как в иногороднем, так и во внутригородском обороте. При этом одни из этих форм при применении во внутригородском обороте значительно отличаются от тех же форм при применении их в расчетах иногородних. В первом из этих случаев контроль банка уже, чем во втором. Таков расчет в форме акцепта платежных требований. Здесь допустимо говорить о двух формах расчетов: 1) акцепт платежных требований в иногородних расчетах и 2) акцепт платежных требований в местных, одногородних расчетах. Другие формы расчета, применяемые как в иногороднем, так и в одногороднем обороте, вполне единообразны, остаются неизменными при том и другом их применении. Таковы расчеты в порядке зачета взаимных требований, путем платежных поручений и в форме плановых платежей.

Таким образом, к двум видам форм расчетов: иногородним и местным, следует присоединить третий: формы расчетов, применяемые единообразно как в иногородних, так и в местных расчетах.

6. Постановление СНК СССР от 20 марта 1931 г. установило в ст. 3, что форма расчетов, которые должны быть произведены по каждому данному договору, определяется сторонами в договоре. Редакция названной ст. 3 подчеркивала обязанность Госбанка производить расчеты по каждому данному договору в той форме, какая избрана сторонами, указана ими в договоре, из которого вытекает расчет. Эта статья говорит: «Форма расчетов хозорганов по товарным сделкам должна быть указана в заключаемых договорах, в зависимости от чего Госбанк выполняет их поручения в порядке акцепта, аккредитива или особого счета». Лишь для договоров поставки некоторых видов продукции в целях стимулирования особо тщательного исполнения своих обязанностей

¹ Полное название инструкции № 5—1955 г. — «Инструкция о расчетах между предприятиями, организациями и учреждениями и о кредитовании предприятий и организаций в связи с расчетами».

поставщиками правительством была установлена обязательная форма расчета: расчет по аккредитиву.

Форма расчетов, установленная в договоре, до недавнего времени могла быть изменена в течение срока действия договора по требованию получателя платежей: поставщика, подрядчика, если договор предоставлял ему соответствующее право в отношении плательщика, нарушившего установленные сроки платежей.

В таком случае поставщик (подрядчик) мог «перевести» заказчика, обязанного по договору производить платежи в форме акцепта платежных требований, на расчеты по аккредитиву — в иногороднем обороте, на расчеты в форме платежных поручений со штампом банка об исполнении — во внутригородском обороте.

Почти все действующие Основные условия поставки предусматривают такое изменение установленной договором акцептной формы расчетов в качестве санкции в отношении неисправного плательщика.

Положение, при котором форма расчетов определялась бы или изменялась бы распоряжением Госбанка, до последнего времени советским правом не предусматривалось.

Постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. внесло существенные изменения в существовавший ранее порядок определения форм расчетов по договорам между социалистическими организациями.

Для внутригородских расчетов бюджетных организаций за материальные ценности от 500 руб. и выше названным постановлением введены обязательные формы: посредством платежных поручений или расчетных чеков, акцептованных Госбанком.

В четырех случаях форма расчетов хозорганов согласно тому же постановлению может быть установлена распоряжением Госбанка или изменена таким распоряжением после установления ее договором.

Во всех этих случаях воздействие Госбанка на определение формы расчетов по договору направлено на предотвращение нарушений плановой и договорной дисциплины, в частности, возникновения задолженности по договорам, на содействие быстрейшему изжитию последствий таких нарушений, если они имели место.

Первый случай, когда Госбанк имеет право установить обязательную для сторон форму расчетов по договорам, относится ко внутригородскому обороту: в целях предотвращения возникновения дебиторской задолженности банк вправе перевести хозяйственную организацию на расчеты во внутригородском обороте только в форме чеков из лимитированных чековых книжек. Список хозорганов, которые предлагается перевести на эту форму внутригородских расчетов, составленный учреждением Госбанка, обслуживающим эти хозорганы, утверждается управ-

ляющим соответствующей конторой банка. Перевод на расчеты в форме чеков из лимитированных книжек может относиться не только к расчетам по будущим договорам организации, но и к расчетам по договорам, заключенным ею до перевода.

Второй случай определения или изменения Госбанком формы расчетов по договорам относится как к внутригородскому, так и к иногороднему обороту. В этом случае целью воздействия банка на форму расчетов является прежде всего предотвращение дальнейшего накопления предприятием излишков материальных ценностей, уже приобретенных им в количестве, превышающем его плановые потребности. Обнаружив по отчетным данным или путем обследования предприятия либо по иным относящимся к его деятельности материалам систематическое накопление предприятием сверхплановых (сверхнормативных и притом не кредитруемых банком) материальных ценностей (сырья, вспомогательных материалов и т. п.), Госбанк вправе перевести предприятие на расчеты с отдельными поставщиками соответствующих ценностей в форме чеков из лимитированных книжек или «акцептованных» банком платежных поручений¹ — в одногородном обороте, на расчеты в форме аккредитивов — в обороте иногороднем.

О введении расчетов в форме аккредитива учреждение банка, обслуживающее плательщика, извещает учреждение банка, обслуживающее поставщиков, а также и самих поставщиков с указанием рода продукции, расчет за которую должен производиться в форме аккредитива. Поставщик, произведший после получения такого извещения отгрузку соответствующей продукции без уведомления его банком об открытии аккредитива для оплаты этой продукции, не получает ссуды под расчетные документы в пути по отгруженной им продукции.

Выдача ссуд на открытие аккредитива производится после проверки Госбанком целесообразности дальнейшего приобретения соответствующей продукции.

Расчеты с отдельными поставщиками в указанных выше формах вводятся на время до принятия плательщиком реальных мер для реализации или использования излишней продукции.

Третий случай определения или изменения Госбанком формы расчетов по договору представляет собою одновременно как меру, направленную на предотвращение возникновения или возрастания кредиторской задолженности хозоргана, так и санкцию в отношении хозоргана неисправного в выполнении своих плановых заданий. Это случай перевода хозоргана на «особый режим кредитования и расчетов». Переведя хозорган на этот режим, банк вправе установить для него расчеты только акцептованными

¹ О так называемых акцептованных Госбанком платежных поручениях см. часть 5 настоящей главы.

банком платежными поручениями или чеками из лимитированных чековых книжек во внутригородском обороте, только по аккредитивам — в обороте иногороднем.

Выше уже сказано, что в каждом данном случае банк может применить особый режим кредитования и расчетов полностью или частично. Иначе говоря, установление его в области расчетных отношений хозоргана не связано необходимо с его применением к кредитованию банком того же хозоргана. В то же время особый режим расчетов может быть распространен банком как на внутригородские, так и на иногородние расчеты хозоргана либо только на те или другие. Он может быть установлен как для расчетов по договорам, заключаемым хозорганом после перевода его на «особый режим», так и для расчетов по ранее заключенным договорам, либо только для расчетов по тем или по другим договорам. Он может быть установлен и только для расчетов с определенным поставщиком или с определенными поставщиками. Сущность распоряжения банка остается во всех этих случаях неизменной: форма тех или иных расчетов определяется не сторонами договора или изменяется не волеизъявлением одной из них, как это имеет место при переводе поставщиком неисправного плательщика на аккредитивную форму расчетов, а административным актом: распоряжением Госбанка как носителя административных полномочий.

Вместо перевода хозоргана на указанные формы расчета Госбанк вправе, не лишая хозорган права производить свои расчеты в форме акцепта платежных требований, установить для него «режим ответственного хранения» продукции, получаемой им от поставщиков (см. ниже, стр. 134).

Наконец четвертый случай, когда форма расчетов по договорам может быть определена или изменена Госбанком, это — объявление хозоргана неплатежеспособным. Если к такому хозоргану до объявления его неплатежеспособным особый режим кредитования и расчетов применялся частично, то после объявления хозоргана неплатежеспособным тот же режим может быть применен Госбанком полностью. Это значит, что если особый режим расчетов был установлен только для иногородних расчетов хозоргана, то есть эти расчеты должны были производиться только в форме аккредитива, то после объявления хозоргана неплатежеспособным особый режим может быть распространен Госбанком и на внутригородские расчеты хозоргана, то есть банк может установить для внутригородских договоров данного хозоргана форму расчета: только платежными поручениями, акцептованными банком, или чеками из лимитированных чековых книжек. Если определенная форма была установлена для расчетов с отдельными поставщиками хозоргана, она может быть распространена на все его расчеты. Кроме того, если хозорган, признанный

неплатежеспособным, состоял до этого объявления участником бюро взаимных расчетов, банк вправе исключить его из числа участников бюро. Ему может быть воспрещено и производство расчетов в других формах зачета взаимных требований. Хозоргану, объявленному неплатежеспособным, не выдаются во внеочередном порядке деньги с расчетного счета на неотложные нужды (см. стр. 89).

Совершенно ясно, что изложенные только что нормы постановления Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. должны существенно способствовать не только повышению платежной дисциплины, но и усилению контроля Госбанком хозяйственной и финансовой работы предприятия в целом: предпосылкой как перевода предприятия на особый режим кредитования и расчетов, так и признания его неплатежеспособным является тщательное выяснение общего хозяйственного и финансового положения предприятия.

Часть 3

ИНОГОРОДНИЕ РАСЧЕТЫ

§ 1. Акцепт платежных требований

1. «Преимущественной» формой расчетов между социалистическими организациями за продукцию и услуги является акцепт платежных требований. Эта форма не применяется к расчетам по рекламациям и требованиям претензионного характера, хотя бы они и вытекали из оплаты продукции или оказанных услуг (п. 5 инструкции Госбанка № 5—1955 г.)¹.

Инструкция Госбанка № 5—1955 г. подчеркивает, что акцептная форма расчетов «имеет целью содействовать укреплению договорной дисциплины» (ст. 3).

Это положение могло бы быть повторено и в отношении любой другой формы расчетов между социалистическими организациями.

Но акцептная форма обеспечивает осуществление этой важной государственной задачи особенно эффективными средствами. Без

¹ Требованием рекламационного характера является по существу представление заказчиком платежного требования о безакцептном списании сумм, излишне уплаченных за продукцию, оказавшуюся нестандартной, некомплектной или недоброкачественной (см. ниже).

Акцептная форма расчетов может также применяться: а) по дополнительным счетам, если они выписаны на основании особых постановлений или распоряжений правительства, распоряжений министерства или специальных указаний Правления Госбанка; б) по требованиям платежей по частичной готовности и платежей по арендной плате за текущий месяц; в) на отчисления вышестоящим звеньям по особым указаниям Правления Госбанка (пункт 6 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

особых мероприятий и издержек со стороны плательщика, как то имеет место при аккредитиве (см. ниже), она содействует контролю плательщиком исполнения обязанностей, возникших из договора поставки для поставщика¹. Формой этого контроля служит осуществление плательщиком своего права на отказ от акцепта. Это право является и серьезным средством борьбы против внепланового отвлечения оборотных средств для расчетов за ненужные хозоргану материальные ценности.

Наряду с плательщиком контролирует исполнение своих обязанностей поставщиком также и обслуживающее поставщика учреждение Госбанка. Это учреждение Госбанка проверяет «товарность» платежного требования и в случае выписки «бестоварного» требования не только не принимает его на инкассо, но и налагает на поставщика установленные санкции (см. ниже, стр. 133).

Учреждение Госбанка, обслуживающее поставщика, проверяет также законность основания произведенной поставщиком отгрузки продукции: банк принимает на инкассо платежное требование по действительно произведенной отгрузке только при условии, что эта отгрузка была осуществлением со стороны поставщика обязанности поставки, возникшей для него из договора с плательщиком или из другого законного основания (см. ниже, стр. 110—113).

Ряд контрольных действий производит в связи с акцептной формой расчета также и учреждение банка, обслуживающее плательщика. Оно также проверяет законность требований поставщика: в случаях, когда учреждение банка, обслуживающее поставщика по недосмотру приняло на инкассо платежное требование, не содержащее указания на законное основание произведенной поставщиком отгрузки продукции, и этот дефект платежного требования, хотя бы и после акцепта его плательщиком (о порядке акцепта см. стр. 116—117) обнаружен учреждением банка, обслуживающим последнего, то платежное требование должно быть возвращено этим учреждением банка тому учреждению, которое, обслуживая поставщика, приняло платежное требование на инкассо, и затем этим учреждением банка — поставщику. Учреждение банка, обслуживающее плательщика, проверяет мотивы отказа от акцепта платежного требования и, не принимая незаконного или не соответствующего договору отказа, содействует укреплению платежной дисциплины заказчиком продукции. (Неосновательный отказ от акцепта платежного требования влечет за собою также и уплату плательщиком поставщику санкций,

¹ В дальнейшем изложении речь идет об отношениях плательщика с поставщиком продукции, но изложенное должно применяться и к отношениям плательщика с организациями, оказывающими ему в силу договора ту или иную хозяйственную услугу.

установленных Основными условиями поставки соответствующего вида продукции и взыскиваемых не банком, а по решению министерства-плательщика или арбитража). Учреждение банка, обслуживающее плательщика, проверяет и осуществление плательщиком, правомерно отказавшимся от акцепта платежного требования, обязанностей по ответственному хранению оставшейся неоплаченной продукции и в случае нарушения этих обязанностей налагает на плательщика установленные санкции (см. ниже, стр. 134).

Учреждение Госбанка, обслуживающее плательщика, взыскивает в пользу поставщика также и установленную законом пеню за просрочку в оплате акцептованного платежного требования.

Во всех этих случаях учреждения Госбанка выступают как носители административных полномочий.

В то же время гражданские права и обязанности, возникающие для Госбанка в отношениях по расчету в форме акцепта платежных требований, также направлены на ускорение расчетов между сторонами, а следовательно, на ускорение оборачиваемости их оборотных средств, на устранение оплаты продукции, отгруженной с нарушением договора поставки. Таковы права банка на своевременное извещение его плательщиком об отказе от акцепта (или в подлежащих случаях об акцепте) платежного требования, обеспеченное правом банка на наложение штрафа в случае неизвещения его в установленный срок. Такова же обязанность учреждения банка, обслуживающего поставщика, пересылать платежное требование учреждению банка, обслуживающему плательщика, не позднее дня, следующего за получением платежного требования, и другие, о которых идет речь ниже.

2. Расчет в форме акцепта платежного требования начинается с передачи поставщиком обслуживающему его учреждению Госбанка платежного требования на инкассо.

Платежное требование принимается банком на инкассо, если сумма его не ниже 250 руб. В одно требование может быть включено несколько счетов-фактур, независимо от формы каждого из них, если вся сумма требования не ниже 250 руб.

Форма платежного требования устанавливается Госбанком. Платежное требование должно быть сдано на инкассо с приложением счетов-фактур¹ непосредственно по отгрузке продукции и во всяком случае не позднее месячного срока со дня отгрузки.

После истечения месячного срока со дня отгрузки продукции платежное требование может быть принято на инкассо лишь по распоряжению управляющего учреждением банка, обслуживаю-

¹ Платежное требование может быть объединено со счетом-фактурой в одном бланке, форма которого установлена Госбанком.

щим поставщика, по ходатайству последнего и не позднее истечения срока исковой давности со дня отгрузки продукции.

В платежном требовании должно быть указано основание произведенной поставщиком отгрузки, после которой требование, предъявляемое плательщику, и передается на инкассо Госбанку.

По общему правилу, таким основанием является локальный, прямой или долевого договор поставки между поставщиком продукции и заказчиком-плательщиком. В соответствии с этим в платежном требовании должна быть указана дата заключения договора, во исполнение которого произведена отгрузка.

В тех случаях, когда отгрузка произведена не во исполнение договора поставки, а по другому законному основанию, в платежном требовании должно быть указано это основание: а) если отгрузка произведена в силу постановления правительства о бездоговорной поставке, в платежном требовании должна быть сделана ссылка на это постановление с указанием его даты; б) если отгрузка произведена на основании соответствующего административного акта планирования в течение срока, установленного постановлением Совета Министров СССР от 21 апреля 1949 г. для заключения локальных и прямых (а также долевого) договоров, ранее заключения такого договора, то в платежное требование должно быть включено указание: «преддоговорная поставка»; в) если платежное требование выписано по краткосрочной, сезонной или разовой поставке, обязательственные отношения по которой законно возникают из акцептованного поставщиком «заказа» потребителя, то в платежном требовании должны быть указаны номер и дата заказа потребителя.

Ссылка на договор или заказ может быть заменена ссылкой на другие документы, удостоверяющие наличие оснований для отгрузки продукции, если об этом имеется специальное указание Правления Госбанка (п. 9 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Совершенно очевидно, что все только что изложенные правила имеют целью предотвращение бездоговорных поставок, кроме случаев, когда такая поставка производится по соответствующему постановлению правительства. Ибо так называемая «преддоговорная поставка» превращается в договорную, как только заключен соответствующий договор, а его заключение не позднее установленного срока обязательно. При этом, по устойчивой и вполне обоснованной практике Госарбитража при Совете Министров СССР, все положения такого договора распространяются на обязательства сторон также и в той части, в которой они были выслушаны в промежуток времени между моментом, когда соответствующий акт планирования был сообщен участникам договора, и моментом заключения договора.

Что же касается поставки по «заказу», то это есть по существу договорная поставка. Ибо заказ потребителя продукции есть не

что иное, как его предложение заключить договор поставки, обращенное к организации, которой потребитель предлагает стать поставщиком. Принятие такого предложения поставщиком или следующее за предложением исполнение заказа превращает его в договор между поставщиком и заказчиком.

Особенность этого договора заключается лишь в том, что он не относится к числу локальных или прямых договоров, а несет разовый, сезонный или краткосрочный характер.

Понятно поэтому, что инструкция Госбанка № 5—1955 г. не проводит между поставкой по локальному или прямому договору и поставкой по заказу никаких различий, кроме одного: в первом случае в платежном требовании указывается дата договора, во втором — дата и номер заказа.

Следует думать, что в тех случаях, когда отношения по разовой, краткосрочной или сезонной поставке возникают по почину не потребителя, а поставщика продукции и, следовательно, заказ не дается, предложение поставщика, принятое потребителем, есть также договор. Следовательно, в соответствующих случаях в платежном требовании должны быть указаны дата и номер документа, в котором выражено согласие потребителя на предложение поставщика.

В тех случаях, когда законом допускается поставка продукции по заказу потребителя или по принятому потребителем предложению поставщика, совпадение воли обеих сторон может получить объективное выражение и в составленном законно уполномоченными представителями сторон акте сдачи-приемки продукции, которому не предшествуют другие документы. Следует думать, что в таких случаях акт сдачи-приемки является документом, указание номера и даты составления которого должно быть признано достаточным для обоснования представления на инкассо банку платежного требования об оплате соответствующей продукции за счет средств потребителя.

Нельзя, однако, не заметить, что ни постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г., ни изданная на основе его инструкция Госбанка № 5—1955 г. не предусматривают представления Госбанку платежных требований, содержащих указания на принятое заказчиком предложение поставщика вступить в договор поставки или на акт сдачи-приемки продукции, поставленной на основании не оформленного на письме соглашения между поставщиком и заказчиком.

Если отгрузка продукции произведена и платежное требование выписано не поставщиком, а по его распоряжению другой организацией, не участвовавшей в договоре поставки, указание на основание отгрузки должно быть сделано в платежном требовании отправителем продукции. Понятно, что для выполнения этой

обязанности отправитель должен быть осведомлен поставщиком о дате заключения договора, по которому производится отгрузка.

Нередко организация, не участвовавшая в договоре поставки, является не отправителем продукции, а ее получателем: поставщик производит отгрузку на основании распоряжения заказчика, не ему, заказчику, а третьей организации, в договоре поставки с которой заказчик по первому договору участвует в качестве поставщика. Дата какого договора должна быть указана в таком случае поставщиком в платежном требовании: дата договора, в котором участвует поставщик, или дата договора, заключенного заказчиком с третьей организацией?

Следует думать, что поставщик обязан и в таком случае указать в платежном требовании дату договора, в котором он является стороной, то есть договора, сделавшего его поставщиком. Отгрузка, производимая им не заказчику, а по указанию заказчика другой организации, является для поставщика исполнением обязанности перед заказчиком, возникшей для него из заключенного с заказчиком договора. Именно этот договор обосновывает законность предъявляемого поставщиком требования платежа.

В случае надобности учреждение Госбанка, принимающее на инкассо платежное требование, вправе потребовать также представления ему договора, заказа или иного документа, на который сделана ссылка в платежном требовании для подтверждения законного основания произведенной поставщиком отгрузки продукции.

С другой стороны, как уже сказано, Правление Госбанка может дать учреждению банка указание о принятии на инкассо платежных требований со ссылкой не на договор или заказ, а на иные документы, подтверждающие наличие оснований для отгрузки продукции.

Наряду с указанием основания произведенной отгрузки в платежном требовании должны содержаться также данные, относящиеся к самому факту отгрузки, удостоверяющие «товарность» платежного требования: номер и дата транспортного документа, по которому произведена отгрузка, или номер и дата приемосдаточного акта при отгрузке автомобильным или гужевым транспортом. (Если платежное требование предъявляется за выполненную работу или оказанные услуги, в нем должны быть указаны номер и дата акта о приемке работ или заменяющих их документов).

Прием на инкассо платежного требования для оплаты продукции, оставленной на ответственное хранение поставщика, допускается лишь в виде исключения, с разрешения управляющего учреждением банка, обслуживающим поставщика, когда оставление продукции на ответственное хранение поставщика «экономически может быть оправдано, например, оплата машин и другой

продукции по спецзаказам, не могущих быть отгруженными вследствие транспортных затруднений» (п. 10 инструкции Госбанка № 5 — 1955 г.). Платежные требования за товары широкого потребления, оставленные на ответственное хранение у поставщика, на инкассо не принимаются.

Оплата продукции, оставленной на ответственное хранение поставщика, должна производиться только за счет «собственных» средств плательщика, но не за счет ссуд Госбанка (там же).

Принимая платежное требование на инкассо, соответствующее учреждение Госбанка вправе потребовать также представления транспортных документов, приемо-сдаточных актов и других документов, дающих возможность проверить «товарность» требования и правильность указанных в платежном требовании данных о произведенной отгрузке продукции (или об оказанной услуге). После проверки эти документы возвращаются организации, предъявившей их.

До сдачи платежного требования на инкассо поставщик обязан отправить непосредственно плательщику счета-фактуры и другие документы, предусмотренные договором поставки. Дата отсылки документов отмечается поставщиком в платежном требовании.

Поставщик вправе отозвать платежное требование, переданное им на инкассо обслуживающему его учреждению Госбанка, или уменьшить его сумму. Отзывание или изменение суммы платежного требования должно быть мотивировано в заявлении, подписанном лицом, имеющим право распоряжаться суммами, числящимися на расчетном счете поставщика.

Хотя инструкция Госбанка № 5—1955 г. об этом и не говорит прямо, но следует думать, что необоснованного отзыва или изменения суммы платежного требования учреждение Госбанка не принимает. Иначе требование сообщения банку мотивов отзыва или изменения суммы платежного требования было бы беспредметно. Административные функции банка, упрямочивающие его на непринятие на инкассо не опирающихся на законное основание или «бестоварных» платежных требований, должны упрямочивать его и на непринятие необоснованных отзыва или изменения суммы платежного требования. Ибо если за первым из этих нарушений может скрываться незаконное авансирование, то за вторым может стоять запрещенное коммерческое кредитование.

3. Юридическая природа инкассового поручения несколько раз уже освещалась в советской юридической литературе.

Учебник гражданского права для вузов 1938 года рассматривал инкассовую сделку как договор поручения¹.

¹ «Гражданское право», ч. II, Юриздат, 1938, стр. 193.

На той же точке зрения стоял и учебник гражданского права для вузов 1944 года¹.

Иная точка зрения выражена в автореферате кандидатской диссертации Н. А. Яхниной. По взгляду Н. А. Яхниной, инкассовое поручение хозоргана Госбанку не договор, а односторонняя сделка. При этом Н. А. Яхнина прямо говорит, что эта «односторонняя сделка обязательна для банка в силу того, что по договору расчетного счета банк принял на себя общую обязанность исполнять все поручения своего клиента». Однако тут же Н. А. Яхнина утверждает, будто хозорган односторонней сделкой «устанавливает обязательственное правоотношение между собою и банком по осуществлению акцептной операции»².

С этой неустойчивой конструкцией невозможно согласиться.

Если общая обязанность банка исполнять все законные расчетные поручения своего клиента, в том числе и инкассовые поручения, возникает из договора расчетного счета, то следует признать, что и каждое данное поручение поставщика должно быть исполнено банком в силу договора расчетного счета. Передача платежного требования банку на инкассо никакого нового обязательственного правоотношения между поставщиком и банком не устанавливает. Да и какой смысл имела бы возникающая из расчетного счета длящаяся общая обязанность банка исполнить все расчетные поручения хозоргана, если бы эта обязанность не проявлялась в отношении каждого отдельного поручения?

Таким образом, не односторонняя сделка, какой, несомненно, является сдача на инкассо банку платежного требования, обязывает учреждение банка выполнить инкассовое поручение поставщика. Его обязывает к этому договор расчетного счета, который установил его общую обязанность исполнять поручения держателя расчетного счета по суммам этого счета.

Юридическое значение передачи банку на инкассо каждого данного платежного требования заключается в том, что такая передача определяет один из моментов и условия исполнения в этот момент банком своей длящейся общей обязанности исполнять все законные поручения владельца расчетного счета по его расчетным операциям. Но самая обязанность банка принять инкассовое поручение и совершить действия, необходимые для получения платежа по платежному требованию, вытекает из договора расчетного счета.

Совершенно однородное положение складывается и в ряде других обязательно-правовых отношений, например, в договоре поставки, по которому поставщик обязался сдать продук-

¹ «Гражданское право», ч. II, Юриздат, 1944, стр. 97.

² Н. А. Яхнина, Правоотношения социалистических организаций при акцептной форме расчетов, Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук, М., 1951, стр. 16.

цию с отправкой ее по адресу, который будет указан заказчиком: до момента указания заказчиком места назначения продукции поставщик не может исполнить свою обязанность сдать продукцию. Но эта обязанность возникает не из односторонней сделки заказчика, не из востребования продукции с указанием места, куда она должна быть отправлена, а из договора поставки. Односторонняя сделка одной стороны и здесь лишь определяет время и условия исполнения своей обязанности другой стороной, которая приняла на себя эту обязанность по договору именно под условием совершения другой стороной соответствующей односторонней сделки или односторонних сделок.

Согласиться же с тем, что в советском гражданском праве существуют односторонние гражданские сделки, обязывающие тех, кто в совершении этих сделок не участвовал, значило бы отказаться от одного из основных принципов советского гражданского права: равенства положения участников каждого данного гражданского правоотношения. Это значило бы стереть границы между гражданской сделкой и административным актом как основаниями возникновения гражданских правоотношений.

Нельзя также не заметить, что Положение о штрафах за нарушение правил документооборота считает неисполнение банком любого расчетного поручения держателя расчетного счета нарушением договора расчетного счета. Статья 11 Положения говорит об ответственности банка «за неправильную проводку банком сумм, причитающихся организациям по расчетным операциям, проходящим через банк»¹. Ответственность Госбанка за неоплату или ненадлежащую оплату чека также регулируется инструкцией Госбанка № 15—1954 г. в главе III, озаглавленной «Правила совершения операций», очевидно, имеются в виду расчетные операции по счету.

Точно так же, когда упомянутая выше ст. 74 устава Госбанка говорит об ответственности, которую банк несет «в случае неправильной выдачи банком денежных средств или неправильного зачисления их на счета», то она обнимает этой формулой ненадлежащее исполнение любого расчетного поручения, данного банку держателем соответствующего счета.

4. Учреждение банка, обслуживающее поставщика, обязано препроводить переданное ему на инкассо платежное требование в день его принятия учреждению банка, обслуживаемому плательщика. Акцепт платежного требования есть форма расчета по месту нахождения плательщика.

Плательщики, за исключением колхозов, сельсоветов, партийных, комсомольских и профсоюзных организаций, не уведомляются банком о поступивших на их имя платежных требованиях.

¹ «ФХЗ» 1936 г. № 14.

Платательщик обязан следить за поступающими в банк на его имя платежными требованиями, наводя о них необходимые справки в банке. Для осведомления платательщика банк вывешивает в своем операционном помещении список поступивших платежных требований (пп. 21, 98 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

5. Необходимым условием оплаты платежного требования банком является его акцепт платательщиком.

Предшествующая акцепту проверка платательщиком платежного требования означает не только контроль с его стороны правильности этого документа, счета-фактуры и других приложений в смысле надлежащего заполнения их реквизитами, отсутствия арифметических ошибок и т. п. Платательщик производит наряду с Госбанком также и проверку основания произведенной поставщиком отгрузки и надлежащего исполнения им основных обязанностей, вытекающих для него из договора поставки, служащего основанием для предъявления платежного требования: рода отгруженной продукции, срока ее отгрузки, количества, в котором она отгружена, цены, которую за нее предлагается уплатить.

Отсутствие законного основания отгрузки или нарушение кредитором по платежному требованию своих обязанностей из договора, на основании которого требование предъявлено, дает платательщику право отказаться от акцепта платежного требования.

Если отгрузка произведена по законному основанию, и содержание платежного требования не свидетельствует о нарушении поставщиком своих договорных обязанностей, то платательщик обязан не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за днем поступления платежного требования в учреждение банка, обслуживающее платательщика, произвести акцепт платежного требования. Это его обязанность не перед банком, а перед поставщиком, возникшая из того договора, на основании которого платежное требование предъявлено, не что иное, как обязанность уплатить отгруженную платательщику продукцию, оказанную ему услугу и т. п.

Основные условия поставки содержат обыкновенно положения, устанавливающие санкции за неосновательный отказ от акцепта платежного требования. Эти санкции представляют собой неустойку обычно в размере 1—3 процентов суммы платежного требования, от акцепта которого платательщик отказался без надлежащего основания (см. п. 52 Основных условий поставки продукции, вырабатываемой промышленными предприятиями Министерства автомобильного транспорта и шоссейных дорог СССР, п. 54 Основных условий поставки промышленных товаров широкого потребления предприятиями системы Министерства внутренних дел СССР торгующим организациям Министерства торговли

СССР и Центросоюза, п. 33 Основных условий поставки спичек и др.)¹.

6. Какова юридическая природа акцепта платежного требования?

Так же как передача платежного требования на инкассо, акцепт платежного требования есть односторонняя сделка. Плательщик совершает одну из односторонних сделок, при наличии которых Госбанк обязан по договору расчетного счета производить расчетные операции по счету, в частности, перечисления с расчетного счета плательщика на расчетные счета других организаций.

Однако между передачей платежного требования на инкассо и акцептом есть существенное различие: как уже сказано, инкассовое поручение может быть отозвано давшей его организацией до момента его акцепта плательщиком.

Наоборот, акцепт платежного требования бесповоротен. Согласно п. 2 инструкции Госбанка СССР, утвержденной постановлением СНК СССР от 11 июля 1936 г. «О порядке иногородних по акцепту и внутригородских расчетов»², «в тех случаях, когда покупатель отказывается от акцепта полностью или частично, он обязан заявить о таком отказе... в течение трех дней со дня получения платежного требования банком. Платежное требование, по которому в течение установленного срока не поступило заявление покупателя о полном или частичном отказе от акцепта, считается акцептованным». Пункт 5 той же инструкции добавляет: «Покупатель не может отказаться полностью или частично от акцепта платежного требования после срока, указанного в п. 2».

Точно так же п. 18 инструкции Госбанка СССР № 5—1955 г. говорит о праве плательщика отказаться от акцепта и указывает, что «платежное требование признается акцептованным, если плательщик не заявил обслуживающему его учреждению банка полного или частичного отказа от акцепта в течение трех рабочих дней после получения требования этим учреждением банка; по истечении указанного срока банк не принимает ни полного, ни частичного отказа от акцепта».

Это правило служит интересам поставщика, и в то же время дисциплинирует плательщика, который, ознакомившись внимательно с платежным требованием и приложенными к нему документами, имеет возможность проверить, соответствует ли предъявленное ему платежное требование условиям договора, иначе говоря, исполнила ли предъявившая требование организация обязанности, при условии исполнения которых плательщик в свою очередь обязан к производству платежа.

¹ См. Сборник Основных и особых условий поставки, Госюриздат, 1956, вып. 2, стр. 16, 36, 69.

² СЗ СССР 1936 г. № 41, ст. 354.

Из сказанного выше видно, что акцепт совершается в так называемой отрицательной форме. Это «молчаливый» акцепт: незаявление в установленный срок отказа от акцепта есть акцепт платежного требования.

Для плательщика, находящегося вне места расположения обслуживающего его учреждения банка, трехдневный срок молчаливого акцепта может быть удлинён с разрешения управляющего названным учреждением банка. Удлинение срока производится с учетом состояния связи плательщика с банком, но ни в каком случае не может превышать семь дней (п. 20 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Из правила об отрицательном или «молчаливом» акцепте есть исключения: платежные требования на имя колхозов, сельсоветов, партийных и профсоюзных организаций признаются акцептованными лишь в случае, если должностные лица этих организаций, распоряжающиеся счетом организации в банке, сделали в положительной форме заявление об акцепте на платежном требовании или в специальном письме на имя банка.

В случае неполучения банком акцепта или отказа от него в течение 15 дней платежное требование на имя одной из названных организаций возвращается учреждению банка, принявшему это требование на инкассо (п. 19 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Наоборот, платежные требования по взаимным расчетам за перевозки в прямом, смешанном железнодорожно-водном сообщении, так же как платежные требования за электро- и теплоэнергию, абонементная плата за телефон и радио, за газ, воду и канализацию и некоторые другие (см. выше, стр. 91 и сл.) оплачиваются с расчетного счета плательщика без акцепта соответствующих платежных требований.

В силу ст. 32 постановления Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. оплачивается без акцепта поставщика также платежное требование, выписанное заказчиком для обратного получения сумм, излишне уплаченных им за продукцию, прибывшую после истечения срока на акцепт платежного требования и оказавшуюся по прибытии нестандартной, некомплектной или недоброкачественной.

Заказчик вправе выписать такое платежное требование для возврата ему всей уплаченной суммы, если он отказался от принятия продукции, или на часть этой суммы, если он принял продукцию с уценкой.

К платежному требованию должен быть приложен акт о ненадлежащем качестве продукции, составленный не более чем за пять дней до представления платежного требования банку и притом не позднее 10 дней со дня получения продукции заказчиком.

7. Отказ от акцепта платежного требования может быть полным или частичным¹. Банк не принимает полного отказа от акцепта в тех случаях, когда налицо основания для частичного отказа. Основания того и другого отказа указаны в названной инструкции Госбанка № 5—1955 г. Одно из оснований к полному отказу от акцепта платежного требования вытекает из сохраняющего силу поныне п. 11 постановления СНК СССР от 19 декабря 1933 г. «О заключении договоров на 1934 год». Кроме того, «в договорах хозорганы предусматривают особым пунктом «все случаи нарушений, дающих право плательщику на отказ от акцепта» (п. 24 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Основания к полному отказу от акцепта платежного требования, предусмотренные инструкцией Госбанка № 5, сводятся к четырем: 1) предъявление поставщиком платежного требования на незаказанную, то есть не предусмотренную договором, продукцию или на продукцию, отгруженную без законного основания; 2) предъявление платежного требования об уплате продукции, уже ранее оплаченной плательщиком; 3) переадресование поставщиком продукции в пути, первоначально направленной в адрес плательщика; 4) отгрузка продукции нестандартной, некомплектной или ненадлежащего качества, от принятия которой плательщик, получивший эту продукцию до истечения срока акцепта, отказался в установленном порядке².

Кроме того, инструкция говорит, что плательщик вправе полностью отказаться от акцепта платежного требования во всех случаях, предусмотренных законом, Основными условиями поставки или договором между поставщиком и покупателем.

Основание к полному отказу от акцепта платежного требования связано и с названным выше п. 11 постановления СНК СССР 19 декабря 1933 г. Согласно этому пункту заказчик, если в договоре не предусмотрено иное, вправе предупредить поставщика о том, чтобы партия продукции, не отгруженная в установленный договором срок, не отгружалась и в дальнейшем. Понятно, что раз заказчик вправе таким образом отказаться от принятия партии продукции, просроченной отгрузкой, то он вправе отказаться и от оплаты платежного требования по такой партии

¹ С. С. Алексеев в статье «Правовые вопросы отказа плательщика от акцепта платежного требования» («Ученые записки Свердловского юридического института», т. III, 1955) говорит, что «в сфере расчетных отношений отказ от акцепта платежного требования имеет правопрекращающее значение» (стр. 55). По-видимому, дело идет о прекращении права поставщика на получение платежа именно в форме акцепта платежного требования.

² О праве плательщика выписать платежное требование для обратного получения суммы, уплаченной им за продукцию, прибывшую после истечения срока акцепта и не принятую им вследствие ее нестандартности, некомплектности или недоброкачественности, сказано выше, на стр. 92.

продукции, если она была ему отгружена, несмотря на предупреждение о ее неотгрузке.

Во всех указанных случаях оплата платежного требования создавала бы неосновательное обогащение поставщика: плательщик оплатил бы продукцию, которую он не обязан принимать и не принимает, или дважды произвел бы исполнение одной и той же обязанности.

Предусмотренными инструкцией Госбанка № 5—1955 г. основаниями к частичному отказу от акцепта являются: 1) превышение в платежном требовании цены продукции, предусмотренной прейскурантом или в ином законном порядке;

2) выписка платежного требования на количество продукции, превышающее количество, подлежащее, согласно договору, поставке в данный квартал или месяц;

3) отгрузка в одной партии, наряду с заказанной продукцией, также продукции в ассортименте или артикулах, не заказанных плательщиком;

4) арифметическая ошибка в платежном требовании или счете-фактуре;

5) произведенная ранее частичная оплата продукции, об оплате которой предъявлено требование;

6) отгрузка продукции нестандартной, некомплектной или ненадлежащего качества, которая прибыла до истечения срока акцепта и которую плательщик, после ее осмотра, соглашается принять с уценкой¹.

Основные условия поставки и заключаемые в соответствии с ними договоры указывают чаще всего следующие основания к полному отказу от акцепта платежных требований: к счету поставщика не приложен транспортный документ (а при одногородном обороте — приемо-сдаточный акт о сдаче продукции); продукция отгружена досрочно при отсутствии в договоре условия о праве поставщика на досрочную отгрузку; в транспортном документе неправильно указана станция (пристань) назначения; в счетах на продукцию не указана дата и номер постановления об утверждении цен на продукцию, присвоенные продукции.

Основные условия поставки промышленных товаров, а также Основные условия поставки продовольственных товаров предприятиями системы Министерства промышленности продовольственных товаров СССР, главным управлением и всесоюзным конторам оптовой торговли Министерства торговли СССР² под-

¹ Ср. стр. 92.

² Основные условия поставки, действовавшие для предприятий системы Министерства промышленности продовольственных товаров СССР, сохранили силу для предприятий, подчиненных Министерству рыбной промышленности СССР и Министерству промышленности мясных и молочных продуктов СССР — см. статью В. П. Ефимочкина, «Советское государство и право» 1956 г. № 1.

черкивают, что заказчик **обязан** — в отношении государства — полностью или частично отказаться от акцепта платежного требования при ненадлежащем качестве продукции, установленном до истечения срока акцепта. Следует думать, что такую обязанность несет любой заказчик в случае поставки ему продукции ненадлежащего качества.

Не принимает банк ни полных, ни частичных отказов от акцепта платежного требования, мотивированных тем, что продукция не заказана или что нарушены условия договора, в тех случаях, когда продукция принята заказчиком по приемо-сдаточному акту.

В таких случаях допускается только частичный отказ от акцепта платежного требования, обоснованный превышением в платежном требовании установленных цен или допущенной в платежном требовании арифметической ошибкой.

Банк проверяет, соответствуют ли основания отказа от акцепта основаниям, прямо указанным в инструкции № 5—1955 г. или предусмотренным названным постановлением СНК СССР 19 декабря 1933 г., либо в соответствии с инструкцией в договоре. В частности, банк не принимает отказа от акцепта со ссылкой на основание к отказу, установленное договором, если плательщик не указал прямо пункта договора (п. 22 названной инструкции), дающего ему право на отказ от акцепта платежного требования, и характера допущенного поставщиком нарушения.

Однако, кроме случаев арифметической ошибки в платежном требовании, банк не проверяет не только того, были ли допущены поставщиком нарушения, на которые ссылается плательщик, но и содержания договора плательщика с поставщиком.

Первое из указанных ограничений банковского контроля вполне обосновано.

Возложение на банк обязанности проверять, имело ли место нарушение своих договорных обязанностей поставщиком, как это иногда предлагалось в экономической литературе¹, означало бы возложение на банк функций суда или арбитража, что, разумеется, было бы нецелесообразно.

Второе едва ли обосновано. Как уже сказано, инструкция Госбанка № 5—1955 г. закрепляет за банком право требовать от поставщика «в необходимых случаях» представления учреждению банка, обслуживающему поставщика, договора или иного документа, на который сделана ссылка в передаваемом на инкассо платежном требовании (п. 9).

Казалось бы, что такое же право должно быть признано за Госбанком и в отношении плательщика, отказывающегося от

¹ См. «Деньги и кредит» 1950 г. № 5, стр. 38.

акцепта¹. Однако инструкция Госбанка № 5—1955 г. дает банку право лишь в отношении плательщика, уже ранее нарушившего расчетную дисциплину, устанавливать полностью или частично обязательное представление банку «документальных доказательств нарушения поставщиком условий договора (выписка из договора, справки о ходе выполнения договора и другие данные), необходимых для проверки обоснованности отказа от акцепта» (п. 749 «в»).

О полном или частичном отказе от акцепта платежного требования плательщик обязан сообщить поставщику с указанием мотивов отказа от акцепта. Споры по поводу отказа от акцепта между поставщиком и плательщиком разрешаются без участия банка в общем порядке.

Прибывшая в адрес плательщика продукция, по которой он отказался оплатить платежное требование, поступает на ответственное хранение плательщика «вплоть... до получения банком распоряжения поставщика о дальнейшем направлении продукции» (инструкция Госбанка СССР, утвержденная постановлением СНК СССР от 11 июля 1936 г.)². В случае частичного отказа от акцепта платежного требования на ответственное хранение плательщика поступает та часть продукции, от оплаты которой он отказался.

Плательщик, отказавшийся от акцепта платежного требования, обязан тем не менее следить за прибытием соответствующей продукции, своевременно получить ее от транспортной организации, принять ее на свои склады и осуществлять все меры, необходимые для ее сохранности. Перед нами возникающее из нормативного акта обязательство хранения.

Не поступает на ответственное хранение плательщика лишь скоропортящаяся продукция, которую плательщик, приняв все меры к предупреждению ее гибели, обязан продать оптом или в розницу за счет поставщика. Все указанные правила направлены на обеспечение сохранности имущества, состоящего в социалистической собственности.

Значение этих правил усиливается тем, что ответственное хранение продукции, так же как и реализация ее, если она является скоропортящейся, осуществляется под контролем Госбанка.

Контроль ответственного хранения осуществляется банком в течение одного месяца. Следовательно, поставщик, имеющий основание сомневаться в тщательности хранения продукции за-

¹ В литературе, как экономической так и юридической, делались предложения усилить контроль банком оснований к отказу от акцепта, не всегда точно определявшие, однако, порядок усиленного контроля — см. статью М. Гомберга и Яновского «Усилить договорную и расчетную дисциплину», «Деньги и кредит» 1950 г. № 5.

² СЗ СССР 1936 г. № 41, ст. 354.

казчиком, должен определить дальнейшую судьбу продукции не позднее одного месяца со дня ее получения плательщиком.

Проверка хранения осуществляется банком не менее одного раза в течение месяца, а в отношении плательщиков, представляющих систематически необоснованные отказы от акцепта, не реже одного раза в каждые 15 дней.

Поставщик вправе дать банку распоряжение о переправке продукции, находящейся на ответственном хранении плательщика, или о продаже ее другой организацией.

Продукция продается банком с условием предварительной оплаты. Если плательщик отказывается выдать состоящую на его ответственном хранении продукцию, то уплаченная за нее новым приобретателем сумма возвращается ему, а к плательщику применяются санкции, установленные для всех случаев нарушения обязанностей по ответственному хранению продукции (см. ниже).

О суммах, вырученных от продажи скоропортящейся продукции, плательщик обязан уведомлять обслуживающее его учреждение Госбанка. Эти суммы зачисляются названным учреждением Госбанка в распоряжение поставщика, минуя расчетный счет плательщика, и перечисляются поставщику не реже одного раза в пять дней.

Все расходы, связанные с хранением продукции и ее переправкой, взыскиваются банком с поставщика путем удержания их из сумм, вырученных от продажи продукции, либо путем списания их с расчетного счета поставщика.

Плательщик, отказавшийся от акцепта платежного требования, может в дальнейшем дать банку распоряжение о полной или частичной оплате этого требования: отказ от акцепта платежного требования, в отличие от акцепта, не бесповоротен. Это сокращает сроки ответственного хранения продукции, уменьшает замедление оборачиваемости оборотных средств поставщика, связанное с отказом плательщика от акцепта платежного требования. Если распоряжение плательщика о полной или частичной оплате платежного требования, от акцепта которого он ранее отказался, поступило в банк до истечения срока оплаты платежного требования (см. ниже), то оно должно быть исполнено по наступлении этого срока. Если распоряжение поступило после истечения указанного срока, оно должно быть выполнено банком в тот же день с соблюдением очередности оплаты.

8. Учреждение Госбанка, обслуживающее плательщика, обязательно перечислить сумму акцептованного платежного требования на расчетный счет поставщика¹ в обслуживающем его учреждении

¹ Сумма платежного требования может быть перечислена на расчетный счет поставщика не только с расчетного счета плательщика, но и со специального ссудного счета, открытого банком плательщику для соответствующих расчетов (см. гл. V).

банка через 7 дней со дня истечения срока акцепта или иначе через 10 дней после поступления платежного требования в это учреждение банка, не считая дня поступления.

Платежные требования по продукции, отгруженной сбытовой или снабженческой организации, оптовой или розничной торговой организации, или по продукции, перевозимой автотранспортом, так же как и счета поставщиков при проведении расчетов путем зачета взаимных требований, оплачиваются без отсрочки платежа, то есть на другой день по истечении срока на отказ от акцепта.

Без отсрочки платежа оплачиваются платежные требования за хлебное вино, водочные изделия, хлебопродукты и нефтепродукты, а также по поставкам бюджетным и общественным организациям (но не их предприятиям) и некоторые другие, указанные в п. 41 инструкции Госбанка № 5—1955 г.

Платежные требования по расчетам, производимым без акцепта плательщика, оплачиваются на следующий день после получения таких требований банком.

Требования импортных объединений Министерства внешней торговли и главных управлений других министерств и ведомств по отгрузке импортных товаров подлежат акцепту и оплате в двухдневный срок, не считая дня их поступления в учреждение банка, обслуживающее плательщика.

Отсрочка, по общему правилу, оплаты платежного требования на 7 дней со дня, когда оно акцептовано, была введена постановлением СНК СССР от 4 июня 1936 г.¹ До вступления в действие этого постановления оплата производилась через 48 часов после акцепта платежного требования. Отсрочка обосновывается необходимостью в ряде случаев предоставить плательщику время для мобилизации своих средств, что является особенно важным в случаях, когда при неравномерности поступления продукции по договорам поставки на один и тот же срок сосредотчивается большое число крупных платежей.

Но 7-дневная отсрочка есть льгота, от которой плательщик, как это и понятно, вправе отказаться. Он вправе дать обслуживающему его учреждению Госбанка указание об оплате акцептованных им платежных требований до наступления срока платежа, однако лишь после оплаты требований, просроченных платежом (находящихся в картотеке № 2 данного учреждения банка), а также требований, срок платежа которых приходится на данный день. Досрочная оплата акцептованных платежных требований за счет сумм выдаваемых банком ссуд не допускается.

9. Перечисление денег с расчетного счета плательщика, акцептовавшего платежное требование, на расчетный счет постав-

¹ СЗ СССР 1936 г. № 31, ст. 278.

щика есть платеж по обязательству плательщика, возникшему для него из договора с поставщиком. Нельзя не заметить, что акт платежа складывается в данном случае из трех стадий: 1) акцепт платежного требования, 2) списание суммы акцептованного платежного требования с расчетного счета плательщика, 3) зачисление той же суммы на счет поставщика. Первое из указанных действий совершает плательщик, второе и третье — банк.

В какой момент платеж должен признаваться произведенным? Несомненно, в момент, когда сумма платежа поступила на расчетный счет поставщика. То обстоятельство, что плательщик акцептовал платежное требование, еще не равняется платежу, если после акцепта деньги по платежному требованию не зачислены на расчетный счет поставщика.

Тем не менее ответственность плательщика за платеж должна признаваться прекращенной в момент, когда сумма платежного требования списана со счета плательщика. Плательщик сделал все для него обязательное и возможное в целях этого списания, списанная сумма выбыла из состава имущества, состоящего в распоряжении плательщика. Зачисление на расчетный счет поставщика суммы акцептованного платежного требования, списанной с расчетного счета плательщика, лежит вне сферы отношений плательщика с банком, оно — в сфере отношений между банком и поставщиком. На этой точке зрения стоят как практика государственного арбитража, так и литература советского гражданского права. Инструктивное письмо Госарбитража при Совете Министров СССР от 15 мая 1947 г. указывало: «Согласно банковским правилам расчеты производятся должником через обслуживающий его филиал банка. В связи с этим, местом исполнения обязательства является место нахождения обслуживающего должника филиала банка, а обязательство надлежит считать исполненным в тот момент, когда этот филиал... произвел списание соответствующей суммы с плательщика по выставленному кредитором на инкассо платежному требованию»¹.

В учебнике по гражданскому праву также сказано: «При акцептной форме расчетов днем погашения должником его денежного обязательства считается день списания банком соответствующей суммы со счета должника»².

Но если банк, невзирая на акцепт платежного требования плательщиком, не списал по недосмотру, по недоразумению сумму этого требования? Обязательство плательщика не выполнено. Должен ли плательщик отвечать за это перед поставщиком?

¹ См. Фильштинер, Поставка товаров в системе советской торговли, «Сборник важнейших постановлений, инструкций и приказов», Госторгиздат, 1950, стр. 113.

² «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат, 1951, стр. 238.

Следует думать,— должен, в силу п. «а» ст. 119 ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик лицо, на которое в силу договора возложено исполнение обязанности плательщика, то есть, которое в силу договора расчетного счета обязано было произвести списание с расчетного счета плательщика суммы платежного требования, акцептованного плательщиком, списания не произвело. Соответствующая арбитражная практика неизвестна. Инструктивное письмо Госарбитража предусматривает лишь незачисление списанной с расчетного счета плательщика суммы¹. Понятно, что в случаях, когда плательщик отвечал бы перед поставщиком за неспписание по вине банка суммы акцептованного платежного требования, вставала бы во весь рост проблема ответственности за неосновательную невыдачу банком денежных средств хозоргана, о которой сказано выше.

Не оплаченные в срок платежные требования получают силу исполнительного документа и оплачиваются в порядке наступления сроков их оплаты, по мере поступления сумм на расчетный счет, с соблюдением установленной очередности. Эти платежные требования хранятся в учреждении банка, обслуживающем плательщика, в картотеке № 2 до их полной оплаты или до отзыва поставщиком. На сумму просроченного оплатой платежного требования банком начисляется пеня в пользу поставщика в размере 0,01 процента суммы требования за каждый день просрочки.

Плательщик, считающий, что принудительное взыскание по акцептованному им платежному требованию неосновательно, вправе предъявить к поставщику иск в суде или арбитраже. Однако предъявление иска приостанавливает принудительное взыскание по просроченному оплатой платежному требованию лишь в случае, если об этом состоялось специальное определение суда или арбитража.

10. С вопросом о расчете в форме акцепта платежных требований оказался связанным в практике арбитража и в юридической литературе спорный вопрос о правовом положении продукции, отгруженной плательщику. Литература советского гражданского права до сих пор не дает единообразного ответа на вопрос

¹ Практика арбитража свидетельствует о том, что штрафы, установленные Основными условиями поставки за неоткрытие аккредитива, взскиваются с плательщиков и в случаях, когда аккредитив не открыт банком, несмотря на полученное им заявление об открытии аккредитива (см. выше, гл. II). Таким образом, моментом исполнения денежного обязательства плательщика неукоснительно считается в арбитражной практике момент списания суммы обязательства с расчетного счета плательщика, который признается ответственным за неисполнение такого обязательства и без вины. В связи с этим встает во весь рост значение регресса плательщика к Госбанку, то есть значение изложенного выше вопроса об ответственности Госбанка за невыдачу денежных сумм с расчетного счета в нарушение законного распоряжения держателя счета.

о том, в какой момент возникает для плательщика-госоргана, заказчика по договору поставки, право оперативного управления, то есть право владеть, пользоваться и распоряжаться отгруженной ему продукцией, в какой момент переходит к плательщику — кооперативной или иной общественной организации право собственности на такую продукцию.

До кредитной реформы не возникало сомнений в том, что право собственности заказчика — кооперативной или общественной организации возникает в момент, определенный ст. ст. 66 и 67 ГК РСФСР. Не вызывало сомнений и то, что право владения, пользования и распоряжения заказчика-госоргана возникает в отношении индивидуально определенной вещи в момент, когда совершен договор поставки, а в отношении вещей, определенных родовыми признаками, — в момент передачи поставляемых вещей, осуществляемой теми же способами, какие предусмотрены в ст. 67 ГК РСФСР. Чаще всего это означало переход названных прав к заказчику-госоргану в момент отгрузки продукции, иногда в момент вручения ему морского коносамента.

Сомнение было порождено постановлениями об акцептной форме иногородних расчетов, ставшей основной формой расчетов по иногородним поставкам.

До 1936 года перечисление суммы платежного требования с расчетного счета заказчика на расчетный счет поставщика производилось, как сказано, через 48 часов после акцепта платежного требования заказчиком. В момент оплаты счета возникало право заказчика на использование поставленной ему продукции¹.

Постановление СНК СССР от 4 июня 1936 г. «Об изменении системы кредитования товарооборота»² установило промежуток в 7 дней между моментом акцепта платежного требования и моментом его оплаты путем перечисления соответствующей суммы с расчетного счета заказчика на расчетный счет поставщика. Для того чтобы при этом не замедлялась оборачиваемость средств хозорганов, ст. 10 постановления от 4 июня 1936 г. определила: «Во изменение постановления СНК СССР от 17 августа 1931 г. об ответственном хранении покупателем неоплаченных грузов... установить, что использование покупателем товара допускается с момента акцепта счета».

Инструкция Госбанка «О порядке иногородних по акцепту и внутригородских расчетов», утвержденная СНК СССР 11 июля 1936 г.³, в п. 8 заменила слово «использование», употребленное

¹ Постановление СНК СССР от 17 августа 1931 г. «Об ответственном хранении покупателями неоплаченных грузов» (СЗ СССР 1931 г. № 53, ст. 343).

² СЗ СССР 1936 г. № 31, ст. 278.

³ СЗ СССР 1936 г. № 41, ст. 354.

постановлением СНК СССР от 4 июня 1936 г., словом «распоряжение»: «Товар поступает в распоряжение покупателя с момента акцепта платежного требования... При отказе покупателя от акцепта, товар поступает на ответственное хранение покупателя».

Из этого правила в юридической литературе¹ и в практике Госарбитража² делался иногда вывод о неприменимости положений, установленных ст. ст. 66 и 67 ГК, к отношениям поставки между социалистическими организациями с расчетом в форме акцепта платежного требования: моментом возникновения в лице заказчика права собственности на отгруженную ему продукцию или перехода ее в оперативное управление заказчика-госоргана признавался момент акцепта платежного требования.

При этом оставлялась без внимания ст. 9 инструкции Госбанка, утвержденной постановлением СНК СССР 11 июля 1936 г., допускавшая использование продукции заказчиком и ранее акцепта платежного требования и устанавливавшая в качестве единственного последствия такого использования отпадение права заказчика на отказ в полном объеме от акцепта платежного требования.

Ныне действующие правила об акцептной форме иногородних расчетов вносят, можно думать, полную ясность в складывающееся в связи с отгрузкой продукции положение. Пункт 51 действующей ныне инструкции Госбанка СССР № 5—1955 г. постановляет: «Прибывший в адрес покупателя груз может быть использован им до оплаты платежного требования. Если покупатель использовал груз до наступления срока акцепта, он лишается права отказать в акцепте в полной сумме». Из самой редакции этой нормы видно, что в ней речь идет о закреплении четкого и твердого порядка расчетов в форме акцепта платежных требований, об обеспечении расчетной дисциплины. Смысл данной нормы заключается в том, что заказчик, использовавший продукцию ранее акцепта платежного требования (что происходит относительно нечасто, ибо платежное требование обыкновенно прибывает в учреждение банка, обслуживающее заказчика, ранее прибытия продукции в адрес последнего), утрачивает право на отказ от акцепта последнего. Но вопроса о моменте возникновения в лице заказчика права собственности на продукцию или в подлежащих случаях права владения, пользования и распоряжения ею эта

¹ См. «Гражданское право», ч. II, Юриздат, 1938, стр. 346; К. А. Грачев, Момент перехода права собственности по договору, «Советская юстиция» 1940 г. № 22, 23, 24. См. также автореферат диссертации С. В. Поленниной, стр. 11.

² В практике Госарбитража при СНК СССР этот вывод делался еще во время Великой Отечественной войны (см. Е. А. Флейшиц, Момент перехода права собственности по договору купли-продажи. «Ученые записки ВИАУ», вып. IX, 1947).

норма не касается. Отсюда неизбежен вывод: этот вопрос разрешается в соответствии с единственными постановлениями советского закона, которые могут быть к нему отнесены: ст. ст. 66 и 67 ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик.

Данный вывод не ослабляется и тем, что согласно ст. 53 инструкции Госбанка № 5—1955 г. (как и согласно ранее действовавшим постановлениям)¹, «если покупатель отказался от акцепта платежного требования, то прибывший по этому требованию груз поступает на ответственное хранение покупателя».

«Ответственное хранение» имущества означает осуществление хранения в интересах не хранителя или во всяком случае не только хранителя, но и для достижения определенной цели, выходящей за пределы непосредственных интересов хранителя. Иначе не могло бы быть речи об «ответственном» характере хранения. Поэтому нет препятствия к тому, чтобы имущество в силу договора или закона находилось в течение известного времени на ответственном хранении собственника или государственного органа, осуществляющего оперативное управление этим имуществом: осуществление прав пользования и распоряжения временно приостанавливается. Право владения временно осуществляется собственником или госорганом, в оперативном управлении которого состоит государственное имущество, не только в целях пользования и распоряжения этим имуществом в будущем, но и для осуществления некоторой цели, указанной договором или соответствующим законом.

Государственное имущество, заложенное хозорганом Госбанку в обеспечение полученной в банке ссуды, оставляется на ответственное хранение хозоргана-залогодателя. При этом государственное имущество не выбывает из оперативного управления того же хозоргана. Однако осуществление им прав использования и распоряжения этим имуществом в случаях, когда прежде устанавливался «твердый» залог, приостанавливалось на время ответственного хранения этого имущества в целях обеспечения прав и интересов залогодержателя — Госбанка.

Точно так же имущество, описанное в порядке обращения на него взыскания, не перестает быть объектом права собственности ответчика от того, что оно сдано ответчику на хранение. «Если по свойствам охраняемого имущества пользование им не сопряжено с уменьшением ценности имущества», то ответчик вправе и пользоваться им (ст. 282 ГК РСФСР). Но потребить хранимое имущество или распорядиться им иным способом ответчик не вправе.

Но в случаях отказа заказчика — госоргана или другой социалистической организации от акцепта платежного требования

¹ См. «Арбитраж в советском хозяйстве», 1949, стр. 597 и сл.

положение складывается иначе: осуществляя ответственное хранение продукции после отказа от акцепта платежного требования по той же продукции, заказчик хранит продукцию, не принадлежащую ему более на праве собственности, заказчик-госорган хранит продукцию, не состоящую в его оперативном управлении.

В самом деле, в соответствии с постановлением СНК СССР от 19 декабря 1933 г. и названной выше инструкцией Госбанка № 5—1955 г. ответственное хранение продукции после отказа от акцепта платежного требования по этой продукции осуществляется заказчиком, если основанием к отказу от акцепта послужило одно из следующих четырех обстоятельств: а) предъявление платежного требования по продукции, отгруженной после того как поставщик был предупрежден заказчиком об отказе от принятия продукции ввиду просрочки ее отгрузки; б) предъявление платежного требования на незаконную продукцию; в) предъявление платежного требования по продукции, переадресованной в пути другому получателю; г) предъявление платежного требования на продукцию, прибывшую ранее срока акцепта, осмотренную заказчиком и признанную им не подлежащей принятию ввиду ее нестандартности, некомплектности или недоброкачества. Во всех этих случаях заказчик отказывается от акцепта платежного требования потому, что он отказывается от принятия продукции. От принятия же продукции он отказывается потому, что поставщик, говоря языком ст. 189 ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик, «предложил имущество, не соответствующее условиям договора». Понятно, что право на такой отказ присвоено заказчику совершенно независимо от того, перешло ли соответствующее имущество в его оперативное управление либо в его собственность или не перешло. Осуществляя свое право на отказ от принятия продукции, заказчик производит поворот возникшего в его лице права оперативного управления отгруженной ему продукцией или права собственности на нее. Поворот, как это и понятно, действует с обратной силой до момента отгрузки продукции или до момента самого заключения договора, если была отгружена индивидуально определенная вещь. Следовательно, осуществляя ответственное хранение этой продукции, заказчик хранит не «свое» имущество, а имущество, принадлежащее на праве собственности поставщику или состоящее, если поставщиком является госорган, в оперативном управлении последнего.

Основные условия поставки различных видов продукции нередко прямо называют продукцией, по которой плательщик отказался акцептовать платежное требование, хотя бы и по особым основаниям, указанным в Основных условиях, «непринятой» продукцией, то есть возвращенной в собственность или в опера-

тивное управление поставщика, и обязывают плательщика принять эту продукцию на свое ответственное хранение.

Право собственности или право владения, пользования и распоряжения продукцией, находящейся на ответственном хранении плательщика, отказавшегося от акцепта платежного требования, принадлежит поставщику. Именно поэтому хранение осуществляется «вплоть... до получения банком распоряжения поставщика о дальнейшем направлении» продукции (ст. 11 инструкции Госбанка от 11 июля 1936 г.). Плательщик обязан в силу закона хранить эту продукцию, являющуюся объектом социалистической собственности, государственной или кооперативной. Именно поэтому банк осуществляет контроль над грузами, находящимися на ответственном хранении плательщика, а хранитель обязан «принять все меры к предупреждению гибели и порчи грузов» (п. 766 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Таким образом, доводы в пользу признания момента акцепта платежного требования моментом возникновения в лице покупателя — кооперативной организации права собственности на поставленную ей продукцию или перехода продукции в оперативное управление заказчика — госоргана — неубедительны¹.

Нельзя не заметить, что отнесение к моменту акцепта платежного требования перехода продукции в собственность заказчика — кооперативной организации или в случаях, когда заказчиком является госорган, — в его оперативное управление создавало бы чрезвычайную, нередко непреодолимую трудность в разрешении споров, связанных с вопросом о риске случайной гибели или случайной порчи продукции.

Чаще всего акцепт платежного требования осуществляется в период нахождения продукции в пути. Поэтому в каждом случае гибели или порчи продукции, происшедшей не по вине сторон, для разрешения вопросов о том, кто — поставщик или заказчик — несет риск этой порчи или гибели, приходилось бы прежде всего выяснять, на каком отрезке всего времени нахождения продукции в пути произошла ее гибель или порча: до того момента, когда в месте назначения продукции был произведен акцепт платежного требования, или после этого момента. В первом случае риск

¹ Изложенный взгляд был высказан автором настоящей работы в статье «Момент перехода права собственности по договору купли-продажи» — «Ученые записки ВИЮН», вып. IX, 1946. По существу тот же взгляд выразил З. И. Шкудин в учебнике гражданского права для юридических вузов, т. II, изд. 1944, стр. 14—15, а также в учебнике по гражданскому праву, т. II, 1951, стр. 239. Его разделила с некоторыми оговорками Н. А. Я х н и н а в автореферате диссертации, а также М. Х а с к е л ь б е р г — автореферат кандидатской диссертации «Переход права собственности по договору купли-продажи в советском гражданском праве», Л., 1952, стр. 14—16; С. С. А л е к с е в, автореферат диссертации «Акцептная форма расчетов между социалистическими организациями», Свердловск, 1952, стр. 15.

случайной гибели или порчи продукции падал бы на поставщика, а во втором — на заказчика. Нетрудно представить себе, как сложен, а чаще всего, вероятно, и безрезультатен был бы процесс такого выяснения.

11. Сложная система правоотношений между организациями, участвующими в расчете в форме акцепта платежных требований, с одной стороны, и каждой из них с Госбанком, с другой, обеспечена мерами ответственности каждого из участников расчетной операции за нарушение своих связанных с этой операцией обязанностей.

При этом существенную роль играет сочетание мер ответственности, установленных правилами Госбанка, с мерами, содержащимися в Основных условиях поставки различных видов продукции.

Основные условия поставки устанавливают штрафы, подлежащие уплате поставщиком за невысылку в установленный срок счетов-фактур, подлежащих согласно п. 10 инструкции Госбанка № 5—1955 г. отправке заказчику до передачи платежного требования на инкассо.

Основные условия поставки устанавливают также штрафы за неосновательный отказ от акцепта платежных требований. Кроме указанного, Основные условия поставки различных видов продукции воспроизводят установленное законом правило о взимании с плательщика законной неустойки (пени) в размере 0,01 процента с суммы не оплаченного в срок платежного требования за каждый день просрочки в его оплате и определяют условия, при которых поставщики вправе перевести неисправного плательщика на аккредитивную форму оплаты поставляемой ему продукции (об этом см. следующий параграф).

Взыскание пени за просрочку в оплате акцептованного платежного требования производится, как указано выше, учреждением банка, обслуживающим плательщика.

С этими санкциями сочетаются санкции, применяемые Госбанком в одних случаях как носителем административных правомочий, в других — как стороной в договоре расчетного счета, на основе которого производится расчет в форме акцепта платежного требования.

Прежде всего, как уже сказано, банк, по общему правилу, не принимает на инкассо платежных требований после истечения месячного срока со дня отгрузки соответствующей продукции.

Практически этот срок сокращается до трех дней, ибо поставщик, передающий платежное требование на инкассо банку, для получения по этому требованию ссуды под расчетные документы в пути должен представить его банку не позднее трех дней со дня отгрузки продукции.

Далее банк не принимает на инкассо платежных требований, в которых не указано основание отгрузки соответствующей продукции (см. выше, стр. 110).

Банк не только не принимает на инкассо платежных требований, оказавшихся по проверке их «бестоварными», но применяет в таких случаях к поставщику ряд санкций, частью являющихся мерами кредитного воздействия. Эти санкции, установленные пп. 749—750 инструкции Госбанка № 5—1955 г., заключаются в следующем: учреждение банка, обслуживающее поставщика, вправе установить для данного поставщика полностью или частично: 1) обязательное предъявление подлинных договоров, заказов или других заменяющих их документов при сдаче платежных требований на инкассо; 2) обязательный предварительный контроль товарности и своевременности выписки платежных требований, представляемых поставщиком в обеспечение ссуд под документы в пути. В таком случае поставщик обязан представлять вместе с платежными требованиями подлинные транспортные документы для проверки отгрузки продукции. В случае несоответствия реквизитов транспортных документов или приемосдаточных актов реквизитам платежных требований и счетов-фактур или отсутствия в последних указания основания отгрузки соответствующие платежные требования банком не принимаются и возвращаются поставщику. Кроме того, 3) банк взыскивает с поставщика штраф в размере 5 процентов суммы бестоварного платежного требования и, наконец, 4) принимает меры, необходимые для привлечения лиц, виновных в представлении бестоварного платежного требования, к дисциплинарной или уголовной ответственности.

Для плательщика, неоднократно отказывавшегося без надлежащих оснований от акцепта платежных требований, банк вправе установить обязательное представление при отказе от акцепта документальных доказательств нарушения своих обязанностей поставщиком.

Все эти санкции применяются Госбанком как носителем административных правомочий.

Исключение бестоварного требования из обеспечения выдаваемых поставщику ссуд под документы в пути направлено непосредственно на обеспечение своевременного погашения соответствующих ссуд, иначе говоря, непосредственно охраняет гражданские права банка. Вместе с тем оно предотвращает и незаконное авансирование.

Гражданско-правовой санкцией: законной неустойкой, является штраф в сумме 100 руб., взыскиваемый Госбанком в свою пользу с поставщика за неправильное оформление платежного требования, способное усложнить работу банка по инкассированию

суммы платежного требования (ст. 21 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота).

Точно так же законной неустойкой является штраф, взыскиваемый учреждением Госбанка, обслуживающим плательщика, в случае просрочки в сообщении об отказе от акцепта, приведшей к автоматическому списанию суммы со счета плательщика. Этот штраф составляет 0,3 процента суммы платежного требования (ст. 16 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота).

Особые санкции установлены для случаев нарушения плательщиком своих обязанностей по ответственному хранению продукции, от оплаты которой он отказался.

В случае обнаружения недостачи или отсутствия продукции, банк: а) фиксирует в акте факт растраты неоплаченного груза и уведомляет об этом поставщика, б) списывает с расчетного счета плательщика вместе с основной суммой платежного требования штраф в пользу поставщика в размере 5 процентов стоимости растроченной продукции, в) требует от вышестоящих организаций наказания должностных лиц заказчика, передает дело прокуратуре для привлечения должностных лиц заказчика к уголовной ответственности (п. 56 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Специальная санкция применяется банком в отношении плательщиков, систематически допускающих просрочку в оплате акцептованных ими требований вследствие внепланового отвлечения «собственных» оборотных средств.

По отношению к таким плательщикам управляющий учреждением банка, обслуживающим плательщика, вправе устанавливать «режим ответственного хранения» (п. 754 «б» инструкции Госбанка № 5 — 1955 г.).

Режим ответственного хранения может составлять и часть «особого режима кредитования и расчетов», который банк вправе устанавливать для неисправно работающих хозорганов: вместо перевода такого хозоргана на расчеты по аккредитиву в иногороднем обороте или на внутригородские расчеты только в форме платежных поручений, акцептованных Госбанком, либо в форме чеков из лимитированных чековых книжек, банк вправе установить для хозоргана режим ответственного хранения продукции, получаемой от всех или от определенных поставщиков и оплачиваемой в форме акцепта платежных требований (п. «г» ст. 3 постановления Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г.; п. 754 «б» инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Режим ответственного хранения не применяется к скоропортящейся продукции, к продукции, адресованной учреждениям Министерства обороны или внутренних дел и Комитета государственной безопасности, экспортным, сбытовым и торговым организациям, а также к продукции, адресованной хозорганам, выполняющим

планы накоплений и сохраняющим собственные оборотные средства, если просроченная задолженность поставщикам возникла у этих хозорганов в результате неисправности их заказчиков или по другим не зависящим от них причинам (п. 755 инструкции Госбанка № 5—1955 г.). При применении режима ответственного хранения к снабженческим хозорганам им предоставляется право отгружать не оплаченную ими продукцию своим заказчикам, если последние обеспечили ее оплату открытием аккредитива или особого счета, платежным поручением в порядке предварительной оплаты или чеком из лимитированной книжки.

Вопросы «режима ответственного хранения» не раз освещались в советской юридической литературе. И нельзя не заметить, что в некоторых случаях с ними оказывается связанным недоразумение. Понятие «режим ответственного хранения» ошибочно сливается в таких случаях с понятием ответственного хранения¹. Между тем эти, несомненно, связанные между собою понятия не совпадают, однако, в содержании.

Ответственное хранение продукции при отказе от акцепта ответствующего платежного требования составляет установленную законом обязанность заказчика. Это мера охраны социалистической собственности. Но при этом всякая другая продукция, по которой платежные требования акцептованы плательщиком, поступает в его распоряжение с момента акцепта платежных требований, независимо от того, что срок оплаты этих требований еще не наступил и оплата их еще не произведена.

В тех же случаях, когда управляющий учреждением Госбанка установил для определенного хозоргана ввиду неоднократно допущенной им просрочки в оплате акцептованных им платежных требований режим ответственного хранения, положение складывается совершенно иначе.

В силу установленного для него режима ответственного хранения хозорган, предупрежденный об этом за пять дней, обязан принимать на ответственное хранение всякую продукцию (кроме скоропортящейся), которую он согласился оплатить, не отказавшись от акцепта, а, наоборот, произведя акцепт соответствующего платежного требования, но которой он еще не оплатил.

Продукция, прибывающая в адрес хозоргана, для которого установлен режим ответственного хранения, поступает в распоряжение хозоргана не в момент акцепта платежного требования, как то установлено общим правилом — см. выше, стр. 129, а в момент оплаты акцептованного платежного требования.

¹ См. автореферат диссертации С. В. Полениной, стр. 1; ряд неточностей в автореферате диссертации Л. А. Антоновой, «Обязательство хранения в советском праве», стр. 18, а также книгу: Я. А. Донде, З. М. Фрейдман, Г. И. Чирков, Хозяйственный договор и его роль в снабжении народного хозяйства СССР, Госюриздат, 1953, стр. 180.

Расходование продукции до этого момента влечет за собою применение санкций, установленных для случаев нарушения плательщиком своих обязанностей по ответственному хранению продукции, от оплаты которой он отказался, не акцептовав соответствующих платежных требований.

После того, как продукция, прибывшая в адрес хозоргана, для которого установлен режим ответственного хранения, оплачена хозорганом, ответственное хранение данной продукции прекращается: эта продукция может быть использована плательщиком. Однако режим ответственного хранения продолжает существовать для плательщика и распространяется на всякую продукцию, поступающую к нему в дальнейшем, вплоть до прекращения режима ответственного хранения распоряжением того же управляющего учреждением Госбанка, который этот режим установил. Контроль банком ответственного хранения продукции осуществляется во все время действия режима ответственного хранения. Распоряжение о прекращении режима ответственного хранения отдается, если причины, вызвавшие установление режима, ликвидированы и задолженность заказчика полностью или частично покрыта.

Об установлении режима ответственного хранения без перевода хозоргана на особый режим кредитования и расчетов извещаются вышестоящая организация плательщика и подлежащая контора Госбанка. Во всех случаях извещаются основные поставщики плательщика через обслуживающие их учреждения Госбанка. Распоряжение о прекращении режима ответственного хранения сообщается как плательщику, так и его поставщикам, которые были ранее уведомлены банком об установлении для их контрагента режима ответственного хранения, а также подлежащей конторе Госбанка.

Режим ответственного хранения, составляющий часть особого режима кредитования и расчетов, на который Госбанк перевел неисправно работающий хозорган (см. выше), по существу ничем не отличается от только что представленного. Но переводя хозорган на особый режим кредитования и расчетов «частично», Госбанк вправе, в частности, установить режим ответственного хранения лишь для определенных видов продукции, получаемой хозорганом, или для продукции, получаемой хозорганом от определенных поставщиков.

Таким образом, ответственное хранение и режим ответственного хранения — понятия не тождественные.

1) Возможно ответственное хранение продукции без того, чтобы для хранителя действовал режим ответственного хранения: так бывает во всех случаях полного отказа от акцепта, а также в случаях частичного отказа от акцепта, кроме тех, в которых отказ вызван арифметической ошибкой или превышением в пла-

тежном требовании установленных цен либо уценкой, которую заказчик обосновывает ненадлежащим качеством продукции.

2) Режим ответственного хранения, не устраняя в подлежащих случаях ответственного хранения продукции, по которой плательщик отказался акцептовать платежные требования, относится к продукции, по которой платежные требования акцептованы, и имеет в виду именно такую продукцию.

3) При ответственном хранении продукции ввиду отказа плательщика от акцепта платежных требований контроль банка осуществляется в течение одного месяца. При установлении режима ответственного хранения контроль банка осуществляется во все время действия этого режима.

4) Ответственное хранение продукции в случае отказа от акцепта платежного требования осуществляется плательщиком до момента получения им распоряжения им распорядителя о дальнейшей судьбе продукции.

Режим ответственного хранения прекращается, как указано выше, распоряжением управляющего учреждением Госбанка, обслуживающим плательщика, или в подлежащих случаях прекращением для хозоргана особого режима кредитования и расчетов и переводом его на общий режим кредитования и расчетов.

Следует остановиться и на существенной черте сходства между ответственным хранением при отказе от акцепта платежного требования и режимом ответственного хранения.

В том и в другом случае поставщик вправе дать банку распоряжение о переотправке продукции, находящейся на ответственном хранении, или о продаже ее другой организации (п. 761 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Каковы правовые основания такого распоряжения? О правовых основаниях распоряжения поставщика в случае отказа плательщика от акцепта платежного требования, сказано выше: отказавшись от акцепта, плательщик «вернул» продукцию в собственность или в оперативное управление поставщика. Но если плательщик, для которого установлен режим ответственного хранения, не отказался от акцепта, а, наоборот, акцептовал платежное требование? На чем основано в таком случае право поставщика распорядиться продукцией, находящейся на ответственном хранении плательщика?

Следует думать, что это право поставщика есть частный случай, обнимаемый общим правилом ст. 190 ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик: ввиду того, что заказчик (покупатель) в нарушение договора не уплачивает цены продукции, поставщик в свою очередь отказывается от исполнения договора и уничтожает его результат, выразившийся в переходе продукции в собственность или соответственно в оперативное управление заказчика. Ибо, раз для плательщика

установлен режим ответственного хранения, значит требования, предъявляемые ему во время действия этого режима, подлежат оплате после ранее уже просроченных платежей требований. Требования по новым отгрузкам, которые произойдут после установления режима ответственного хранения, останутся не оплаченными в срок, ибо ранее этой продукции должна будет быть оплачена со счета заказчика другая продукция, уже просроченная оплатой. Поэтому поставщик и отказывается в соответствующей части от договора с неисправным заказчиком и дает банку распоряжение о продаже продукции другой организации. Однако, если до учинения расчета с новым приобретателем продукции на счете первоначального заказчика появляются суммы, необходимые для оплаты продукции, банк приостанавливает продажу и оплачивает продукцию за счет сумм, появившихся на расчетном счете первоначального заказчика (п. 764 инструкции Госбанка № 5—1955 г.); обстоятельства, ввиду наличия которых поставщик аннулировал свои обязательственные правоотношения с первоначальным заказчиком по данной отгрузке продукции, отпали — эти правоотношения восстанавливаются. Такое положение соответствует интересам не только заказчика, но и поставщика, который получает оплату продукции ранее, чем получил бы ее от нового приобретателя продукции. Этот же последний несет последствия своей медлительности: банк отпускает проданную новому приобретателю продукцию лишь после ее оплаты (п. 762 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Для ряда случаев нарушения Госбанком своих обязанностей по расчету в форме акцепта платежных требований также установлены специальные санкции.

Об ответственности Госбанка за незачисление или несвоевременное зачисление на счет поставщика инкассированной суммы платежного требования сказано выше.

Штрафы, то есть законные неустойки, в размере от 50 до 100 руб. уплачиваются банком за посылку не по назначению или посылку позднее, чем на следующий день после приема, платежного требования, принятого на инкассо, учреждению банка, обслуживающему плательщика, за отсутствие на платежном требовании штампа или даты акцепта или подписи лиц, уполномоченных на акцепт, за отсутствие на акцептованном платежном требовании отметки об оплате его и даты оплаты, за посылку поставщику извещения об отсутствии на расчетном счете плательщика средств, необходимых для оплаты платежного требования, и о наложении исполнительной надписи на платежном требовании позднее, чем на следующий день после установленного срока, и др. (пп. 1, 2, 3, 6 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота).

За несвоевременное оформление акцептованного платежного требования в качестве исполнительного документа банк уплачивает поставщику штраф в размере 0,1 процента суммы требования за каждый день просрочки (п. 5 Положения о штрафах за нарушение правил документооборота).

§ 2. Аккредитив

1. Второй формой иногородних расчетов за продукцию и услуги является аккредитив.

Аккредитив заключается в том, что Госбанк по поручению держателя расчетного счета за счет специально депонированной им денежной суммы производит оплату отгруженной держателю счета продукции (оказанной ему услуги) в месте нахождения поставщика (подрядчика).

Так же как и акцепт платежных требований, аккредитив—это форма расчетов за продукцию, поставляемую по договору или заказу и уже отгруженную плательщику, или за услугу, ему уже оказанную; элементы авансирования платежа так же исключены в аккредитиве, как и в акцепте платежных требований.

Расчет по аккредитиву за продукцию, оставляемую на ответственное хранение поставщика, допускается только при наличии тех же условий, при каких допускается оплата такой продукции путем акцепта платежного требования,— см. выше, стр. 112.

Так же как и расчет в форме акцепта платежного требования, аккредитив есть форма расчета за счет средств, состоящих в распоряжении плательщика; аккредитив выставляется учреждением банка, обслуживающим плательщика, «только после депонирования последним всей суммы аккредитивного поручения» (ст. 166 инструкции Госбанка № 5—1955 г.) путем списания ее с расчетного счета плательщика на счет «аккредитивы выданные» либо путем зачисления на этот последний счет суммы ссуды, предоставленной плательщику банком на открытие аккредитива.

При наличии ряда черт, сходных с акцептом платежных требований, аккредитив представляет и существенное от него отличие. В этом отличии заключается экономический смысл аккредитива. Им обусловлен и ряд правовых положений, относящихся к этой форме расчетов.

Аккредитив есть форма расчета по месту нахождения поставщика (подрядчика), по месту нахождения получателя платежа, в то время как акцепт платежного требования есть форма расчета по месту нахождения плательщика. Аккредитив приближает момент расчета к моменту отгрузки продукции по договору, на котором основан расчет, к моменту окончания соответствующих подрядных работ и т. д.

Сумма аккредитива «приготовлена» поставщику в месте и в момент отгрузки им продукции по договору поставки, она «ждет» момента, когда получателем будет оказана плательщику услуга, подлежащая оплате по аккредитиву, в месте, где производится оказание услуги. Она выплачивается непосредственно за отгрузкой, за окончанием работы и т. п.

Поэтому аккредитив, несомненно, способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств поставщика¹.

В то же время при расчете по аккредитиву поставщик, исполняя свою обязанность отгрузки продукции, имеет твердую уверенность в том, что он немедленно получит платеж по открытому для него аккредитиву: в экономической литературе иногда подчеркивают, что сумма аккредитива «бронируется» для поставщика². С учетом сказанного ниже о правах плательщика и его кредиторов в отношении суммы аккредитива с этим можно согласиться.

Несмотря на указанные преимущества аккредитива, с точки зрения интересов поставщика, аккредитив большого распространения не получил. В экономической литературе указывают, что не более 3 процентов всех расчетных операций Госбанка производится в форме аккредитива³.

Это объясняется тем, что вместе с преимуществами аккредитив представляет для поставщика и некоторые опасности: в случае нарушения плательщиком установленного договором срока открытия аккредитива поставщик вынужден в свою очередь задержать отгрузку продукции. В таких случаях вместо ускорения аккредитивная форма расчета ведет к замедлению оборачиваемости оборотных средств поставщика.

Вместе с тем аккредитив во всех случаях требует от заказчика «предварительного вложения средств еще до отгрузки продукции и, следовательно, увеличивает его потребность в оборотных средствах, замедляя оборачиваемость денежных средств»⁴. При отсутствии в месте отгрузки продукции, оплачиваемой по аккредитиву, представителя заказчика, заказчик лишен и возможности осуществлять тот контроль соответствия произведенной отгрузки условиям договора, возможность которого открывается ему

¹ В дальнейшем под «поставщиком» понимается и подрядчик-организация, оказывающая услуги плательщику. Только о поставщике говорят ст. 165 и сл. инструкции Госбанка № 5—1955 г., указывающей в ст. 163, что эта форма применяется и для расчетов плательщика за оказанные услуги.

² См. М. М. Усоскин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 136.

³ См. Я. Е. Рубинштейн, Денежные расчеты социалистических предприятий, Госфиниздат, 1951, стр. 33.

⁴ М. М. Усоскин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 137.

акцептной формой расчета. Поэтому соответствующие меры контроля (о которых см. ниже) перелгаются заказчиком на банк. Таким образом, вместе с другими техническими моментами аккредитива, указанными ниже, эта форма расчета требует от банка большей затраты труда, чем акцептная форма¹.

Совокупность всех этих черт аккредитива обусловила и сферу его применения: аккредитивом пользуются в случаях, когда есть надобность особо действенным способом обеспечить поставщику своевременное поступление платежа от плательщика.

В силу специальных постановлений правительства аккредитивом пользуются в расчетах за лес, отпускаемый для капитального строительства, чем стимулируется тщательное соблюдение поставщиками леса сроков поставки. Им пользуются при иногородних расчетах между нефтесбытами, с одной стороны, и совхозами и МТС — с другой, за поставляемое горючее и в некоторых других случаях.

Аккредитивной формой расчета пользуются в машиностроительной промышленности при заказах индивидуального оборудования и машин, которые принимаются заказчиком после качественной приемки в месте выполнения заказа².

Ею пользуются и в других разовых сделках, при совершении которых заказчик, не связанный постоянными отношениями с поставщиком, заинтересован в создании условий, особо стимулирующих поставщика к тщательному выполнению условий договора.

Наконец, Основные условия поставки обыкновенно предусматривают переход от акцептной формы расчетов к аккредитивной в случае серьезного нарушения заказчиком сроков оплаты отгруженной ему продукции. В таких случаях аккредитив становится одной из санкций, применяемых к неисправному плательщику.

При этом Основные условия обыкновенно исходят из длительности просрочки в оплате счетов плательщиком.

Так, по Основным условиям поставки продовольственных товаров предприятиями системы Министерства промышленных товаров широкого потребления СССР главным управлением и все-союзным конторам оптовой торговли Министерства торговли СССР³ поставщик вправе перевести плательщика на аккредитивную форму расчетов в случае просрочки в оплате платежного требования более чем на 15 дней.

Некоторые из Основных условий поставки исходят из длительности и повторности просрочки в оплате платежных требований «в течение квартала или подряд», независимо от квартала. Так, Основные условия поставки хлебопродуктов по рыночному фонду

¹ См. М. М. Усоккин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 138.

² Там же, стр. 137.

³ См. сноску 2 на стр. 120.

объединением «Заготзерно» и его конторами заказчиком системы государственной и кооперативной торговли связывают право поставщика на перевод плательщика на аккредитивную форму расчетов с двукратной в течение месяца просрочкой плательщика в оплате счета, длительностью более пяти дней каждая (п. 57).

Аккредитив выставляется заказчиком по требованию поставщика в банке по указанию последнего. При неиспользовании аккредитива восстанавливается акцептная форма расчетов.

Перевод заказчика на расчет в форме аккредитива производится на срок до погашения заказчиком своей задолженности, возникшей при применявшейся первоначально в силу договора акцептной форме расчета.

По Основным условиям поставки некоторых видов продукции с переходом на аккредитивную форму расчетов связывается и приостановление поставщиком отгрузки продукции неисправному плательщику.

О предстоящем при указанных условиях приостановлении отгрузки заказчик уведомляется одновременно с требованием выставления аккредитива. О том же уведомляется и вышестоящая организация заказчика.

Другие Основные условия связывают право поставщика на приостановление отгрузки с непогашением плательщиком своей задолженности и невыставлением им аккредитива в указанный Основными условиями срок, исчисляемый с момента предъявления соответствующего требования поставщиком.

Поставщик внеычного фонда продукции вправе приостановить отгрузку продукции неисправному плательщику на сумму, равную половине суммы просроченных платежей, а поставщик продукции — рыночного фонда — на сумму, равную всей сумме просроченных платежей.

Постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. также придало переводу на аккредитивную форму расчетов характер санкции в отношении неисправного хозоргана (см. стр. 105—106).

2. Расчет по аккредитиву начинается с посылаемого по почте или телеграфу заявления плательщика обслуживающему его учреждению Государственного банка о производстве расчетов по аккредитиву за определенную продукцию, подлежащую поставке плательщику. Это — «открытие аккредитива», поручение плательщика банку произвести расчет по определенному договору в форме аккредитива.

В заявлении плательщика должны быть указаны: 1) наименование поставщика — аккредитив открывается всегда для расчетов с одним поставщиком (п. 168 названной инструкции Госбанка) и подлежащей оплате продукции; 2) дата локального или прямого договора либо номер и дата заказа, по которым должен быть про-

изведен расчет¹; 3) сумма аккредитива, которая не может быть ниже 1000 руб.; 4) срок, на который аккредитив открывается, и 5) условия производства выплат по аккредитиву: по счетам-фактурам с акцептом уполномоченного заказчика или без акцепта (п. 168 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

По общему правилу, аккредитив открывается на срок не свыше 25 дней. Управляющему учреждением банка, обслуживающим плательщика, предоставляется право принимать, если это вызывается условиями поставки или отгрузки, аккредитивные поручения сроком до 45 дней. Для отдельных отраслей промышленности могут быть установлены и более длительные сроки аккредитива (п. 167 инструкции Госбанка № 5—1955 г.). Пункт 168 инструкции Государственного банка № 5—1955 г. говорит, что при отсутствии одного из указанных условий заявление об аккредитиве не принимается банком, «аккредитив не выставляется». Однако, предвидя фактическую возможность, очевидно, по недосмотру учреждения банка, обслуживающего плательщика, принятия аккредитивного поручения без какого-нибудь из указанных реквизитов, тот же пункт добавляет: «Учреждение банка, обслуживающее поставщика, получившее аккредитив без указания хотя бы одного из перечисленных условий, обязано запросить телеграфно учреждение банка, обслуживающее покупателя, и до получения дополнительных указаний не производить выплат по аккредитиву».

Следует думать, что и учреждение банка, обслуживающее плательщика, обнаружив дефекты в содержании аккредитивного поручения, предлагает плательщику восполнить это поручение. Иначе говоря, отсутствие в аккредитивном поручении какого-либо из реквизитов не делает его ничтожным, а лишь замедляет расчет по аккредитиву.

Хотя п. 168 инструкции Государственного банка № 5—1955 г. придает содержащемуся в ней перечислению реквизитов аккредитивного поручения характер твердого перечня, однако нельзя сомневаться в том, что еще одно условие наличествует в каждом аккредитивном поручении. Это условие о выплате суммы аккредитива единовременно или по частям (п. 175 инструкции Госбанка № 5—1955 г.). Если в аккредитивном поручении не указано, что плательщик запрещает выплату суммы аккредитива по частям, то тем самым он указал на допустимость такого порядка выплаты аккредитива (п. 169 инструкции Госбанка № 5—1955 г.). Понятно, что указываемый в аккредитивном поручении порядок производства выплат по аккредитиву должен соответствовать порядку и срокам, установленным в договоре плательщика с поставщиком:

¹ Если поставка производится не в силу договора или заказа, должно быть указано другое ее законное основание.

срокам отгрузки оплачиваемой продукции, срокам оказания плательщику услуг и т. д.

Однако банк не проверяет соответствия указанного в аккредитиве порядка выплат условиям договора, в силу которого открывается аккредитив. Контроль этого соответствия осуществляется поставщиком. Каждая отдельная выплата по аккредитиву должна быть во всяком случае не ниже 250 руб. (см. п. 175 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Наряду с обязательными условиями аккредитивное поручение может содержать и другие, факультативные для плательщика, пункты. Все они относятся к условиям, при которых должны производиться выплаты по аккредитиву.

Как уже указано выше, при расчете в форме аккредитива плательщик, по общему правилу, лишен возможности осуществлять тот контроль соответствия произведенной поставщиком отгрузки продукции условиям договора, возможность которого обеспечивается ему акцептной формой расчета.

При этой последней форме расчета в случаях, когда отгрузка произведена с нарушением условий договора, дающим плательщику согласно закону или договору право отказаться от акцепта платежного требования, плательщик, осведомившись о таком нарушении из препровожденных ему счетов-фактур и приложенных к ним согласно договору документов, может осуществить свое право на отказ от акцепта платежного требования.

При расчете по аккредитиву деньги «забронированы» для поставщика в месте отгрузки продукции и выплачиваются ему непосредственно после этой отгрузки, удостоверенной транспортными документами.

Плательщик не в состоянии проверить соответствие отгрузки условиям договора. Учреждение банка, обслуживающее поставщика и производящее выплаты по аккредитиву, при отсутствии особых полномочий также в состоянии проверить лишь соответствие наименования продукции, указанное в транспортных документах, наименованию продукции, содержащемуся в аккредитивном поручении. Понятно, что при несовпадении этих двух наименований выплата по аккредитиву не должна быть произведена.

Проверка соблюдения при отгрузке других условий договора может быть в случаях расчета по аккредитиву обеспечена лишь одним из двух путей: либо соответствующими действиями уполномоченного плательщика в месте отгрузки продукции, приводящими к акцепту счета-фактуры поставщика тем же уполномоченным, либо, если производить расходы на содержание уполномоченного в месте отгрузки нецелесообразно, выполнением учреждением банка, обслуживающим поставщика, до выплаты денег по аккредитиву определенных контрольных действий, указанных платель-

щиком в аккредитивном поручении. В соответствии с этим согласно инструкции Госбанка № 5—1955 г. плательщик может указать в аккредитивном поручении, что выплата по счетам-фактурам поставщика без акцепта уполномоченного плательщика должна производиться лишь при условии отгрузки продукции на определенные станции назначения или при условии отгрузки продукции определенным видом транспорта: по железной дороге, смешанным железнодорожно-водным или водным путем и т. п., или при условии представления сертификата инспекции по качеству, при условии представления акта приемки продукции в месте ее отгрузки или акта, удостоверяющего частичную готовность продукции при расчетах по частичной готовности (п. 169 Инструкции № 5 — 1955 г.).

Плательщик может также запретить частичные выплаты по аккредитиву в случаях, когда продукция, как это видно из счета-фактуры, отгружена не на всю сумму аккредитива, подлежащего оплате в единый срок, или не на всю сумму отдельной выплаты по аккредитиву, предусмотренной аккредитивным поручением, установившим использование аккредитива по частям.

Все контрольные действия, которые в указанных случаях производит учреждение банка, обслуживающее поставщика, опираются не на административные полномочия Государственного банка как органа, контролирующего выполнение народнохозяйственных планов, а на поручение, данное плательщиком обслуживающему его учреждению банка, которое «приказом» об оплате аккредитива возлагает исполнение этого поручения на учреждение банка, обслуживающее поставщика. Контрольные действия учреждения банка, обслуживающего поставщика, в силу «приказа», данного ему учреждением банка, обслуживающим плательщика, заменяют контроль исполнения договора плательщиком. В их основе по существу лежит договор плательщика (заказчика) с поставщиком, в соответствии с которым банку и дано плательщиком поручение проверить место назначения отгруженной продукции или наличие сертификата инспекции по качеству продукции и т. п.

Однако в момент открытия аккредитива учреждение банка, обслуживающее поставщика, осуществляет и контрольные действия, опирающиеся на административные полномочия банка: заявление об открытии аккредитива, не содержащее указания даты соответствующего договора либо даты и номера заказа или ссылки на иное законное основание поставки, а также, по общему правилу, заявление об открытии аккредитива для оплаты продукции, не отгруженной поставщиком, а оставляемой на его ответственное хранение, как уже сказано, не принимаются учреждением банка, обслуживающим поставщика. Заявление об открытии аккредитива для оплаты продукции, оставляемой на ответственное хранение

ние поставщика, может быть принято к исполнению только в случаях и порядке, в которых допускается прием на инкассо платежных требований об оплате продукции, оставленной на ответственное хранение поставщика (см. выше).

✓ 3. Как уже сказано, заявление об открытии аккредитива подается плательщиком обслуживающему его учреждению банка. Учреждение банка, обслуживающее поставщика, не имеет права принимать аккредитивные поручения непосредственно от иностранных плательщиков (п. 172 инструкции Госбанка № 5 — 1955 г.).

Но выплаты по аккредитиву производятся именно учреждением банка, обслуживающим поставщика.

Тем не менее аккредитивное поручение связывает банк не с поставщиком, а с плательщиком по аккредитиву: каждое аккредитивное поручение есть одно из поручений, которые банк обязан исполнять в силу договора расчетного счета банка с плательщиком.

Единственные требования, которые могут быть предъявлены банку поставщиком в связи с аккредитивом, открытым для расчета с ним, это: 1) требование о своевременном зачислении на его расчетный счет обслуживающим его учреждением банка суммы открытого аккредитива против документов, представленных поставщиком в соответствии с условиями аккредитива, и 2) требование об уплате ему штрафа за несвоевременное зачисление суммы аккредитива на его расчетный счет. Но эти требования вытекают не из аккредитивной операции, как таковой, а из договора расчетного счета получателя платежа по аккредитиву с банком, в силу которого банк обязан зачислять на расчетный счет получателя все поступающие для него суммы.

Другие претензии поставщика в связи с аккредитивом могут быть обращены, разумеется, если к тому есть основания, единственно к плательщику, открывшему аккредитив: «Все споры и претензии, связанные с использованием аккредитива, разрешаются сторонами без участия Госбанка в установленном порядке» (п. 185 инструкции Государственного банка № 5 — 1955 г.).

4. Иначе представлены отношения между участниками расчета в форме аккредитива как в учебнике гражданского права для юридических вузов 1938 года, так и в учебнике по гражданскому праву для юридических вузов 1951 года (в учебнике 1944 года о юридической сущности аккредитива не упоминается).

В учебнике 1938 года сказано: «Взаимоотношения между покупателем и банком определяются договором поручения»¹. О связи аккредитива с договором расчетного счета, заключенным

¹ «Гражданское право», ч. II, Юриздат, 1938, стр. 359.

между плательщиком и учреждением банка, в котором открывается аккредитив, учебник не упоминает. Поэтому аккредитив выступает как некий самостоятельный договор, в который банк в лице учреждения, обслуживающего плательщика, мог бы, по-видимому, и не вступать с плательщиком. Уже это делает неприемлемым взгляд учебника.

Неприемлемо не только отождествление, но и рассмотрение аккредитивного поручения по аналогии с договором поручения, регулируемым ст. ст. 251—263 ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик. Ни ст. 254 ГК о личном исполнении поверенным порученных ему действий, ни ст. 257 ГК в части, относящейся к отказу поверенного от исполнения поручения, ни ряд других норм о договоре поручения к аккредитивному поручению применены быть не могут. Поэтому не только признание аккредитивного поручения договором поручения, но и рассмотрение его по аналогии с этим договором лишено какого бы то ни было конкретного содержания. Нельзя, впрочем, не отметить, что, не замечая собственной непоследовательности, учебник вслед за признанием аккредитивного поручения договором поручения тут же признает его «двойным управомочием», которое «не создает никаких договорных отношений у банка с поставщиком по поводу выставленного аккредитива»¹.

Между тем ясно, что если аккредитивное поручение есть договор, то оно не есть одностороннее «управомочие» банка плательщиком на производство платежа по аккредитиву.

В то же время если аккредитив есть «управомочие» поставщика на получение платежей по аккредитиву, то какие он вообще мог бы создавать «договорные отношения» между поставщиком и банком?

Вся эта конструкция сбивчива и отношений между участниками расчета по аккредитиву не объясняет.

В учебнике по гражданскому праву для юридических вузов 1951 года говорится, что «при расчетах по аккредитиву перечисление денег должником кредитору происходит через банк по месту нахождения кредитора в результате двусторонней расчетной сделки, совершаемой путем предъявления кредитором счетов-фактур и принятия их к оплате должником в лице его уполномоченного или в лице банка, действующего по поручению должника»².

С этим взглядом также невозможно согласиться: ни акцепт счетов-фактур уполномоченным плательщика, ни даже принятие их банком не являются основанием обязанности банка оплатить аккредитив.

¹ «Гражданское право», ч. II, Юриздат, 1938, стр. 350.

² «Советское гражданское право», т. II, Госюриздат, 1951, стр. 242.

Представление счетов-фактур есть условие оплаты аккредитива. Но обязанность учреждения банка, обслуживающего поставщика, произвести эту оплату возникает не из факта представления ему счетов-фактур, акцептованных уполномоченным плательщика, а из «приказа» учреждения банка, обслуживающего плательщика, выполнить принятое этим последним учреждением аккредитивное поручение, данное банку. В то же время в отношении поставщика банк обязан в силу договора расчетного счета между поставщиком и банком зачислить на расчетный счет поставщика в обслуживающем его учреждении банка поступившую для него по аккредитиву сумму.

5. Отдельные моменты отношений между участниками расчета по аккредитиву складываются следующим образом:

а) учреждение банка, обслуживающее плательщика, после принятия аккредитивного поручения, списав сумму аккредитива с расчетного счета плательщика и зачислив ее на счет «аккредитивы выданные», по которому проценты не начисляются, обязано сообщить содержание поручения учреждению банка, обслуживающему поставщика.

б) Сумма аккредитива до ее выплаты поставщику остается в распоряжении плательщика. Поэтому плательщик может изменить условия аккредитива, срок его действия и т. д. (п. 172 инструкции Госбанка № 5—1955 г.). Он вправе также распорядиться закрыть аккредитив до истечения его срока (ст. 176 той же инструкции).

Все соответствующие заявления подаются плательщиком обслуживающему его учреждению банка и сообщаются последним учреждению банка, обслуживающему поставщика. В отличие от заявления об отзывании платежного требования заявление о закрытии аккредитива не требует мотивировки его плательщиком, и банк мотивов закрытия аккредитива не проверяет. Следует думать, что указанное различие между заявлением об отзывании платежного требования, с одной стороны, и заявлением о закрытии аккредитива — с другой, объясняется тем, что платежное требование предъявляется после отгрузки продукции плательщику, и произвольное отзывание переданного банку на инкассо платежного требования означало бы коммерческое кредитование поставщиком плательщика. При аккредитивной же форме расчета продукция отгружается после выставления аккредитива, следовательно, возможность коммерческого кредитования поставщиком плательщика исключена.

Нельзя, однако, не заметить, что заявление плательщика о досрочном закрытии аккредитива может оказаться нарушением со стороны плательщика обязанностей, возникших для него из договора с поставщиком, в частности, в силу Основных условий поставки.

Оно всегда явится таким нарушением, если уведомление об отзыве аккредитива окажется полученным в учреждении банка, обслуживающем поставщика, в тот короткий промежуток времени, который все же неизбежно протекает между отгрузкой продукции в соответствии с договором и представлением поставщиком счета-фактуры и транспортных документов учреждению банка, обслуживающему поставщика.

Разумеется, плательщик всегда отвечает перед поставщиком за неисполнение своей договорной обязанности. Однако всегда целесообразно вместо возложения на плательщика ответственности за нарушение договорной обязанности предотвратить самое нарушение такой обязанности.

Поэтому о досрочном закрытии аккредитива учреждение банка, обслуживающее плательщика, телеграфно уведомляет учреждение банка, обслуживающее поставщика, а также непосредственно поставщика. Учреждение же банка, обслуживающее поставщика, закрывает аккредитив лишь через три дня после получения соответствующего распоряжения учреждения банка, обслуживающего плательщика (не считая дня получения распоряжения). В течение этих трех дней должны быть оплачены счета-фактуры за продукцию, отгруженную не позднее дня получения учреждением банка, обслуживающим поставщика, уведомления о досрочном закрытии аккредитива (п. 176 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Едва ли, однако, следует ограничиваться этими правилами, ибо нельзя не признать, что досрочное закрытие аккредитива, по общему правилу, означает замедление оборачиваемости оборотных средств обеих хозяйственных организаций, участвующих в расчете по аккредитиву.

Ввиду указанного представляется целесообразным возложить на учреждение банка, обслуживающее плательщика, контроль мотивов, по которым досрочно закрывается аккредитив с представлением ему договора и данных о нарушении его поставщиком, обусловливающих закрытие аккредитива.

«Переадресование» аккредитива полное или частичное, то есть замена первоначально указанного получателя другим, воспрещено (п. 177 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

в) Так как сумма открытого аккредитива до выплаты получателю остается в распоряжении плательщика, то до выплаты этой суммы на нее может быть обращено взыскание кредиторами плательщика. Взыскание на суммы аккредитива принимается только учреждением банка, обслуживающим плательщика, которое обязано немедленно отозвать аккредитив (п. 186 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

При этом неиспользованный к моменту обращения взыскания остаток суммы аккредитива перечисляется учреждением банка, обслуживающим плательщика, в оплату требования взыскателя по получении от учреждения банка, обслуживающего поставщика, уведомления о том, что это последнее учреждение, извещенное об обращении взыскания, закрыло аккредитив.

Перечисление производится с соблюдением очередности удовлетворения взысканий.

Как уже сказано, аккредитив может быть открыт за счет сумм выданной банком ссуды. На сумму такого аккредитива взыскание обращено быть не может (п. 186 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Разумеется, сумма предоставленной банком ссуды состоит в распоряжении заемщика. Но всякая ссуда Госбанка носит целевой характер. Правило, в силу которого сумма ссуды, выданной для открытия аккредитива, зачисляется не на расчетный счет плательщика, а непосредственно на счет «аккредитивы выданные» и не может служить покрытием обращенных на средства плательщика взысканий, является гарантией целевого характера этой ссуды. Вместе с тем оно предотвращает покрытие за счет средств Госбанка убытков получателя ссуды, воспрещенное ст. 6 постановления СНК СССР от 20 марта 1931 г. об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозрасчета во всех хозорганах¹.

г) Выплаты денежных сумм по аккредитиву производятся по «приказу» учреждения банка, обслуживающего плательщика, учреждением банка, обслуживающим поставщика.

В счетах-фактурах, представляемых поставщиком обслуживающему его учреждению банка для получения выплат по аккредитиву, должно быть указано основание производимого по аккредитиву расчета: счет-фактура должен содержать такие же ссылки на договор между поставщиком и плательщиком или на иное законное основание поставки, какие должны содержаться в передаваемом банку на инкассо платежном требовании (см. выше, стр. 110 и сл.). Инструкция Госбанка № 5—1955 г., обязывающая учреждения Госбанка не принимать на инкассо платежных требований, не содержащих указанных ссылок, или возвращать их поставщику, если они были по недосмотру приняты, не предусматривает последствий неуказания основания расчета в счете-фактуре, представленном для получения платежа по аккредитиву. Представляется правильным думать, что такие счета-фактуры не должны быть оплачены банком. Иначе бесцельно было бы требовать от поставщика указания в счете-фактуре основания производимого с ним расчета.

¹ СЗ СССР 1931 г. № 18, ст. 166.

В то же время очевидно, что указанные основания отгрузки, сделанные в счетах-фактурах, должны быть для оплаты последних сопоставлены с указанием договора или заказа, содержащимся в заявлении плательщика об открытии аккредитива (см. выше, стр. 143). При несовпадении того и другого указания счета-фактуры за счет суммы аккредитива оплачиваться не должны.

При выплатах должны соблюдаться все условия аккредитивного поручения (п. 171 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Так, если по общему правилу, отгрузка оплачиваемой по аккредитиву продукции может быть удостоверена любым транспортным документом, то при наличии соответствующего указания в аккредитивном поручении учреждение банка, обслуживающее поставщика, обязано потребовать от поставщика представления вместе со счетами-фактурами, не снабженными акцептом уполномоченного плательщика, транспортного документа, удостоверяющего отправку продукции транспортными средствами определенного рода: по железной дороге, смешанным железнодорожно-водным или водным путем и т. п.

При отгрузке продукции автогужевыми транспортными средствами поставщика или заказчика вместо транспортных документов представляются приемо-сдаточные акты, удостоверяющие отгрузку продукции плательщику.

Транспортные документы или приемо-сдаточные акты должны быть сличены учреждением банка, производящим выплату по аккредитиву, со счетами-фактурами, о чем делается отметка на документах, после чего они возвращаются поставщику.

Если это требуется по обстоятельствам дела, учреждение банка, обслуживающее поставщика, вправе проверить на месте у поставщика правильность реквизитов, содержащихся в счетах-фактурах или актах.

В таком случае банк осуществляет одно из своих административных прав для надлежащего выполнения своей гражданско-правовой обязанности перед плательщиком по аккредитиву: обязанности выплатить сумму аккредитива с соблюдением условий аккредитивного поручения.

Если в аккредитивном поручении в качестве условия выплаты по аккредитиву по счетам-фактурам без акцепта уполномоченного плательщика указано представление сертификата инспекции по качеству, удостоверяющее надлежащее качество отгруженной продукции, то банк не вправе произвести выплату, если ему не представлен такой сертификат.

д) Требования по поводу неисполнения условий аккредитивного поручения обращаются плательщиком к учреждению банка, открывшему аккредитив. Ответственность банка в таких случаях

сомнений вызывать не может: это ответственность за неправильную выдачу денежных сумм, предусмотренная ст. 74 устава Госбанка. Понятно, что в соответствии с этой статьей ответственность Госбанка ограничивается неправильно выданной суммой.

Пункт 180 инструкции Государственного банка № 5—1955 г. говорит, что «покупатель в течение трех рабочих дней со дня получения оплаченных документов (см. ниже стр. 154) вправе отказать от оплаты счетов-фактур, если при выплате средств поставщику банком нарушено хотя бы одно из условий аккредитива».

Закрывающаяся в этом положении мысль выражена неточно: «отказаться от оплаты счетов-фактур» после перечисления поставщику денег по аккредитиву плательщик уже не может. Ибо оплата счетов-фактур уже произведена. Но, если оплата произведена с нарушением условий, указанных в аккредитивном поручении, плательщик вправе потребовать поворота оплаты счетов-фактур, то есть возврата ему банком сумм, выплаченных с нарушением условий аккредитивного поручения.

По действующим правилам банка он возвращает эти суммы плательщику за счет поставщика, списывая их с его расчетного счета, на который они были зачислены. Ибо если банк нарушил условия выплаты денег по аккредитиву, то и поставщик неизбежно нарушил соответствующие условия договора: не представил сертификата о качестве отгруженной продукции, отгрузил ее в ненадлежащее место и т. п.; условия аккредитивного поручения— это по существу соответствующие условия договора между плательщиком (заказчиком) и поставщиком. Предъявляя банку требование о возврате выплаченных по аккредитиву сумм, плательщик по существу требует поворота оплаты продукции, отгруженной с нарушением договора. По прибытии этой продукции в адрес плательщика она должна быть принята им на ответственное хранение. Поставщик может дать банку поручение о продаже этой продукции.

Из сказанного не следует делать вывода, будто банк и поставщик отвечают солидарно перед плательщиком за выплаты, произведенные с нарушением условий аккредитивного поручения. Банк восстанавливает сумму таких выплат за счет списания этой суммы с расчетного счета поставщика. Поставщик же, который возвратил бы плательщику сумму таких выплат, дав соответствующее распоряжение банку, права регресса к банку не имел бы. Перед нами два требования, направленные на одну и ту же цель, но отнюдь не устанавливающие солидарную ответственность обязанных. Тем не менее удовлетворение одного из этих требований прекращает, конечно, другое. В то же время возникшая невозможность получить удовлетворение от одного из обязанных — от поставщика, например, вследствие ликвидации соответствующей

щей организации не прекращает требования к другому обязанному — к банку. Именно поэтому в определении по делу Пермской конторы Госбанка Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РСФСР признала подлежащим удовлетворению требование к конторе, предъявленное в пределах срока исковой давности после ликвидации организации, открывшей аккредитив¹. Ибо противоправное поведение организации, открывшей аккредитив, не устраняет противоправности действий Госбанка, оплатившего аккредитив с нарушением условий, указанных в аккредитивном поручении.

По тому же соображению нельзя признать обоснованным правило, в силу которого, восстанавливая сумму неправильно оплаченного аккредитива на расчетном счете плательщика за счет сумм расчетного счета поставщика, банк не только не уплачивает плательщику процентов на эту сумму за время, в течение которого она числилась на расчетном счете поставщика, но не уплачивает плательщику и штрафа. Однако именно таково правило Положения о штрафах за нарушение правил документооборота, которое предусматривает уплату банком штрафа за неправильное зачисление, но не за неправильную выдачу сумм с числящихся в банке счетов.

За подлинность документов, удостоверяющих качество продукции, так же как и за подлинность представленных банку транспортных документов или приемо-сдаточных актов, за проверку полномочий лиц, подписавших эти документы, так же как и за соответствие отгруженной продукции данным счетов-фактур, банк перед плательщиком не отвечает.

е) Понятно, что в случаях расчета по аккредитиву, так же как и в случаях расчета по акцепту платежных требований, возникает вопрос о правовом положении продукции, отгруженной на условиях ее оплаты по аккредитиву. По этому вопросу в юридической литературе разногласий нет: моментом, когда продукция переходит в оперативное управление или в подлежащих случаях в собственность хозоргана-плательщика, признается во всех случаях один из моментов, указанных в ст. ст. 66 и 67 ГК².

Вопрос этот усложняется в случаях обратного перечисления выплаченных по аккредитиву сумм со счета поставщика на счет плательщика по требованию последнего.

Инструкция Государственного банка № 5—1955 г. рассматривает, как это и вполне понятно, требование плательщика о возврате ему сумм, выплаченных по аккредитиву, как отказ плательщика от принятия продукции, оплаченной этими суммами.

¹ «Гражданское право», ч. II, Юриздат, 1938, стр. 349—350.

² См. автореферат диссертации С. В. Полениной, стр. 13—14.

Отказываясь от принятия продукции, плательщик производит поворот того перехода продукции в его оперативное управление или, если плательщиком является кооперативная организация — в ее собственность, который произошел в момент отгрузки продукции в адрес плательщика.

Поэтому поставщик и может дать банку поручение о продаже этой продукции новому приобретателю.

До исполнения банком этого или иного поручения поставщика, относящегося к непринятой плательщиком продукции, продукция находится на ответственном хранении плательщика, обязанного принять все меры ее сохранности, как объекта социалистической собственности, и отвечающего, следует думать, за нарушение своих обязанностей по правилам, установленным для ответственного хранения продукции при акцептной форме расчетов (см. выше, стр. 122, 134).

ж) Зачисление суммы аккредитива на расчетный счет поставщика есть момент получения поставщиком платежа по договору. Об ответственности перед поставщиком плательщика, своевременно в соответствии с договором давшего банку аккредитивное поручение, не исполненное банком (см. сноску на стр. 126).

После того, как зачисление произведено, учреждение банка, обслуживающее поставщика, препровождает счета-фактуры и другие документы, представленные поставщиком, учреждению банка, обслуживающему плательщика.

Учреждение банка, обслуживающее плательщика, списывает выплаченную сумму со счета «аккредитивы выданные» и передает оплаченные документы плательщику.

Если аккредитив в течение срока его действия не использован поставщиком, то учреждение банка, обслуживающее плательщика, закрывает его по истечении срока его действия в учреждении банка, обслуживающем поставщика, и времени почтового пробега от этого последнего до учреждения банка, обслуживающего плательщика с добавлением пяти дней. По требованию плательщика в заявлении об открытии аккредитива в текст последнего может быть включено указание о сообщении по телеграфу учреждением банка, обслуживающим поставщика, учреждению, обслуживающему плательщика, о неиспользованном остатке аккредитива. В таком случае аккредитив закрывается по получении учреждением банка, обслуживающим плательщика, этого уведомления.

Неиспользованный остаток суммы аккредитива зачисляется на расчетный счет плательщика, а если аккредитив был выставлен за счет ссуды банка — в счет погашения задолженности по ссуде. С момента зачисления неиспользованного остатка суммы аккре-

дитива на расчетный счет плательщика на сумму остатка начисляются проценты.

Если после того, как неиспользованный остаток суммы аккредитива зачислен на расчетный счет плательщика, прибывает сообщение учреждения банка, обслуживающего поставщика, о выплате сумм по аккредитиву, банк списывает сумму остатка с расчетного счета плательщика, а при отсутствии средств на расчетном счете относит эту сумму на счет просроченных ссуд и взыскивает ее в общем порядке.

§ 3. Особый счет

Особый счет является по юридической сущности разновидностью аккредитива. Он применяется для расчетов по месту нахождения одного или нескольких поставщиков, систематически обслуживающих плательщика. Открытие в таких случаях нескольких аккредитивов означало бы иммобилизацию значительных средств плательщика. Более целесообразным представляется, для того чтобы избежать замораживания средств, открытие особого счета, последовательно пополняемого средствами по ходу операций в месте, где он открыт.

Значительный объем операций, оплачиваемых по особому счету, оправдывает нахождение в месте совершения этих операций уполномоченного организации-плательщика, который производит акцепт счетов-фактур поставщиков, а нередко и приемку оплачиваемой по особому счету продукции, равно как и операции, связанные с ее отгрузкой. Наличие в месте, где открывается особый счет, уполномоченного организации-плательщика, прошедшего, если срок его полномочий превышает два месяца, государственную регистрацию, есть необходимое условие открытия особого счета.

Особый счет открывается по заявлению плательщика обслуживающему его учреждению Госбанка, на основании которого указанная в заявлении сумма — не ниже 1000 руб. — списывается с расчетного счета плательщика и перечисляется на открываемый ему особый счет в месте нахождения поставщика или поставщиков. Последующие перечисления на особый счет также не могут быть ниже 1000 руб.

Изложенные выше положения о правах плательщика и его кредиторов в отношении сумм открытого аккредитива, об указании в счетах-фактурах основания произведенной отгрузки продукции, об изменении условий выплат по аккредитиву, о его закрытии по заявлению плательщика, о пределах ответственности банка, не отвечающего за соответствие отгруженной продукции

указаниям, содержащимся в счетах-фактурах, за подлинность транспортных документов и приемо-сдаточных актов, за полномочия лиц, подписавших эти акты (кроме подписи уполномоченного организации-плательщика), о неначислении процентов на сумму аккредитива — применяются к отношениям по особому счету.

Отличия особого счета от аккредитива, кроме указанных выше, заключаются в следующем:

- 1) особый счет открывается без ограничения его сроком;
- 2) перечисления денежных сумм с особого счета на счета поставщика производятся не иначе, как против счетов-фактур поставщика, акцептованных уполномоченным плательщика в месте открытия счета, и транспортных документов, удостоверяющих факт отгрузки продукции. Согласно указанию плательщика, сделанному в заявлении об открытии особого счета, перечисления могут производиться лишь при условии представления поставщиком наряду с акцептованными счетами-фактурами подписанных уполномоченным плательщика приемо-сдаточных актов на продукцию, отгружаемую средствами заказчика;
- 3) уполномоченному плательщика при открытии особого счета могут выдаваться за счет особого счета наличными деньгами определенные суммы на расходы, связанные с отгрузкой продукции, а также лимитированные чековые книжки или акцептованные чеки для расчетов с транспортными организациями;
- 4) особый счет, по которому не было движения в течение одного месяца, закрывается учреждением Госбанка, где счет открыт, и остаток сумм, числящихся на счете, перечисляется на расчетный счет плательщика в обслуживающем его учреждении Госбанка.

§ 4. Расчеты по транзитным отгрузкам продукции

Инструкция Госбанка № 5—1955 г. разъясняет, что под транзитными отгрузками понимаются «производимые грузоотправителями непосредственно грузополучателям по нарядам поставщиков — сбытовых, снабженческих, заготовительных и оптовых торгующих организаций отгрузки товаров, в расчетах за которые участвуют грузоотправители, поставщики и грузополучатели» (п. 636). Иначе говоря, это расчеты по договорам поставки, исполняемым не сторонами договора, а другими организациями. Пункт 636 инструкции Госбанка № 5—1955 г. говорит об исполнении договоров поставки не поставщиками, а грузоотправителями «по нарядам» поставщиков. Следует думать, что правила о расчетах по транзитным операциям должны применяться в тех случаях, когда организация, не участвовавшая в договоре поставки с данным грузополучателем, исполняет этот договор не в силу наряда, а в силу договора, который она в свою очередь заключила с по-

ставщиком, выступающим в этом договоре в качестве заказчика. Под «грузополучателем» инструкция в большинстве случаев понимает заказчика по договору поставки. Но она предусматривает и случаи, когда плательщиком является не заказчик по договору поставки, а другая указанная им поставщику и соответственно грузоотправителю организация (пп. 637, 687 и др.), которая получает и, следовательно оплачивает отгруженную ей продукцию.

Таким образом, в расчете по транзитным операциям участвуют три организации: 1) поставщик, сторона по договору поставки, 2) грузоотправитель, не являющийся стороной в договоре, но фактически поставляющий продукцию и потому имеющий право на получение платежа за отгруженную им продукцию, 3) плательщик, которым является либо заказчик по договору поставки, либо другая, указанная им организация.

Расчет по транзитным операциям может производиться в одном из трех предусматриваемых инструкцией порядков:

1) путем выписки грузоотправителем счетов-фактур и требований от имени поставщика на грузополучателей и одновременно сводного требования от своего имени на поставщика. При этом порядке поставщик рассчитывается с грузоотправителем, а грузополучатели рассчитываются с поставщиком. Расчет поставщика с грузоотправителем происходит раньше получения поставщиком платежей от грузополучателей;

2) путем выписки грузоотправителем счетов-фактур и требований непосредственно на грузополучателей от своего имени. Поставщик участвует в расчетах лишь в части причитающихся ему комиссии или начислений, выписывая соответствующие требования на грузополучателей;

3) путем выставления грузоотправителем счетов-фактур и требований на поставщика, который в свою очередь выписывает счета-фактуры и требования на грузополучателей. В этом случае, так же как и в первом, поставщик рассчитывается с грузоотправителем до получения оплаты продукции от грузополучателей.

Третий из указанных порядков имеет ограниченную сферу применения. Им можно, по общему правилу, воспользоваться только в случаях, когда поставщик и грузоотправитель входят в систему разных министерств. Во внутрисистемных расчетах он не применяется. В этом порядке рассчитываются также организации «Заготзерна» за хлебопродукты и с предприятиями Главного управления мукомольно-крупяной промышленности за тару. Расчет в этом порядке может производиться между любыми организациями с особого разрешения Правления Госбанка по ходатайствам министерств и ведомств.

При всяком расчете по транзитной поставке поставщик указывает в ярде (или заменяющем его документе) грузоотправителю

порядок, в котором должен быть произведен расчет, наименование и адрес грузополучателя, а также место нахождения обслуживающего его учреждения банка и номер его расчетного счета, а если грузополучатель производит свои расчеты в порядке зачета взаимных требований, то местонахождение соответствующего бюро взаимных расчетов или номер лицевого счета грузополучателя по децентрализованным зачетам в обслуживающем грузополучателя учреждении банка (о расчетах в порядке зачета взаимных требований см. ниже, часть 5 настоящей главы). Кроме того, грузоотправителю должна быть указана поставщиком дата договора, заключенного поставщиком с грузополучателем. На этот договор грузоотправитель обязан ссылаться в выписываемых им расчетных документах.

При первом из указанных порядков расчета выписанные грузоотправителем расчетные документы на поставщика и грузополучателей сдаются грузоотправителем одновременно на инкассо в обслуживающее его учреждение банка. При этом передача требования к поставщику, обслуживаемому тем же учреждением банка, что и грузоотправителю, не предreshает формы расчетов между ними. Сводное требование грузоотправителя может быть оплачено как в форме акцепта его, так и в любой другой форме однородных (местных) расчетов. Если этой формой являются платежные поручения, чеки или плановые платежи, то требования на иногородних грузополучателей, выписанные грузоотправителем от имени поставщика, могут быть переданы непосредственно последним на инкассо обслуживающему его учреждению банка (п. 657 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Если грузоотправитель и грузополучатель обслуживаются иногородним учреждением банка, а поставщик — иногородним, то оплата требований, выписанных грузоотправителем от имени поставщика, должна быть произведена грузополучателями с соблюдением правил, установленных для однородных расчетов, в форме акцепта платежных требований (см. часть 4 настоящей главы). Если грузоотправитель и грузополучатель обслуживаются иногородними учреждениями банка, то требования на грузополучателей, выписанные грузоотправителем от имени поставщика, оплачиваются грузополучателем с соблюдением правил, установленных для иногородних расчетов, даже если местонахождение поставщика и грузополучателя совпадает (п. 658 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Правила инструкции о втором порядке расчетов по транзитным операциям, то есть о расчетах грузоотправителя непосредственно с грузополучателем, предусматривают особо случаи, когда договор между поставщиком-грузоотправителем и заказчиком, подчиненными различным министерствам, устанавливает для грузоотпра-

вителя право взыскания с заказчика суммы требования, оставшегося не акцептованным получателем продукции либо не оплаченным им после акцепта.

В таких случаях при отказе грузополучателя от акцепта требования, выписанного на него поставщиком-грузоотправителем, последний вправе передать на инкассо обслуживающему его учреждению банка новое требование, выписанное на заказчика со ссылкой на соответствующий пункт договора и с приложением копий счета-фактуры и уведомления банка об отказе грузополучателя от акцепта требования.

В свою очередь заказчик, оплативший требование поставщика-грузоотправителя, вправе передать банку на инкассо требование на грузополучателя.

При неоплате в срок акцептованного грузополучателем требования поставщик-грузоотправитель вправе выставить и передать на инкассо требование к заказчику на основе уведомления банка о неоплате требования вследствие отсутствия средств на расчетном счете грузополучателя. Одновременно грузоотправитель путем подаваемого банку заявления превращает свое ранее выставленное требование на грузополучателя в требование заказчика к грузополучателю: оформляет требование заказчика к грузополучателю в порядке регресса.

Если, однако, после выставления требования на заказчика грузоотправитель получит произведенный с просрочкой платеж от грузополучателя, то он обязан отозвать свое требование к заказчику (п. 687 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

К изложенным общим правилам инструкция Госбанка № 5—1955 г. добавляет ряд положений, конкретизирующих эти правила в расчетных отношениях по транзитным операциям главбывтов Министерств черной металлургии, цветной металлургии, промышленности строительных материалов, а также в отношениях Главбывта Министерства угольной промышленности и сбытовых организаций Министерства лесной промышленности СССР и министерств лесной промышленности союзных республик.

§ 5. Банковский перевод

1. Банковский перевод как форма иногородних расчетов применялся до недавнего времени в случаях, когда расчет не обусловлен непосредственно передвижением материальных ценностей, а иногда лишь связан с его последствиями или направлен на определенные мероприятия по организации производственных процессов. Таковы случаи оплаты рекламаций по качеству поставленной продукции, уплаты пени и неустоек по договорам поставки, перевозкам, погашение задолженности кредиторам, кроме кредиторов,

неоплаченные счета которых находятся в картотеке № 2 Государственного банка. Сюда относится и случай предоставления средств уполномоченным хозорганов вне места постоянной деятельности организаций для выполнения определенных заданий. В этих областях отношений перевод сохранил свое значение и после издания инструкции Госбанка № 5—1955 г. Сохранил он свое значение и как форма иногородних расчетов, связанных с перераспределением и пополнением оборотных средств хозорганов, перечисление средств бюджета, соцстраха и т. п.

Но инструкция № 5—1955 г. значительно расширила применение банковского перевода как формы иногородних расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги, для расчета за которые эта форма применялась ранее лишь в немногих исключительных случаях.

Согласно п. 280 инструкции банковский перевод может применяться: 1) для оплаты «неотфактурованных» поставок продукции, то есть продукции, после отгрузки которой не были сданы банку на инкассо в установленный срок (см. стр. 109) платежные требования; 2) для «оплаты полученной продукции», в частности, после того, как банком были возвращены поставщику платежные требования по этой продукции вследствие неуказания в них правового основания произведенной поставщиком отгрузки продукции (см. стр. 110), а также для оплаты услуг, оказанных колхозами; 3) для осуществления плановых платежей при расчете в форме таких платежей, применение которой в иногородних расчетах допущено инструкцией в случаях, когда пробег документов от учреждения банка, обслуживающего поставщика, до учреждения банка плательщика не превышает трех дней (п. 408 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Первые два из этих случаев вызывают серьезные сомнения. При расчете в форме акцепта платежного требования, при расчете путем аккредитива или в форме особого счета банк проверяет наличие правового основания отгрузки продукции, по которой производится расчет.

При банковском же переводе денежных сумм согласно п. 280 инструкции «отправитель перевода обязан представить, по требованию банка, документы, подтверждающие, что перевод совершается по расчетам, предусмотренным настоящим пунктом».

Это значит, что когда перевод делается для оплаты «неотфактурованной» продукции, то плательщик по требованию банка обязан подтвердить документальными доказательствами один только факт: непредъявление ему платежного требования по этой продукции. Не говоря о своеобразии и большой трудности документального доказывания отрицательного факта, нельзя не заметить, что основания произведенной поставщиком отгрузки продукции

остаются и при доказанности этого факта не проверенными банком. Конечно, поскольку перевод делается получателем продукции, нет основания думать, что она была послана ему без его согласия. Но имел ли он право на выражение такого согласия, остается неустановленным. Не исключена при таком положении дела и возможность коммерческого кредитования.

Когда перевод делается «для оплаты полученных материальных ценностей», то перевододатель должен сообщить банку номер и дату счета-фактуры поставщика. Цель этого сообщения не вполне ясна: по-видимому, срок, в который должно быть сдано на инкассо платежное требование по отгруженной продукции, пропущен поставщиком. Но не выяснена причина непредъявления в срок платежного требования, которое позволяло бы проверить законность основания отгрузки продукции. Более того, инструкция Госбанка № 5—1955 г. допускает перевод денежных сумм для оплаты продукции, по которой платежные требования были переданы банку на инкассо и возвращены им поставщику вследствие неуказания в них основания произведенной отгрузки (п. 280 «б» инструкции Госбанка № 5—1955 г.). Таким образом, перевод превращается в средство обхода одного из важнейших требований, предъявляемых к хозорганам при банковских расчетах: требования указывать правовое основание отгрузки продукции или оказания услуги, за которые производится расчет.

Инструкцией № 5—1955 г. допущены целевые переводы. Таковы принимаемые с разрешения председателя Правления Госбанка переводы по поручениям главных управлений министерств и других организаций, которым предоставлено право перераспределения оборотных средств и прибылей для направления переводимых сумм непосредственно на погашение задолженности переводополучателя поставщикам или Госбанку. Таковы же переводы сумм ссуд, выдаваемых Госбанком при перераспределении оборотных средств на погашение задолженности переводополучателя тем же кредиторам, и некоторые другие.

Некоторые особые правила установлены для переводов денег уполномоченным организаций.

Перевододатель может предоставить уполномоченному либо только право производить за счет переведенных сумм безналичные расчеты, либо также и право получать со своего текущего счета наличные деньги (уполномоченным со сроком полномочий менее двух месяцев, не проходящим государственной регистрации, текущие счета не открываются, они получают переведенные им суммы со счета «невыплаченные переводы»).

Выплата уполномоченному наличных денег допускается только на цели, указанные в инструкции № 5—1955 г.: на выдачу заработной платы, заготовки, производимые у колхозов и отдельных граждан, организованный набор рабочей силы. Уполномоченным,

возглавляющим экспедиции, партии или группы работников, выполняющих научные, проектно-изыскательские, геологоразведочные, монтажные и другие работы вне места нахождения основной организации, а также уполномоченным, возглавляющим спортивные команды и концертные бригады, организованные в установленном порядке, могут выдаваться наличные деньги, для выплаты заработной платы, командировочных, полевых и для оплаты хозяйственно-оперативных расходов, которые не могут быть произведены в порядке безналичных расчетов (п. 299 инструкции № 5 — 1955 г.).

По общему правилу, сумма перевода должна быть не ниже 1000 руб., без ограничения суммы принимаются переводы со счетов заготовительных организаций на текущие счета колхозов по расчетам за сельскохозяйственную продукцию. Некоторые переводы, перечисленные в п. 284 инструкции № 5—1955 г., принимаются начиная от указанных этим пунктом сумм, не достигающих 1000 руб.

2. Расчет в форме банковского перевода заключается в том, что по заявлению держателя расчетного счета обслуживающему его учреждению Госбанка указанная в заявлении денежная сумма после проверки банком основания перевода списывается с расчетного счета перевододателя и выплачивается учреждением Госбанка по месту нахождения получателя путем зачисления на его расчетный счет в этом учреждении банка или, если получателем является уполномоченный перевододателя, то путем зачисления на его текущий счет или выдачи ему в указанных ниже случаях наличных денег.

Таким образом, в основе отношений по переводу между перевододателем и банком лежит ранее заключенный между ними договор расчетного счета и заявление перевододателя о совершении перевода. В основе отношений между учреждениями банка, участвующими в переводной операции, лежит «приказ» учреждения банка, куда подано заявление, тому учреждению банка, где перевод должен быть оплачен.

Переводополучатель связан с Госбанком договором расчетного счета, в силу которого учреждение банка, обслуживающее переводополучателя, обязано зачислять на расчетный счет получателя все вносимые на этот счет денежные суммы, в частности, и суммы, поступающие по переводам. Переводная операция, как таковая, не создает самостоятельного правоотношения между переводополучателем и банком.

Из сказанного видно, что юридическая сущность перевода однородна с сущностью аккредитива. Заявление перевододателя есть односторонняя сделка держателя расчетного счета — перевододателя, по совершении которой обслуживающее его учреждение Гос-

банка в силу заключенного ранее банком договора расчетного счета с перевододателем обязано произвести определенную расчетную операцию, проверив ее законность.

Эта расчетная операция в данном случае требует дачи «приказа» другому учреждению Госбанка по месту нахождения переводополучателя. А это последнее учреждение Госбанка обязано, с одной стороны, в силу правил банка, определяющих отношения между его учреждениями, выполнить данный ему «приказ», а с другой стороны, в силу договора расчетного счета, заключенного банком с переводополучателем, зачислить сумму перевода на расчетный счет переводополучателя.

Однако судебная практика иначе подошла к вопросу о юридической природе перевода. В постановлении Пленума Верховного Суда СССР от 15 марта 1934 г. признано, что перевод «составляет договор поручения», и прямо указано, что к переводу якобы должны применяться ст. 251 и следующие ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик. Эта конструкция перевода положена в основу выдвинутых Пленумом положений о том, что «лицо, на имя которого сделан перевод, не приобретает права требования платежа от кредитного учреждения, и переводная сумма до выдачи ее принадлежит отправителю перевода, который может его отменить, отозвать, переадресовать и т. д., то есть распорядиться им по своему усмотрению»¹.

Все эти последние положения, несомненно, правильны. Но их обоснование отнюдь не требует признания банковского перевода договором поручения. Они вытекают из того, что, подавая заявление о переводе, перевододатель распоряжается суммой, числящейся на его расчетном счете. Понятно, что сумма эта не перестает «принадлежать» ему до момента ее выплаты переводополучателю.

В то же время Госбанк в лице учреждения, в котором перевододателю открыт расчетный счет, не выражает согласия на совершение перевода, о котором подано заявление о переводе, а обязан совершить законный по своим основаниям перевод в силу принятой на себя банком по договору расчетного счета общей обязанности совершать расчетные операции от имени держателя расчетного счета. Иначе говоря, принимая заявление о переводе, Госбанк в договор с перевододателем не вступает. Заявление о переводе есть одна из односторонних сделок держателя расчетного счета, к совершению которых, если они законны по содержанию, Госбанк обязан в силу договора расчетного счета.

Совершенно очевидно, что если бы отношение по банковскому переводу и было договором, каким должен быть признан перевод

¹ «Бюллетень финансового и хозяйственного законодательства» 1934 г. № 10—11.

через органы Министерства связи, с которым у перевододателя нет договора о совершении от его имени расчетных операций, то и тогда пришлось бы сказать, что к этому договору, вопреки указанию Верховного Суда СССР, невозможно применять все статьи ГК о договоре поручения: статьи, исходящие из личного характера отношений по договору поручения — о передоверии, о прекращении договора в любой момент любой из сторон, неприменимы и к денежным переводам через органы Министерства связи. В основе отношений по этим последним переводам лежит ст. 251 ГК, но вместо следующих за ней статей о договоре поручения к этим переводам применяются соответствующие правила, установленные Министерством связи.

3. Отдельные моменты отношений по банковскому переводу складываются следующим образом.

Принимая переводное поручение, учреждение банка, обслуживающее перевододателя, проверяет законность основания перевода, указанного перевододателем.

Сумма перевода принадлежит перевододателю до момента ее выплаты переводополучателю. Поэтому перевододатель вправе отменить перевод или изменить его сумму до оплаты перевода. Равным образом кредиторы перевододателя вправе обратиться на сумму перевода до ее выплаты переводополучателю. Соответствующие заявления как перевододателя, так и его кредиторов могут быть обращены только к принявшему переводное поручение учреждению Госбанка, которое обязано в таком случае отозвать приказ об оплате перевода или изменить его сумму.

Неоплата перевода представляет собою один из случаев «невыдачи» Госбанком денежной суммы, за которую, как сказано уже, банк ответственности не несет.

Иное следует сказать о случаях, когда сумма перевода оказывается выплаченной не переводополучателю, указанному в переводе, а другой организации. В этих случаях имеет место неправильная выдача денежной суммы, за которую Госбанк «отвечает в пределах неправильно выданной суммы» (см. выше, глава II); сумма перевода подлежит восстановлению на расчетном счете перевододателя.

4. В некоторых случаях государственные, кооперативные и общественные организации вправе пользоваться для иногородних расчетов переводами через предприятия Министерства связи. Такие переводы без ограничения суммы допускаются: 1) для выплаты денег отдельным гражданам, 2) для выплаты государственным, кооперативным или общественным организациям либо уполномоченным организации-перевододателя в местах, где нет ни учреждения Госбанка, ни другого кредитного учреждения, 3) для зачисления на счета в кредитных учреждениях торговой выручки, налоговых платежей.

В других случаях переводы через предприятия Министерства связи в пункты, где имеются учреждения Госбанка, могут производиться организациями лишь в сумме до 1000 руб. по каждому переводу.

Оплата переводов, совершаемых через предприятия Министерства связи, адресованных организациям или уполномоченным организаций, производится путем зачисления суммы перевода на соответствующий расчетный или текущий счет в Госбанке.

Переводы отдельным гражданам и тем уполномоченным организаций, которые не имеют текущих счетов в банке, а также переводы в пункты, где нет учреждений банка, выплачиваются предприятиями связи наличными или по заявлению переводополучателя сумма перевода зачисляется на его текущий счет в сберегательной кассе.

Часть 4

МЕСТНЫЕ (ОДНОГОРОДНИЕ) РАСЧЕТЫ

§ 1. Общие положения

Только местные (одногородные) расчеты между социалистическими организациями производятся в следующих формах: 1) наличными деньгами, 2) в форме акцепта платежных требований, 3) расчетными чеками, акцептованными или не акцептованными банком, 4) чеками из лимитированных книжек.

Инструкция Госбанка № 5—1955 г. относит к числу форм местных, одногородных расчетов еще две формы: расчеты платежными поручениями и расчеты в порядке плановых платежей.

Действительно, основная сфера применения расчета платежными поручениями это местные, одногородные расчеты. Однако п. 277 инструкции № 5—1955 г. говорит, что «перевод средств осуществляется на основании платежного поручения». Ясно, что в этом случае платежное поручение неотрывно от перевода как формы иногородних расчетов. Более того, постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г., не различая междугородних и внутригородских расчетов, говорит: «Разрешить Госбанку и банкам долгосрочных вложений при отсутствии средств на расчетном счете плательщика принимать платежные поручения в сумме не менее 1000 руб. для оплаты материальных ценностей и кредиторской задолженности в порядке установленной очередности удовлетворения претензий (п. 31).

В соответствии с этим и циркуляр Правления Госбанка от 5 октября 1954 г. не ограничивал применение платежных поручений только сферой местных расчетов. Понятно, что в междугородних расчетах платежное поручение должно сочетаться с переводным поручением плательщика банку.

К числу однородных расчетов инструкция Госбанка № 5 — 1955 г. относит расчеты в порядке плановых платежей. Однако, как уже сказано, п. 408 инструкции допускает применение этой формы расчетов и в иногороднем обороте, если пробег документов от банка поставщика до банка покупателя не превышает трех дней. Таким образом, плановые платежи превращаются в форму расчетов, применяемых как в однородном, так и междугородном обороте.

По указанным основаниям расчеты посредством платежных поручений и расчеты путем плановых платежей излагаются в настоящей главе в части пятой, посвященной формам расчетов, применяемым как в иногороднем, так и в однородном обороте.

Однородные расчеты между социалистическими организациями в сумме до 100 руб. производятся только наличными деньгами. Госбанк не принимает для безналичных расчетов платежных документов на сумму ниже 100 руб. Конторам Госбанка предоставлено право повышать этот минимум в зависимости от местных условий до 500 руб. (что и сделано в больших городах).

Расчеты в сумме до 1000 руб. могут производиться либо наличными деньгами, либо в форме платежных поручений, расчетных чеков или акцепта платежных требований, которые принимаются Госбанком на инкассо лишь от 250 руб., если управляющим соответствующей конторой Госбанка не установлен более низкий минимум суммы платежного требования, принимаемого на инкассо во внутригородских расчетах.

Расчеты в сумме от 1000 руб. и выше производятся только в порядке перечисления соответствующих сумм с одного счета на другой в одной из перечисленных выше форм безналичных расчетов.

Применение той или другой формы расчета определяется договором, по которому производится расчет, или в указанных выше — стр. 104 и сл. — случаях Госбанком. Однако для внутригородских расчетов бюджетных организаций за материальные ценности от 500 руб. и выше обязательные формы установлены, как уже сказано, в нормативном порядке: эти расчеты производятся посредством платежных поручений или расчетных чеков, акцептованных Госбанком.

Однородные расчеты бюджетных организаций за оказанные им услуги осуществляются в любой из форм, установленных для однородных расчетов.

✓ Характерной чертой форм однородных расчетов является более узкий круг контрольных функций Госбанка по сравнению с функциями, осуществляемыми банком при иногородних расчетах. Банк по существу ограничивается контролем законности основания, по которому производится однородный расчет; исполнения

сторонами своих обязанностей, возникших из договора, лежащего в основе расчета, Госбанк не проверяет. Это объясняется тем, что при внутригородских расчетах облегчена взаимная проверка исполнения договорных обязательств непосредственно участниками договора. В то же время следует заметить, что отдельные формы внутригородских расчетов весьма эффективно содействуют ускорению оборачиваемости оборотных средств хозорганов и упрощению расчетных отношений, сокращению числа связанных с ними расчетных операций (см. ниже).

§ 2. Акцепт платежных требований во внутригородском обороте

Акцепт платежных требований во внутригородском обороте подчинен основным правилам, установленным для этой формы расчетов в обороте иногороднем.

Особые правила для расчета в форме акцепта внутригородских платежных требований заключаются в следующем:

1. Платежные требования сдаются банку на инкассо «вслед за отпуском товара» (п. 322 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

В этом существенное отличие расчета в форме акцепта платежных требований в одногороднем обороте от той же формы расчета в обороте иногороднем. Расчет в форме акцепта платежных требований в одногороднем обороте предполагает, что в момент передачи платежного требования банку на инкассо, продукция, за которую производится расчет, уже находится во владении плательщика. Трудно, однако, думать, что формулу п. 322 инструкции № 5—1955 г. следует понимать буквально. Если заказчик находится вне населенного пункта, где расположено учреждение банка, обслуживающее как его, так и поставщика (п. 325 инструкции Госбанка № 5—1955 г.), то поставщик, следует думать, вправе передать платежное требование на инкассо непосредственно после отправки продукции, хотя бы она еще не достигла места, где находится плательщик. Иначе создавалось бы ненужное замедление расчета, который должен быть произведен во всяком случае в срок, не превышающий шести дней, считая и день зачисления суммы платежного требования на расчетный счет поставщика — см. ниже о сроках акцепта, случаях его удлинения и сроке оплаты акцептованного платежного требования. По-видимому, инструкция № 5—1955 г. исходит в п. 322 из наиболее частого и простого случая, когда плательщик находится в том же населенном пункте, где расположено обслуживающее его и поставщика учреждение Госбанка.

Платежные требования сдаются на инкассо с приложением счетов-фактур в Москве и в Ленинграде, а в других городах — если такой порядок сдачи установлен управляющим конторой Госбанка для обеспечения необходимой четкости расчетов.

2. Платежные требования, сданные поставщиком на инкассо обслуживающему его учреждению Госбанка, могут быть акцептованы в течение двух рабочих дней со дня поступления соответствующего требования в банк, не считая дня поступления. Платежное требование признается акцептованным, если отказ от акцепта не поступил от плательщика в указанный срок.

3. Платежное требование, по которому заказчик полностью отказался от акцепта, возвращается банком поставщику не позднее следующего за отказом дня.

4. Акцептованное платежное требование подлежит оплате на следующий за акцептом день.

5. Управляющий конторой Госбанка имеет право удлинить до четырех дней срок акцепта и соответственно срок оплаты платежного требования для заказчиков, находящихся вне населенного пункта, где расположено соответствующее учреждение Госбанка.

§ 3. Расчетный чек

Правовые положения, определяющие отношения по расчетному чеку, представляют собою сочетание норм Положения о чеках, утвержденного ЦИК и СНК СССР 6 ноября 1929 г.¹ с немалым числом правил, содержащихся в инструкциях Госбанка. Одни из правил, установленных Госбанком, представляют собою необходимые дополнения норм Положения о чеках, вызванные различием в тех экономических условиях, когда было издано — на подступах к кредитной реформе — Положение о чеках, и условиях, в которых чек применяется в СССР ныне. Но некоторые другие из этих правил прямо отступают от норм Положения о чеках и, помимо вызываемого этим сомнения в юридической силе соответствующих правил, иногда представляются не бесспорными и с точки зрения их целесообразности.

1. Положение о чеках определяет чек как письменное предложение чекодателя произвести платеж определенной суммы чекодержателю, содержащее указанные в Положении реквизиты: а) число, месяц и год выдачи чека; б) место выдачи; в) обозначение плательщика; г) указание счета чекодателя, с которого должна быть произведена уплата; д) не обусловленное никакими оговорками предложение произвести уплату определенной денежной суммы; е) наименование документа чеком на том же языке, как и

¹ СЗ СССР 1929 г. № 73, ст. 697.

весь текст чека; ж) подпись чекодателя. Документ, не содержащий какого-либо из реквизитов, не является чеком (ст. 1 Положения о чеках).

Таким образом, по Положению о чеках чек является документом-формальным. Таким он остается и поныне. Инструкция Госбанка № 15—1954 г. расширила круг формальных требований, которым должен удовлетворять чек: сумма, дата выдачи чека, наименование получателя в именном чеке и подпись чекодателя должны быть указаны в бланке чека от руки и обязательно чернилами. Месяц выдачи чека должен быть обозначен не цифрами, а прописью, а сумма чека — прописью и цифрами. Все указанные реквизиты, кроме подписи чекодателя и обозначения числа в дате чека, должны быть написаны чернилами одного цвета. На чеке должен быть оттиск печати организации-чекодателя.

В то же время правила Госбанка не только исключили один из реквизитов чека, но и заменили его прямо противоположным: чек, выданный социалистической организацией, не содержит более «не обусловленного никакими оговорками предложения произвести уплату определенной суммы денег». Наоборот, согласно ст. 55 инструкции Госбанка № 15—1954 г. «владелец счета обязан указывать... на обороте чеков назначение суммы», подлежащей перечислению по чеку¹.

Это требование выражает каузальный характер любого поручения, даваемого владельцем расчетного (текущего) счета банку, являющийся необходимым условием осуществления банком контроля хозяйственной деятельности социалистических организаций (см. выше, стр. 90).

По расчетам между социалистическими организациями могут выдаваться только расчетные чеки, то есть чеки, на лицевой стороне которых сделана пометка «расчетный» и по которым банк вправе только перечислить сумму чека с расчетного или текущего счета чекодателя на расчетный или текущий счет чекодержателя (ст. 10 Положения о чеках).

Для получения со своих счетов наличных денег, а также для выдачи со счетов гражданам наличных денег организации выписывают простые, «денежные» чеки.

2. Положение о чеках предусматривало выписку чеков как на формулярах, выданных банком (чековые книжки), так и не на формулярах (ст. 30 Положения о чеках). Названная инструкция Госбанка допускает выписку чека только на бланках чековой книжки, выданной держателю счета банком.

¹ Только от организаций, подчиненных некоторым министерствам, указанным в инструкции Госбанка № 15—1954 г., принимаются Госбанком к оплате чеки без указания назначения суммы чека.

Это правило следует признать не противоречащим Положению о чеках и вполне целесообразным. Принятие банком к оплате только чеков, выписанных на бланках из чековой книжки, выданной банком, понижает при надлежащем хранении чековых книжек опасность оплаты подложных чеков.

3. Положение о чеках предусматривает наряду с именными чеками и чеками на предъявителя также и чеки ордерные (ст. 4 Положения о чеках). Пункт 53 инструкции Госбанка № 15—1954 г. допускает только именные чеки и чеки на предъявителя¹. Это вполне соответствует потребностям экономического оборота СССР: ордерные чеки за редчайшими случаями в СССР не обращались. А после того, как чек утратил абстрактный характер, а вместе с ним потеряла практическое значение и передаваемость расчетного чека, ордерный чек, значение которого заключается именно в особых способах его передачи и связанной с ними ответственности за оплату чека, потерял всякое значение во внутреннем экономическом обороте СССР.

Вызывают сомнение другие установленные Госбанком правила о чеках.

Пункт 54 инструкции Госбанка № 15—1954 г., относящийся не к расчетным, а к простым чекам, говорит: «По именованному чеку деньги выплачиваются тому лицу, которое указано в чеке. Передоверие права на получение денег по именованному чеку не допускается». Передоверие предполагает доверенность. Доверенность чекодержателя на получение денег по именованному чеку да еще доверенность с правом передоверия, есть явление настолько редкое, что едва ли стоило о нем упоминать в инструкции. Можно думать, что положение: «передоверие права на получение денег по именованному чеку не допускается» должно рассматриваться как продолжение и восполнение предшествующего ему положения: «по именованному чеку деньги выплачиваются тому лицу, которое указано в чеке». Иначе говоря, под передоверием права на получение денег по именованному чеку в инструкции понимается передача прав по именованному чеку. Такая передача инструкцией Госбанка исключается.

Можно допустить, что это правило, явно расходящееся со ст. 7 Положения о чеке, обосновано, однако, по существу в случаях, когда социалистическая организация, желающая получить со своего расчетного счета наличные деньги, например, для выдачи заработной платы, выдает именной чек, назначая чекодержателем своего работника. Но совершенно очевидно, что в тех случаях,

¹ От учреждений Госстраха, потребительской кооперации подрядных строительных, монтажных и геологоразведочных организаций принимаются только именные чеки.

когда именной чек выдан социалистической организацией гражданину для расчета с ним, непередаваемость именного чека способна создать излишние и трудно оправдываемые трудности расчета. По-видимому, учитывая это, инструкция Госбанка № 15—1954 г. допускает «передоверие на получение денег по именованному чеку» в случаях, «когда указанная в чеке сумма принадлежит тому лицу, на имя которого выписан чек» (п. 54). Между тем сумма чека до оплаты чека «принадлежит» не кому иному, как держателю счета, с которого должен быть оплачен чек. А определить по содержанию именного чека, будет ли сумма после его оплаты «принадлежать» чекодержателю или он в силу лежащих вне чека отношений обязан передать ее другому лицу, не представляется возможным. Поэтому есть основания сказать, что было бы целесообразно и достаточно указать в инструкции, что если из надписи, сделанной на обороте простого именного чека, видно, что чек выписан чекодателем для собственных нужд (например для получения денег на выдачу заработной платы), то передача права на получение денег по чеку не допускается.

4. Чек должен быть предъявлен чекодержателем к оплате в течение 10 дней со дня его выдачи, причем день выдачи при исчислении этого срока в расчет не принимается. Если окончание срока для предъявления чека падает на нерабочий день, то последним днем срока считается следующий рабочий день.

С истечением указанного срока чек оплате не подлежит (кроме едва ли встречающихся в практике случаев предъявления чека на следующий день после окончания срока через нотариальный орган, как то предусматривает ст. 11 Положения о чеках). О сроке действия чека из лимитированной чековой книжки см. ниже.

5. Выдача чека в уплату долга не является погашением долга. Долг признается погашенным лишь в момент оплаты чека банком (ст. 32 Положения о чеках).

6. Выданный чек может быть отменен чекодателем (ст. 20 Положения о чеках). Правила Госбанка не предусматривают проверки банком мотивов отмены чека, которая в практике встречается редко. В случае, если бы такая отмена имела место, чекодатель несет за нее ответственность перед чекодержателем на тех же началах, что и в случаях неоплаты чека банком (см. ниже).

7. Чек должен быть оплачен по предъявлении, если на расчетном (текущем) счете чекодателя имеются средства, необходимые для оплаты чека. В противном случае чек оплате не подлежит.

8. В случае неоплаты чека банком ответственность перед чекодержателем несет чекодатель. Чекодатель обязан в этом случае

уплатить чекодержателю сумму чека с процентами в размере 6 процентов и пеню в размере 1 процента суммы чека¹.

Вопрос об ответственности надписателей в отношениях между социалистическими организациями ввиду каузального характера и обусловленной им непередаваемости расчетного чека отпадает.

Именные денежные чеки по правилам Госбанка также непередаваемы, кроме случая, указанного выше (стр. 171).

Чеки же на предъявителя передаются простым вручением. Таким образом, вопрос об ответственности надписателей, как и сама правовая фигура надписателя на чеке, утратил в СССР значение.

9. Для требований, возникающих из неоплаты чека, установлена специальная трехмесячная давность со дня отказа банка оплатить чек.

10. Сумма чека, принимаемого банком к платежу, должна быть не меньше 100 руб.

11. Государственный банк вправе акцептовать выписанные на него чеки. Чек предъявляется банку для акцепта чекодателем. Допускается только безусловный акцент в полной сумме чека. Сумма акцептованного чека списывается с расчетного счета чекодателя на счет акцептованных чеков, на нее не может быть наложен арест или обращено взыскание по требованию к чекодателю. За выплату этой суммы солидарно с чекодателем отвечает Госбанк.

До введения в действие постановления Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. акцептованные Госбанком чеки применялись лишь для расчетов социалистических организаций с органами Министерства связи за выполненные переводные поручения, а также для некоторых расчетов с железнодорожным и водным транспортом.

С введением в действие названного постановления значение расчета посредством акцептованных Госбанком расчетных чеков значительно возросло: только посредством платежных поручений или чеков, акцептованных банком, производят свои внутригородские расчеты за материальные ценности от 500 руб. и выше бюджетные организации.

¹ Экономическая литература часто утверждает, будто выдача безвалютного чека влечет за собою уголовную ответственность (см. М. М. Усокин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 141; М. М. Рубинштейн, Денежные расчеты социалистических организаций, Госфиниздат, 1950, стр. 28). Е. А. Мительман, Финансирование и кредитование социалистической промышленности, Госстатиздат, 1955, стр. 101 даже считает эту ответственность «средством укрепления чековой дисциплины, являющейся необходимым условием существования этой формы расчетов». Между тем согласно ст. 169-а УК РСФСР и соответствующим статьям УК других союзных республик уголовную ответственность влечет за собой выдача заведомо безвалютного чека, который в настоящее время на практике не встречается.

Кроме того, согласно п. 361 инструкции № 5—1955 г. при помощи акцептованных банком расчетных чеков производятся разные расчеты с организациями железнодорожного, водного, воздушного и автомобильного транспорта за перевозки грузов и групповые перевозки пассажиров и их багажа, а также расчета организаций с предприятиями Министерства связи за переводы, совершаемые через почту, и за пересылку почтовых посылок.

Сумма акцептованного чека, не использованного в течение 10 дней со дня, следующего за его выдачей, восстанавливается по требованию чекодателя на его счете. Если чек утрачен чекодателем, то сумма чека по истечении 10-дневного срока его действительности может быть восстановлена на счете чекодателя лишь при условии представления справки организации, для расчетов с которой был выдан чек, о том, что чек не был принят ею для расчета.

Для предупреждения временного изъятия чекодателем средств со своего счета в целях избежания обращения на них взыскания, банк до восстановления суммы неиспользованного акцептованного чека на счете чекодателя обязан выяснить причины неиспользования чека. При выяснившейся недобросовестности чекодатель должен быть лишен права пользования этой формой расчетов.

Если заявление о восстановлении суммы неиспользованного акцептованного чека не сделано чекодателем в течение полутора лет со дня истечения 10-дневного срока действительности чека, то эта сумма обращается в доход государственного бюджета.

12. С введением в действие постановления Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. значительно возросло и значение расчетов чеками из лимитированных чековых книжек.

Как уже указано, Госбанк в ряде случаев имеет право устанавливать эту форму расчетов в качестве единственной или одной из двух обязательных форм внутригородских расчетов отдельных организаций.

По ходатайству поставщиков в отношении неаккуратных плательщиков, либо по ходатайству плательщиков или по своей инициативе банк вправе перевести только на эту форму внутригородских расчетов любую организацию для предотвращения возникновения дебиторской задолженности. Такой перевод делается отделением Госбанка с утверждения управляющего соответствующей конторой и может распространяться как на однородные расчеты одного или нескольких заказчиков с одним поставщиком, так и на однородные расчеты одного заказчика со всеми поставщиками.

Банк может с разрешения управляющего отделением банка установить эту форму однородных расчетов альтернативно с расчетом «акцептованными» банком платежными поручениями для предотвращения дальнейшего накопления хозорганом излишних

материальных ценностей (см. выше, стр. 105). На тех же условиях эта форма расчетов может быть введена банком для хозоргана, переведенного на особый режим кредитования и расчетов либо признанного неплатежеспособным.

Правоотношения, возникающие из лимитированного чека, однородны с правоотношениями, возникающими из чека, акцептованного Госбанком: за неоплату такого чека солидарно с чекодателем отвечает Госбанк.

В то же время при расчете в форме выдачи чека из лимитированной чековой книжки оплата чека за счет средств чекодателя так же обеспечена, как и при расчете посредством чека, акцептованного банком: при «покупке» лимитированной чековой книжки соответствующая сумма, «лимит» чековой книжки, списывается с расчетного счета приобретателя книжки, зачисляется на счет «Лимитированные чековые книжки» и служит обеспечением оплаты чеков, выданных из лимитированной чековой книжки.

Нельзя не заметить, что расчет чеками из лимитированной книжки открывает и особую возможность контроля банком соответствующих расчетных отношений приобретателя лимитированной книжки: «лимит», то есть предельная общая сумма, на которую могут быть выписаны чеки из каждой данной книжки, должен соответствовать действительным плановым потребностям приобретателя книжки.

Согласно п. 387 инструкции Госбанка № 5—1955 г. «лимит» для каждой чековой книжки устанавливается исходя из потребности в средствах для расчетов с соответствующими поставщиками. Минимальная сумма лимита не может быть менее 5 тыс. руб. Добавление лимита при наличии неиспользованных чеков из книжки допускается не более двух раз в сумме — каждый раз не менее 5 тыс. руб.

Срок действия лимитированной чековой книжки — три месяца. Продление срока действия допускается при добавлении лимита. В каждом чеке, выданном из лимитированной книжки, должны быть указаны наименование чекодержателя, номер и дата счета, в оплату которого выдан чек. По распоряжению управляющего учреждением Госбанка минимальная сумма чека из лимитированной книжки может превышать 100 руб. Одним чеком может быть оплачен как один, так и несколько счетов одного и того же поставщика.

В то же время, как это и понятно, чеками из одной лимитированной книжки — но не одним чеком — могут, по общему правилу, оплачиваться счета различных поставщиков. Однако книжка может быть выдана и для расчетов с одним или несколькими определенными поставщиками. В таких случаях в книжке указывается наименование этих поставщиков.

Неиспользованные средства, зачисленные на счет «Лимитированные чековые книжки», перечисляются на расчетный счет владельца книжки или обращаются на погашение ссуды, выданной для приобретения книжки, по истечении срока действительности последней с добавлением десяти дней либо до истечения срока по заявлению владельца книжки.

Лимитированные чековые книжки, как уже сказано, могут выдаваться хозоргану и не за счет средств, числящихся на его расчетном счете, а за счет выданной для этой цели Госбанком ссуды (см. гл. V).

13. Положение о чеках и инструкция Госбанка № 15—1954 г. (ст. 29) содержат особые правила о правовых последствиях оплаты банком потерянного, похищенного или подложного чека.

Положение о чеках возлагает убыток от оплаты потерянного или похищенного чека на чекодателя, если не доказана вина банка в оплате чека.

Пункты 57—58 инструкции Госбанка конкретизировали это правило.

Банк не принимает к оплате чека, если самый документ, подписи, оттиски печати или подписи на документе будут признаны банком сомнительными. Банк не несет ответственности за оплату потерянного или похищенного чека, если выплата денег по чеку произведена до получения банком извещения чекодателя об утере или похищении чека.

Если первое из изложенных правил представляется целесообразным, ибо оно дисциплинирует лиц, выписывающих чеки от имени организаций, то второе, несомненно, суживает ответственность банка за оплату потерянного или похищенного чека по сравнению с ответственностью, установленной Положением о чеках: вина банка согласно этому правилу может выразиться в соответствующих случаях только в оплате чека после получения банком извещения чекодателя об утере или похищении чека. Доказывание чекодателям, что банк до оплаты чека знал или должен был знать, например, об его похищении, независимо от извещения его чекодателям, исключается. Такое формальное понимание вины участника договорного отношения ни в одном другом случае советскому праву не известно. Понятно, что дело идет при этом о чеке на предъявителя: при оплате именного чека банк обязан удостовериться в том, что получателем денег является действительно чекодержатель.

Убыток, который произойдет от оплаты банком чека с подложными подписями, подложной печатью или подложным текстом, несет чекодатель, если не доказана вина банка в оплате подложного чека (не сличены подписи и оттиски печати на чеке с имеющимися у банка образцами их, не замечена при сличении бросающаяся в глаза подложность подписей и т. п.). За подложную

надпись об акцепте чека банк ответственности не несет (п. 371 инструкции Госбанка № 5—1955 г.).

Разумеется, чекодатель имеет право взыскать понесенный им убыток с лиц, виновных в утере, похищении или подлоге чека. Соответствующее отношение лежит вне плоскости отношений по чеку и регулируется нормами ст. 403 и сл. ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик либо специальными нормами о материальной ответственности рабочих и служащих (ст. 83 и сл. КЗоТ РСФСР) — см. постановление Пленума Верховного Суда СССР по делу совхоза «Ароматмасло» с бухгалтером Паничем¹.

14. Ввиду того, что чек создает особую «чековую» ответственность чекодателя перед чекодержателем, следует особо остановиться на юридической природе чека. По этому вопросу в советской юридической литературе два взгляда были высказаны не только до кредитной реформы, но и задолго до введения в действие Положения о чеках. М. М. Агарков считал чек двойным уполномочием: банка произвести оплату чека, чекодержателя — получить сумму чека². Л. С. Эльясон считал, что чек есть предложение чекодателя банку о вступлении в договор об оплате чека. Чекодержателя он считал лицом, «посланным чекодателем и доставляющим документ, который... является для него легитимационным документом»³.

Ни с одним из этих взглядов нельзя согласиться.

Если чекодержатель только уполномочен чекодателем на получение платежа, то как объясняется ответственность чекодателя перед чекодержателем за оплату чека? Как признать чек предложением банку вступить в договор, если уже по договору текущего счета, который служил до кредитной реформы основой выдачи чеков, банк был обязан к оплате чеков, поскольку на текущем счете числились необходимые для этого средства? Договор о текущем счете всегда заключал в себе и чековый договор.

Правильной представляется конструкция чека, предложенная З. И. Шкундиным, согласно которой чек есть одна из односторонних сделок, при наличии которых банк в силу договора расчетного (текущего) счета обязан производить платежи из сумм, числящихся на счете. В то же время по этой сделке чекодатель принимает на себя обязательство и перед чекодержателем: нести ответственность в случае неоплаты чека банком.

¹ «Судебная практика Верховного Суда СССР», вып. III. (IX), 1944, стр. 16.

² М. М. Агарков, Основы банковского права, Финиздат, 1929, стр. 86.

³ Л. С. Эльясон, Чековое право, Финиздат, 1927, стр. 45.

Часть 5

**ФОРМЫ РАСЧЕТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ КАК В ИНОГОРОДНОМ,
ТАК И В ОДНОГОРОДНОМ ОБОРОТЕ**

Формами расчетов, применяемыми как в иногороднем, так и во внутригородском обороте, являются:

1. Платежное поручение. 2. Расчеты посредством плановых платежей. 3. Расчеты, основанные на зачете взаимных требований: а) разовые и б) постоянно действующие.

§ 1. Платежное поручение

Платежное поручение представляет собою одностороннюю сделку заказчика (покупателя) определенной продукции, его «приказ» обслуживающему его учреждению Госбанка перечислить на расчетный счет поставщика (продавца) указанную в платежном поручении сумму за определенную, указанную в платежном поручении продукцию.

Платежное поручение может применяться и для оплаты услуг.

Как указано выше (стр. 166), оно может применяться и для погашения дебиторской задолженности и притом не только в иногороднем, но и в внутригородском обороте.

Платежное поручение должно быть выписано не более чем за десять дней до дня представления его в учреждение банка, где заказчику (покупателю) открыт расчетный счет. Платежные поручения, выписанные ранее, не принимаются банком к оплате.

Перечисление суммы платежного требования с расчетного счета плательщика на расчетный счет поставщика производится вслед за принятием платежного требования банком к оплате.

В тех случаях, когда допускается принятие банком платежного требования при отсутствии средств для его оплаты на расчетном счете плательщика (см. ниже), платежное требование ставится в картотеку № 2 как документ с исполнительной силой и оплачивается с начислением пени в размере 0,01 процента за каждый день просрочки в оплате требования.

В качестве формы как иногородних, так и внутригородских расчетов платежные поручения призваны содействовать ускорению расчетов, а также ускорению ликвидации задолженности, возникшей по сделкам между социалистическими организациями.

Во внутригородском обороте платежное поручение служит формой расчетов как за продукцию, уже полученную плательщиком, так и за продукцию, которая подлежит сдаче ему по договору поставки. Оно используется во внутригородском обороте для расчетов не только по договору поставки и об оказании услуг, но

и в расчетах по договорам купли-продажи, которые иногда совершаются между социалистическими организациями, например, для приобретения предметов, необходимых для деятельности бюджетной организации, у государственного или кооперативного торгового предприятия.

Оно может быть использовано и для оплаты кредиторской задолженности, возникшей для хозоргана во внутригородском обороте.

Платежное поручение, не содержащее указания на то, что оплачиваемая продукция уже получена плательщиком, принимается Госбанком лишь при наличии средств на расчетном счете плательщика.

При наличии средств на расчетном счете плательщика банк принимает, в частности, и платежные поручения для расчетов по договорам, в силу которых продукция сдается лишь после предварительной оплаты ее заказчиком.

В силу такого договора платежное поручение с указанием даты и номера счета-фактуры поставщика представляется банку, который при наличии средств на расчетном счете плательщика удостоверяет путем наложения на бланк поручения соответствующего штампа, что указанная в поручении сумма перечислена на расчетный счет поставщика. Платежное поручение с удостоверением банка о перечислении суммы поручения передается плательщиком поставщику против передаваемой или отправляемой им продукции.

Расчет при помощи платежных поручений «со штампом банка об оплате» предусматривается иногда Основными условиями поставки в качестве санкции, применяемой к плательщику, допустившему значительную неисправность во внутригородских расчетах с поставщиком путем акцепта платежных требований. Так, Основные условия поставки продовольственных товаров предприятиями системы Министерства промышленности продовольственных товаров СССР главным управлениям и всесоюзным конторам оптовой торговли Министерства торговли СССР¹ предоставляют поставщику право переводить однородного плательщика на оплату продукции платежными требованиями «со штампом банка об оплате» в случае просрочки поставщика свыше 15 дней в оплате ранее предъявленного ему платежного требования.

Платежные поручения с удостоверением банка о перечислении им суммы поручения на расчетный счет поставщика именуется в постановлении Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. «акцептованными» платежными поручениями. Акцеп-

¹ О внешней сфере действия этих Основных условий, см. сноску 2 на стр. 118.

та платежных поручений в собственном смысле слова, то есть, такого, с которым не совпадало бы во времени перечисление суммы поручения, инструкция № 5—1955 г. не знает.

С введением в действие постановления Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. «акцептованное» Госбанком платежное поручение заняло видное место среди форм внутригородских расчетов.

Бюджетные учреждения, как уже сказано, производят свои внутригородские расчеты за материальные ценности от 500 руб. и выше только в этой форме или акцептованными банком чеками.

Предприятие, допустившее накопление сверхплановых (не кредитруемых Госбанком) материальных ценностей, может быть переведено Госбанком на внутригородские расчеты только в форме чеков из лимитированных чековых книжек или «акцептованных» банком платежных поручений.

Точно так же для предприятия, переведенного Госбанком на особый режим кредитования и расчетов или признанного неплатежеспособным, может быть установлен Госбанком расчет во внутригородском обороте либо расчетными чеками из лимитированных чековых книжек, либо платежными поручениями, акцептованными Госбанком.

В случае заключения договора поставки (купли-продажи), по которому продукция поступает к заказчику до ее оплаты, заказчик или вместо него поставщик вправе представить учреждению банка, обслуживающему заказчика, платежное поручение последнего с указанием о том, что продукция получена заказчиком (дата отпуска продукции, номер и дата счета-фактуры). Такое платежное поручение принимается банком к исполнению даже и при отсутствии на расчетном счете заказчика средств, необходимых для исполнения поручения. Оно оплачивается по мере поступления средств на расчетный счет заказчика на равных началах с акцептованным платежным требованием, по которому просрочен срок платежа, иначе говоря, на началах оплаты документов с исполнительской силой.

В иногороднем обороте платежное поручение используется в сочетании с переводом. Оно применяется для погашения задолженности иногородним кредиторам и принимается банком в этих целях и в случаях, когда на расчетном счете плательщика нет средств для его оплаты: оно ставится банком в картотеку № 2 и оплачивается по мере поступления средств на расчетный счет.

§ 2. Расчеты при посредстве плановых платежей

Действующие в одном городе или ином населенном пункте, а в указанных выше случаях (стр. 164) и в различных населенных пунктах социалистические организации, из которых одна

систематически снабжает другую или систематически оказывает ей услуги, могут производить свои расчеты при посредстве плановых платежей.

Эта форма расчетов, которая начала складываться еще до кредитной реформы, в 1928—1929 годах, долгое время не получала большого развития. Однако в настоящее время она широко применяется в договорах о поставке городским торговым предприятиям хлеба, овощей, молочных продуктов, мяса, булочных и кондитерских изделий и т. п. Поставка таких продуктов осуществляется обыкновенно ежедневно в более или менее равномерных количествах, что и дает возможность пользоваться при расчетах формой плановых платежей.

Применяется эта форма расчетов и в договорах сбытовых баз Министерства торговли СССР с фабриками, поставляющими базам свою продукцию.

В некоторых случаях плановые платежи используются и в договорах промышленных предприятий с систематически снабжающими их однородными поставщиками сырья.

Плановые платежи значительно ускоряют расчеты, устраняя разрыв между получением продукции и ее оплатой, и в то же время не создают замораживания оборотных средств плательщика, которым обыкновенно является предприятие, в короткий срок реализующее продукцию, оплачиваемую посредством плановых платежей.

Вместе с тем расчет при посредстве плановых платежей дает возможность значительно сократить число проходящих через учреждения банка расчетных документов и облегчить нагрузку их.

В основе расчетов в форме плановых платежей лежит соглашение поставщика с заказчиком о производстве расчетов в этой форме. Исходя из предусмотренного договором планового объема поставки на устанавливаемый сторонами период в 5—10—15 дней, заказчик дает банку платежное поручение о перечислении на расчетный счет поставщика планового платежа в определенной сумме.

По истечении периода, за который внесен плановый платеж, стороны производят перерасчет в установленном ими порядке.

Чаще всего в случаях, когда количество поставленной за данный период продукции по цене превышает размер внесенного планового платежа, ближайший платеж соответственно увеличивается. Если сумма внесенного планового платежа превышает цену полученной за данный плановый период продукции, излишек платежа засчитывается в следующий плановый платеж.

Допускаются соглашения, по которым в первые дни платежного периода расчет производится, исходя из договорного объема поставки, а в последующие дни определяется количеством продукции, фактически поставленной в первые дни того же платежного периода.

Например, платеж за первое, второе и третье число месяца вносится, исходя из договорного объема поставки, а за четвертое, — исходя из количества продукции, фактически поставленной первого числа, за пятое, — исходя из фактической поставки второго числа, и т. д.

Плановый платеж производится путем передачи плательщиком обслуживающему его учреждению банка платежного поручения.

Если на расчетном счете нет средств, необходимых для оплаты такого платежного поручения, оно ставится в картотеку № 2 банка и оплачивается по мере поступления средств на расчетный счет с соблюдением установленной очередности платежей.

§ 3. Расчеты в порядке зачета взаимных требований

Расчеты в порядке зачета взаимных требований организаций представляют собою способ расчетов, призванный обеспечивать своевременность платежей и их упрощение: два или ряд платежей заменяются одним, в размере сальдо, выведенного при производстве зачета. Значение такого порядка расчетов тем выше, чем систематичнее и прочнее хозяйственные связи между предприятиями. Понятно, что правовая организация расчетов в порядке зачета взаимных требований должна обеспечивать и возможность осуществления банком контроля законности, планового характера и товарности зачитываемых требований хозорганов.

Значение расчетов путем зачета взаимных требований было подчеркнуто постановлением Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. В нем указано, что этот порядок расчетов, способствующий своевременности платежей и ускорению оборачиваемости оборотных средств хозорганов, применялся главным образом к расчетам в пределах одной отрасли народного хозяйства.

Предприятия же различных отраслей хозяйства, широко связанные между собою производственным кооперированием, недостаточно пользовались расчетами в порядке зачета взаимных требований (вводная часть постановления Совета Министров СССР от 21 августа 1954 г., абз. 8). Вместе с тем постановление указало на недостатки в организации расчетов путем зачета взаимных требований в бюро взаимных расчетов (см. ниже) и обязало Правление Госбанка представить доклад о состоянии этих расчетов и предложения об улучшении их порядка.

Решения июльского Пленума ЦК КПСС (1955 год) и XX съезда партии признали дальнейшее развитие специализации и кооперирования предприятий одним из существенных условий технического прогресса и роста производительности труда. С этим связан и вопрос о дальнейшем совершенствовании порядка расчетов путем зачета взаимных требований хозорганов.

В настоящее время действуют два основных вида расчетов в порядке зачета взаимных требований: А. разовые зачеты и Б. постоянно действующие зачеты.

К числу разовых зачетов относятся: а) разовый зачет между двумя организациями и б) местные зачеты между группами организаций, подчиненных одному или нескольким министерствам.

К числу постоянно действующих расчетов принадлежат: а) периодические расчеты по сальдо взаимных требований двух организаций; б) децентрализованные зачеты взаимных требований по месту нахождения расчетных счетов участников зачетов; в) зачеты через бюро взаимных расчетов, организуемых Госбанком при своих конторах и отделениях.

Децентрализованные зачеты по месту нахождения расчетных счетов хозорганов являются новейшей из применяемых ныне форм расчетов в порядке зачета взаимных требований. Они были введены Госбанком прежде всего для охвата в соответствии с указаниями постановления Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. расчетами в порядке зачета взаимных требований отношений между организациями, подчиненными различным министерствам. Действовавшие в то время бюро взаимных расчетов — БВР производили главным образом зачеты требований организаций, подчиненных одному министерству (внутриминистерские или внутрисистемные зачеты). Впервые новый порядок был применен в 1955 году в расчетах предприятий, подведомственных Министерству промышленности строительных материалов. В 1955 году он применялся в большинстве отраслей тяжелой промышленности: каменноугольной, черной и цветной металлургии, в машиностроении, промышленности строительных материалов, а также в лесной и химической промышленности. Этот же порядок расчетов применяется в отношениях предприятий пищевой и лесной промышленности¹.

В связи с развитием децентрализованных зачетов Госбанк упразднил ряд БВР. Однако и децентрализованные расчеты в том порядке, в каком они проводятся ныне Госбанком, оказались связанными с рядом неблагоприятных экономических явлений. Поэтому и этот порядок ждет в настоящее время улучшений — (см. ниже).

А. Разовые зачеты

а) Зачет встречных требований между двумя организациями. Расчет в форме разового зачета взаимных требований по юридической сущности представляет случай применения п. «б» ст. 129 ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик.

¹ Е. А. Мительман, Финансирование и кредитование социалистической промышленности, Госстатиздат, 1955, стр. 116—117.

Однако правила Госбанка устанавливают ряд специальных требований для применения этой формы расчетов.

К зачету принимаются только беспорные требования: акцептованные платежные требования по иногородним и внутригородским расчетам, просроченные платежом платежные требования, подлежащие оплате в безакцептном порядке, исполнительные документы (исполнительные листы, приказы арбитража) и другие документы, подлежащие оплате в беспорном порядке. Могут быть представлены к зачету также платежное поручение и расчетный чек.

В отступление от п. «б» ст. 129 ГК платежное требование может быть погашено зачетом и до наступления срока платежа.

Один из документов, по которым производится зачет взаимных требований, должен находиться в учреждении Госбанка в связи с операцией, по которой он составлен. Другой может быть представлен тому же учреждению Госбанка специально для зачета.

Организация, желающая представить к зачету в одно из учреждений банка какой-либо из названных документов, находящийся в другом учреждении банка, может отозвать его через то учреждение банка, которое ее обслуживает.

Расчетный документ, который был представлен в учреждение банка специально для зачета и который не был полностью погашен зачетом, возвращается представившей его организации после оформления зачета. Получение остальной части платежа производится на общих основаниях.

Находившийся в учреждении банка расчетный документ, частично погашенный зачетом и оставшийся непоплатенным в остальной части с расчетного счета плательщика в момент зачета за отсутствием у плательщика средств или вследствие проведения зачета до наступления срока оплаты платежного требования, остается в учреждении банка до получения по нему платежа в непоплатенной сумме.

б) Местные зачеты между группой организаций. Ввиду того, что зачет взаимных требований ускоряет и упрощает расчетные отношения между организациями, Госбанк периодически организует по соглашению с участниками расчета групповые зачеты взаимных требований. Такие групповые зачеты охватывают либо расчеты между организациями, обслуживаемыми одним учреждением Госбанка, либо расчеты между организациями, обслуживаемыми разными учреждениями Госбанка в пределах города, области (края) или республики, либо зачеты между предприятиями, подчиненными одному и тому же министерству (внутрисистемные расчеты), или как эти последние расчеты, так и расчеты между организациями, подчиненными различным министерствам.

Групповой зачет применяется в случаях, когда между организациями накопилось значительное число взаимных требований.

Зачет должен охватывать не менее 35 процентов взаимных требований участников расчета.

Если на расчетном счете организации нет средств для оплаты сальдо расчетов по зачету взаимных требований, то банк открывает такой организации специальный «расчетный кредит», то есть выдает ссуду сроком до 20 дней на оплату сальдо.

Групповой зачет между организациями, обслуживаемыми одним учреждением Госбанка, производится с разрешения управляющего этим учреждением. Групповой зачет между организациями, обслуживаемыми разными учреждениями банка в пределах города, области или республики, производится с разрешения управляющего соответствующей конторой Госбанка.

Внутрисистемные и межсистемные групповые расчеты организуются с разрешения Правления Госбанка.

Б. Постоянно действующие зачеты

а) Периодические расчеты по сальдо взаимных требований. Два хозоргана, связанные постоянными отношениями по взаимным поставкам или взаимному оказанию услуг, либо по поставкам со стороны одной и услугами со стороны другой организации могут осуществлять расчеты периодически по сальдо взаимных требований.

Соглашение о расчетах в этой форме может быть включено в договор поставки или об оказании услуг либо заключено в дополнение к такому договору.

В соглашении должно быть указано, что на ту из сторон, которая, как правило, является поставщиком или оказывает услуги на большую сумму и в пользу которой поэтому будет обычно складываться сальдо расчетов, возлагается составление выписки из счета взаимных требований, выведение сальдо и производство на его основе расчетов. Должна быть также установлена материальная ответственность этой стороны за несвоевременное или неправильное составление и за несвоевременную отсылку выписок по счету взаимных требований.

Расчетные периоды: по неделям, подекадно или два раза в месяц, определяются в зависимости от удельного веса встречных операций в общем обороте участников соглашения, то есть чем выше процент зачета, тем могут быть длительнее устанавливаемые в соглашении расчетные периоды.

Соглашение о периодических расчетах по сальдо должно быть согласовано с учреждением Госбанка, обслуживающим ту из сторон, на которую возложено производство расчетов.

При наличии соглашения о расчетах по сальдо взаимных требований платежные требования по поставляемой продукции (оказываемым услугам) банку не представляются. Поставщик лишь посылает плательщику счета-фактуры. Продукция поступает в распоряжение плательщика независимо от срока расчетов. Отказ от оплаты счета-фактуры может быть произведен при этом по тем же основаниям, что и отказ от акцепта платежного требования. Не позднее дня, следующего за истечением расчетного периода, сторона, на которую возложено производство расчетов, обязана вывести сальдо по счету взаимных требований за данный период и с выпиской из счета сообщить его другой стороне. Если сумма сальдо причитается другой стороне, то организация, ведущая расчеты, должна в тот же день дать платежное поручение обслуживающему ее учреждению Госбанка о перечислении суммы сальдо на счет контрагента. При отсутствии средств на расчетном счете плательщика платежное поручение ставится в картотеку № 2 для оплаты с соблюдением очередности.

Если сумма сальдо причитается стороне, ведущей расчеты, она выписывает на эту сумму платежное требование и передает его на инкассо обслуживающему ее учреждению Госбанка. Платежное требование принимается в обеспечение ссуд под расчетные документы в пути (см. гл. V) и оплачивается без отсрочки платежа.

Если сумма сальдо ниже 250 руб., то ее относят к расчетам следующего расчетного периода.

Для ускорения расчетов стороны могут предусмотреть перечисление каждой из них другой стороне каждые один-два дня планового платежа, то есть заранее обусловленной суммы, соответствующей разнице стоимости поставляемой и получаемой продукции по договорам между сторонами. Уточнение расчетов производится по истечении расчетных периодов.

По юридической сущности соглашение о расчетах по сальдо взаимных требований представляет собою договор контокоррента¹.

З. И. Шкундин говорит, что соглашению о расчетах по сальдо встречных требований «свойственны все существенные для договора контокоррента признаки: занесение — каждым из участников расчета — на единый счет взаимных встречных требований, отсрочка платежа в отношении отдельных требований, единство и нераздельность счета взаимных требований, который ведут стороны»².

С этим утверждением можно согласиться лишь в части. Занесение каждым из участников расчета на единый счет взаимных требований и отсрочка оплаты отдельных требований, несомненно, налицо. Но единство и нераздельность счета взаимных требований —

¹ СЗ СССР 1930 г. № 38, ст. 409.

² «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат, 1951, стр. 224.

одна из важнейших черт контокоррента — едва ли проявляется в практике расчета по сальдо взаимных требований. Не может истечь давность по требованиям, занесенным на счет взаимных расчетов, ибо расчетные периоды очень кратки. Не может быть речи и об обращении взыскания на сальдо счета взаимных требований, ибо это сальдо вслед за его выведением превращается в сумму, числящуюся на расчетном счете стороны, которой оно причиталось. Не обращается взыскание и на платежное требование по сальдо, проценное платежом.

Госбанк осуществляет контроль над периодическими расчетами по сальдо взаимных требований путем систематической проверки на месте «счетов взаимных расчетов» и относящихся к ним документов.

Проверка позволяет выяснить основное содержание сделок, по которым производится расчет по сальдо взаимных требований, а также соблюдение хозорганами сроков выведения сальдо. Понятно, что несоблюдение этих сроков, непредъявления банку в срок платежного требования для оплаты сальдо по зачету взаимных требований означает незаконное коммерческое кредитование. При обнаружении незаконных действий участников расчета по сальдо взаимных требований Госбанк отказывает им в дальнейшем производстве расчетов в форме зачета взаимных требований.

б) Децентрализованные зачеты взаимных требований по месту нахождения расчетных счетов хозорганов. Круг организаций, производящих расчеты в порядке децентрализованного зачета, определяется Правлением Госбанка.

Для вступления в число участников расчетов в порядке децентрализованных зачетов каждый данный хозорган соответствующей отрасли подает обслуживающему его учреждению банка заявление установленного банком образца. Расчеты в порядке зачета децентрализованных зачетов производятся для оплаты как продукции и услуг по основной деятельности, так и признанных претензий и рекламаций. К зачету принимаются платежные требования с приложением или включением в них счетов-фактур, платежные поручения, распоряжения о беспорном взыскании излишне выплаченных сумм (так называемые дебет — ноты), инкассовые поручения с приложением исполнительных документов, относящихся к штрафам, взыскиваемым в беспорном порядке, сводные реестры требований, выписанных предприятиями на сбытовые организации. Сумма каждого расчетного документа должна быть не ниже 250 руб.

Расчеты по финансируемому Госбанком капитальному строительству, по капитальному ремонту, по перечислению амортизационных взносов, на содержание аппарата организации в связи с перераспределением оборотных средств, платежи по социальному

и по обязательному государственному страхованию в этом порядке не производятся.

Для производства расчетов в порядке децентрализованного зачета взаимных требований каждому участнику расчетов открывается в обслуживающем его учреждении Госбанка отдельный лицевой счет. В кредит этого счета заносятся все поступления участника расчета по документам указанных выше категорий, выписанным им или другими участниками для перечисления ему сумм, а в дебет все суммы по документам, выписанным на него или им для выплаты денежных сумм другим.

Оплата документов за продукцию и услуги производится в порядке предварительного отрицательного акцепта без отсрочки платежа. Сроки отказа от акцепта исчисляются по общим правилам об отказе от акцепта платежных требований, иногородних и одногогородних. В случаях, предусмотренных общими правилами, документы оплачиваются без акцепта плательщика. В день наступления срока платежа по каждому документу, занесенному в дебет лицевого счета участника децентрализованных расчетов, сумма этого документа списывается с его лицевого счета на лицевой счет получателя этой суммы, а если это иногородний получатель — перечисляется на лицевой счет последнего в соответствующем учреждении Госбанка.

Один раз в пять дней — 5, 10, 15, 20, 25 числа и в последний рабочий день месяца — по отраслям тяжелой промышленности и один раз в три дня — 3, 6, 9, 12, 15, 18, 21, 24, 27 и в последний рабочий день месяца по остальным отраслям народного хозяйства выводится сальдо лицевых счетов участников децентрализованных расчетов. Выведенное в пользу участника расчета кредитовое сальдо зачисляется на его расчетный счет, а дебетовое сальдо оплачивается за счет суммы, списываемой с расчетного счета. Если выручка участника децентрализованного расчета подлежит зачислению на открытый ему специальный ссудный счет (см. гл. V), то выведенное в его пользу кредитовое сальдо перечисляется на этот последний счет. Дебетовое сальдо погашается за счет специального ссудного счета во всех случаях, когда такой счет открыт участнику децентрализованных расчетов в порядке зачета взаимных требований.

На погашение дебетового сальдо банком может быть выдана специальная ссуда сроком до 20 дней (см. гл. V).

В порядке исключения с разрешения управляющего учреждением Госбанка по ходатайству хозоргана может быть произведен внеочередной зачет.

Какова юридическая природа отношений Госбанка с участниками расчетов в порядке зачета взаимных требований, с одной стороны, и между участниками расчетов — с другой?

Следует думать, что в основе тех и других отношений лежит единый договор.

Подаявая Госбанку заявление о вступлении в число участников децентрализованных расчетов, хозорган принимает на себя обязанность осуществлять все расчеты по соответствующим договорам с другими организациями в данном порядке и соблюдать при этом, как указывает установленная банком форма заявления, все подлежащие правила банка. В то же время они обязываются каждый перед всеми другими погашать все свои взаимные требования путем замены его одним требованием, которое оплачивается путем соответствующего перечисления со счета на счет.

Принимая заявление, банк обязывается производить расчеты и в случае надобности выдавать участнику расчетов расчетные ссуды.

Инструкция Госбанка № 6—1955 г. предусматривает только одно основание прекращения производства расчетов данного хозоргана в порядке децентрализованных расчетов путем зачета взаимных требований: исключение хозоргана из этого порядка расчетов ввиду объявления его неплатежеспособным впредь до восстановления его платежеспособности. Следует, однако, признать, что хозорган вправе и по своему волеизъявлению прекратить расчеты в этом порядке, подав соответствующее заявление Госбанку.

Практика применения децентрализованных зачетов вызвала многочисленные нарекания в экономической печати¹.

Несомненно, она не соответствует ряду правовых положений, регулирующих расчетные отношения между хозорганами. Нарушение этих норм и становится источником неблагоприятных хозяйственных результатов.

Прежде всего при расчетах в порядке децентрализованных зачетов нарушается по существу очередность платежей, установленная постановлением Совета Министров СССР и ЦК КПСС применительно к расчетному счету хозоргана. При децентрализованных зачетах ранее всех других погашаются в порядке зачета требования поставщиков. Выдача заработной платы и взносы в бюджет производятся с расчетного счета и, если сальдо зачета взаимных требований оказывается дебетовым, выплачены быть не могут. Поступления в бюджет налога с оборота, производимые с расчетного счета, замедляются, ибо деньги зачисляются на расчетный счет после выведения сальдо лицевых счетов для зачетов.

Кроме сказанного, нельзя не заметить, что расчеты в порядке децентрализованных зачетов значительно ограничивают маневренность в пользовании расчетным счетом, что не соответствует задачам расширения прав директоров предприятий, находящим себе

¹ См. статью В. Ситнина и И. Славного «Об организации расчетов в народном хозяйстве», «Финансы СССР» 1956 г. № 3.

выражение в новейших нормативных актах, относящихся к управлению предприятиями. Наконец, этот порядок расчетов значительно ограничивает контроль Госбанком деятельности предприятий: предприятие, работающее неудовлетворительно, все же рассчитывается со своими поставщиками — по сути дела за счет средств, из которых, до платежей поставщикам, должна быть выплачена заработная плата и произведены платежи в бюджет.

в) Расчеты путем зачета взаимных требований через Бюро взаимных расчетов (БВР) Государственного банка. Бюро взаимных расчетов (БВР) организуется в качестве органов Госбанка при его конторах и отделениях по согласованию с заинтересованными хозяйственными организациями с последующим сообщением планово-экономическому управлению Правления Госбанка.

БВР организуется при условии, если зачет взаимных требований его участников составит не менее 35 процентов всех расчетов, проходящих через данное БВР.

Участниками БВР могут быть предприятия одной или нескольких отраслей народного хозяйства, находящиеся на территории одной или нескольких областей (краев, республик).

Хозорганы должны включаться в число участников БВР с таким расчетом, чтобы платежи производились, как правило, по месту нахождения расчетных счетов хозорганов-плательщиков. Исключения допускаются при внутриобластных расчетах. Межобластные расчеты через БВР по месту нахождения поставщиков могут производиться в виде исключения с разрешения Правления Госбанка.

Вступление в БВР производится по такому же заявлению хозоргана, как при переходе его на децентрализованные расчеты, которое в данном случае может быть подано и по указанию вышестоящей организации.

Инструкция Госбанка № 6—1955 г. предусматривает и выход хозоргана из БВР с предупреждением остальных участников не менее чем за один месяц. Хозорган, вступивший в БВР по указанию своей вышестоящей организации, выбывает из БВР с ее согласия.

БВР может быть ликвидировано в связи с понижением процента зачета проходящих через него расчетов, выбытием из него значительного числа участников, а равно и «по другим причинам», как указывает инструкция Госбанка № 6—1955 г. Ликвидация БВР так же, как и слияние его с другим БВР, производится с разрешением управляющего соответствующей конторой Госбанка с извещением планово-экономического управления Правления Госбанка.

О предстоящей ликвидации БВР его участники извещаются Госбанком за месяц.

Основные начала расчета через БВР совпадают с изложенными выше в связи с децентрализованными расчетами. Сроки зачетов те

же, что и при этих последних расчетах, но конкретные даты перечисления результатов зачета на расчетные счета хозорганов устанавливаются управляющим учреждением банка, при котором находится БВР.

Выдача расчетных кредитов производится на тех же началах, что и при децентрализованных зачетах.

После упорядочения финансового положения участника БВР, исключенного из него вследствие объявления неплатежеспособным, этот участник может быть с разрешения управляющего учреждением Госбанка, при котором состоит БВР, вновь включен в состав последнего.

Какова юридическая природа расчета в форме зачета взаимных требований через БВР?

Следует признать в основной части правильным ответ на этот вопрос, предложенный З. И. Шкундиным.

Расчеты путем зачетов взаимных требований через БВР опираются на договор всех участников данного БВР между собою и с учреждением банка, при котором организуется данное БВР.

Участники БВР взаимнообязываются погашать все свои взаимные требования путем замены его одним требованием, которое покрывается путем соответствующего перечисления со счета на счет. Госбанк обязуется производить расчеты между участниками БВР и в случае надобности предоставлять им расчетный кредит.

Порядок расчетов через БВР устанавливается Госбанком, участники БВР, заключая договор с Госбанком, соглашаются на этот порядок расчетов.

Не прав З. И. Шкудин в одном только утверждении: нельзя говорить, будто при расчетах через Бюро взаимных расчетов «долговые отношения» участников БВР «погашаются посредством замены их для каждого участника БВР единым договорным требованием и единым долгом, заносимым на расчетный счет хозоргана (банка)»¹.

Долг хозоргана никогда на его расчетный счет не заносится. А фигурирующее на этом счете требование всегда одно и то же: требование к Госбанку о выдаче с расчетного счета сумм по первому требованию держателя счета. На расчетном счете отражается только движение средств, состоящих в распоряжении держателя счета. Поэтому, если в результате зачета его требований к другим участникам БВР, с одной стороны, и требований других участников БВР к нему, участнику БВР, — с другой, причитается определенная сумма, она должна быть зачислена на его расчетный счет. Если известная сумма причитается с него, она должна быть списана с его расчетного счета и зачислена на расчетный счет другого участника БВР.

¹ «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат, 1951, стр. 217.

Глава V

ДОГОВОР КРАТКОСРОЧНОЙ ССУДЫ ГОСБАНКА

§ 1. Общие начала краткосрочного кредитования

1. Хозяйственная организация выполняет свой производственный план за счет основных и оборотных средств. Стоимость основных средств последовательно, частями, переносится в стоимость вырабатываемой предприятием продукции; основные средства последовательно «амортизируются». Стоимость оборотных средств полностью переходит в стоимость продукции, оборотные средства потребляются, то есть перерабатываются и принимают новую форму, как сырье, основные и вспомогательные материалы и т. п. или «уничтожаются», как например, топливо.

Для бесперебойной работы предприятия его оборотные средства должны находиться в непрерывном движении. Кругооборот оборотных средств социалистических предприятий является плановым кругооборотом. В соответствии с планом предприятия поступившие к нему деньги принимают форму материальных ценностей, превращаются в сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо и другие производственные запасы. Путем переработки и потребления производственных запасов создается продукция предприятия. При реализации продукции оборотные средства, авансированные предприятием для производства продукции, восстанавливаются в денежной форме и в этой форме возвращаются к предприятию для вступления в новый плановый кругооборот.

Иначе говоря, оборотные средства социалистических предприятий в соответствии с планом предприятия переходят из сферы распределения или обращения в сферу производства, чтобы вновь вступить в сферу распределения или обращения, а затем перейти в сферу производства.

Количество сырья, материалов, топлива и т. п., необходимое предприятию для осуществления в соответствии с его планом производственных процессов, не одинаково на протяжении хозяйственного года. Особенно заметна неравномерность указанных потребностей предприятия в отраслях народного хозяйства с сезонным характером производства. Так, например, предприятия, перерабатывающие сельскохозяйственные продукты, не могут накапливать

необходимое им сырье равномерно на протяжении всего года, а вынуждены приобретать сырье в периоды, когда в соответствии с природными условиями снят урожай соответствующих продуктов. В свою очередь, сельскохозяйственные предприятия не могут равномерно на протяжении хозяйственного года осуществлять свою производственную работу, обусловленную рядом природных факторов, и т. п. Неуклонное повышение советской техники значительно ослабляет значение сезонности производства. Более того, Советское государство использует некоторые преимущества сезонности определенных видов производства, устанавливая, например, проведение полевых работ в наилучшие агротехнические сроки, обеспечивая рядом мероприятий осуществление зимних лесозаготовок, транспорт древесины по рекам в период навигации и т. п. Эти и другие формы использования сезонности работы определенных предприятий для увеличения их производства, для снижения себестоимости продукции и ликвидации непроизводительных потерь в хозяйстве не устраняют, однако, потребности в особой структуре оборотных средств как предприятий, производящих, так и предприятий, перерабатывающих или приобретающих для иных хозяйственных целей сезонную продукцию.

В предприятиях с несезонным характером производства неравномерность потребности в оборотных средствах менее существенна. Однако она проявляется и здесь: завоз приобретаемых предприятием сырья, материалов и т. п. происходит не всегда равномерно, заработная плата выплачивается в точно установленные сроки и т. п. Таким образом, в определенные моменты хозяйственного года у предприятия возникает временная потребность в усилении его оборотных средств.

Оборотные средства, находящиеся в сфере распределения или обращения, не участвуют в производственных процессах. Они вновь вступают в сферу производства лишь после окончания стадии распределения или обращения, то есть тогда, когда деньги, полученные от реализации продукции, вновь превращены в сырье, материалы, топливо и т. п. Это превращение возможно лишь после того, как оборотные средства, авансированные на производство продукции, вновь восстановлены в денежной форме и в этой форме вернулись к авансировавшему их предприятию. Для равномерной производственной работы предприятия оборотные средства, находящиеся в сфере распределения или обращения, должны до возвращения их предприятию в денежной форме замещаться другими оборотными средствами.

Планирование оборотных средств социалистических хозяйственных организаций исходит из указанных объективных экономических закономерностей, содействуя использованию экономического закона планомерного развития народного хозяйства в соответствии с основным экономическим законом социализма.

При определении размера необходимых хозяйственной организации оборотных средств эти средства исчисляются в деньгах и распадаются на постоянные и временные.

Постоянные оборотные средства предприятия в материальной форме сырья, топлива и т. п. нормируются. Это нормируемые оборотные средства. Количество этих средств, необходимое предприятию, «нормативы» этих средств определяются по различным видам сырья, материалов и т. п. в днях. Запланированные для предприятия постоянные запасы таких средств обыкновенно называются в инструкциях Госбанка «нормативными запасами» или «нормативными остатками» материальных ценностей.

Временное превышение «нормативов» в связи с сезонностью или другими условиями работы предприятия обыкновенно называется в тех же инструкциях «сверхнормативными запасами» или «сверхнормативными остатками».

Размеры нужных предприятию временных (сезонных) запасов определяются на основе плана движения данного вида запасов в планируемом периоде.

Количество денег для производства предприятием в ближайшие дни платежей, за определенными исключениями, не нормируется. В плановом порядке определяется лишь максимальная сумма наличных денег, которые предприятие вправе хранить в своей кассе, а не на расчетном счете в Госбанке (см. выше, стр. 35).

Благодаря плановой организации как производства, так и распределения и обращения продуктов, оборотные средства социальных предприятий пребывают в денежной форме на расчетных счетах в Госбанке не более трех-четырех дней. В крупных промышленных предприятиях $\frac{4}{5}$ оборотных средств состоят в сырье, материалах, полуфабрикатах и лишь $\frac{1}{5}$ в денежных суммах, главным образом, в расчетах с заказчиками по отгруженной продукции¹. Оборотные средства, пребывающие в форме незавершенных расчетов с заказчиками продукции предприятия, также не нормируются. Стоимость отгруженной заказчиком продукции соответствует размеру затрат, которые предприятие авансировало для производства этой продукции. Поэтому оборотные средства, состоящие в незавершенных расчетах с заказчиками продукции, не требуют особого нормирования. В то же время, как уже сказано выше, эти средства на период распределения или обращения продукции предприятия для обеспечения бесперебойности его производственной работы должны быть замещены другими средствами. Это одна из временных потребностей предприятия в усилении его оборотных средств.

Не нормируется и дебиторская задолженность, ибо образование ее есть результат противоправных действий должников

¹ См. М. М. Усоскин, Организация и планирование кредитов в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 17.

предприятия (просрочки в оплате отгруженной им продукции, непроизводства в установленный срок других платежей). При нормальном ходе деятельности предприятий такая задолженность не должна возникать.

Отклонения от нормальной плановой деятельности предприятия могут возникнуть не только вследствие его неисправности или неисполнения своих обязанностей его контрагентами по договорам, но иногда вследствие таких действий контрагентов, которые сами по себе не только не противоправны, но вполне законны и даже весьма рациональны и желательны, ибо они свидетельствуют о перевыполнении контрагентами предприятия своих производственных планов и могут стать условием перевыполнения своего плана также и данным предприятием. Таким действием является например, отгрузка предприятию продукции поставщиками ранее установленного договором срока или досрочное выполнение для предприятия определенных работ. Досрочное выполнение контрагентами предприятия своих договорных обязанностей вызывает временную потребность предприятия в дополнительных оборотных средствах. Такая потребность может оказаться связанной и с перевыполнением плана предприятия независимо от досрочных поставок ему производственных запасов. Наконец, такая потребность может возникнуть в связи с изменением в установленном порядке производственного плана предприятия.

П о с т о я н н ы е запасы сырья, материалов и т. п. образуются за счет «собственных» оборотных средств предприятия, закрепляемых за ним «безвозвратно».

В р е м е н н ы е потребности предприятия в денежных средствах для приобретения сырья, материалов, топлива и т. п. покрываются за счет ссуд, предоставляемых предприятию Госбанком на определенные сроки — по общему правилу, в пределах хозяйственного года — на условиях возвратности.

В некоторых случаях ссуды, выдаваемые Госбанком, покрывают часть постоянных производственных запасов предприятия — см. ниже.

Денежные средства, необходимые предприятию на время распределения или обращения его продукции, полностью покрываются банковскими ссудами.

Таким образом, закрепление за государственным хозорганом «собственных» оборотных средств и выдача ему Госбанком краткосрочных ссуд являются двумя способами образования оборотных средств государственных предприятий, иначе говоря, двумя формами управления единым государственным фондом оборотных средств, составляющим часть единого фонда государственной социалистической собственности в целом.

Такой же формой управления единым фондом государственных оборотных средств является и выдача Государственным банком

краткосрочной ссуды кооперативной организации: определенная часть этого фонда обращается на покрытие временных нужд кооперативной организации в оборотных средствах, с условием ее возвращения в определенный срок и, следовательно, воссоединения с единым государственным фондом оборотных средств.

Из сказанного понятно, что чем быстрее протекает каждый кругооборот оборотных средств предприятия, тем больше продукции оно может произвести в течение хозяйственного года при неизменном размере оборотных средств.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств предприятия возможно как за счет сокращения времени производства, так и за счет сокращения времени распределения или обращения продукции предприятия.

Сокращение времени производства продукции достигается прежде всего повышением производительности труда, а также ликвидацией или сокращением перерывов между рабочими периодами, сокращением времени хранения запасов сырья, материалов и других производственных запасов, в котором существенную роль играет правильная организация производственного снабжения предприятия.

Время распределения или обращения продукции складывается из двух отрезков: времени, необходимого для превращения готовой продукции в деньги, и времени, необходимого для превращения денег в производственные запасы. Сокращение времени, нужного для превращения готовой продукции в деньги, достигается правильной организацией сбыта продукции, надлежащим ее качеством, исключая отклонение поставленной продукции заказчиками, своевременными выпиской и представлением банку расчетных документов, установлением таких форм расчетов предприятия с заказчиками, которые обеспечивали бы наиболее быструю оплату поставляемой предприятием продукции, оказываемых им услуг.

Время, нужное для превращения денег в производственные запасы, сокращается за счет надлежащей организации снабжения предприятия, исправного исполнения им своих обязанностей в отношении поставщиков прежде всего своевременной оплатой поставляемых ему сырья, материалов и т. п., исключая перерывы в их поставке, допускаемые законом в случаях неисправности заказчика (см. выше, стр. 142).

Как указано выше, существенную роль в обеспечении указанных предпосылок ускорения оборачиваемости оборотных средств играет правовое регулирование расчетов между социалистическими организациями.

Существенную роль в обеспечении тех же предпосылок играет и правовое регулирование ссуд Госбанка. Кредитуя предприятия, Госбанк получает возможность контролировать потребность

предприятия в производственных запасах, порядок поставки ему соответствующей продукции, длительность ее хранения предприятием, отгрузки предприятием своей готовой продукции, расчеты, производимые как предприятием за поставляемую ему продукцию, так и его заказчиками за продукцию, которую они получают от данного предприятия.

Правовое регулирование выдаваемых Госбанком ссуд должно обеспечивать как своевременный возврат ссуд Госбанку, так и надлежащее осуществление Госбанком своих связанных с кредитованием предприятий контрольных функций. Разрешению этих задач служат нормы советского гражданского права о договоре краткосрочной ссуды Госбанка и нормы, определяющие административные правомочия банка, связанные с его гражданскими правами, возникающими из договора ссуды. Тем самым эти нормы служат делу ускорения оборачиваемости оборотных средств социалистических предприятий, а вместе с ним и делу борьбы против бесхозяйственности в работе предприятий, за строжайшее проведение ими режима экономии, за систематическое снижение себестоимости продукции социалистических предприятий, за плановую и договорную дисциплину, за неуклонное повышение качества продукции социалистических предприятий. Иначе говоря, вся совокупность норм, регулирующих ссуды Госбанка, так же как и нормы, регулирующие расчеты между социалистическими предприятиями, направлена на дальнейшее укрепление хозрасчета.

2. Основной экономической характер ссуд, выдаваемых Государственным банком, определяет и задачи отдельных норм, составляющих в совокупности правовое регулирование банковских ссуд.

а) Выдаваемые Госбанком ссуды являются в основной своей части плановыми ссудами. В соответствии с этим и договор банковской ссуды является плановым договором. Его предпосылкой служит кредитный план Госбанка, предопределяющий и основное содержание договора.

В случаях, определенных в нормативном порядке или специальным распоряжением правительства, может быть заключен договор о внеплановой ссуде.

Внеплановые ссуды — это ссуды на кратковременные нужды предприятия, возникающие в связи с отклонением от нормального хода выполнения производственного плана предприятия, вызванным обстоятельствами, которые неустранимы действиями предприятия. Правила Госбанка говорят в таких случаях о временных нуждах, возникающих по «причинам, не зависящим от предприятия или хозяйственной организации».

б) Все ссуды, выдаваемые Госбанком, — целевые ссуды. Цели, на которые могут выдаваться краткосрочные ссуды Госбанка, определены постановлением СТО от 23 июля 1931 г. «Об оборотных

средствах государственных объединений, трестов и других хозяйственных организаций¹ и рядом дополнивших его в дальнейшем нормативных актов. Цель, для которой предназначается каждая данная ссуда, определяется кредитным планом Госбанка и указывается в договоре ссуды. Целевой характер банковских ссуд обеспечивает непосредственную связь этих ссуд с движением материальных ценностей в производстве, распределении или обращении и позволяет производить выдачу суммы каждой ссуды в соответствии с ходом выполнения плана. Правовые нормы, регулирующие договор банковской ссуды, определяют порядок выдачи ссуд в связи с контролем за ходом выполнения плана организаций, которой выдается ссуда.

в) Ссуды, выдаваемые Госбанком, возвратны. Договор банковской ссуды обязывает хозяйственную организацию возвратить банку сумму ссуды.

С точки зрения юридической терминологии, выражение «возвратная банковская ссуда» есть плеоназм. Когда юрист говорит «денежная ссуда», он говорит денежная сумма, подлежащая возврату.

Однако применительно к банковским ссудам в нашей юридической литературе укоренился термин «возвратная ссуда»². В этом выражении отражается одновременно единство и различие административного акта закрепления за хозорганом «собственных» оборотных средств и договора о выдаче хозоргану Госбанком ссуды. Как закрепление за хозорганом «собственных» оборотных средств, так и выдача ему ссуды Госбанком есть акт предоставления ему в плановом порядке государственных оборотных средств, акт выделения этих средств из единого фонда государственной социалистической собственности. Но «собственные» оборотные средства закрепляются за хозорганом «безвозвратно», до изменения их размера административным актом планирования — ссуда выдается Госбанком на определенный отрезок хозяйственного года и подлежит погашению по истечении этого отрезка времени, она — возвратна.

г) Все банковские ссуды являются срочными: договор ссуды устанавливает срок возврата суммы ссуды, ее погашения. Правовые нормы, регулирующие договор, определяют последствия нарушения срока возврата ссуды.

Сроки погашения ссуд определяются различно. Однако все они объединены одной чертой: всякий такой срок определяется, исходя из движения материальных ценностей в производстве, распределении или обращении, из движения ценностей, на приобретение,

¹ СЗ СССР 1931 г. № 46, ст. 316.

² «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат, 1951, стр. 249; «Советское гражданское право», учебник для юридических школ, Госюриздат, 1950, стр. 483 и др.

производство или, в связи с реализацией которых, в дополнение к «собственным» оборотным средствам хозоргана ему выдается банковская ссуда. Это вытекает из того, что ссуда является временным восполнением оборотных средств хозоргана, потребность в котором обоснована временными условиями, возникающими в ходе движения материальных ценностей, приобретаемых, перерабатываемых или реализуемых хозорганом в соответствии с его планом.

д) Все банковские ссуды являются обеспеченными.

Обеспеченность ссуд, выдаваемых Госбанком, должна пониматься так:

Во-первых, возврат ссуды обеспечивается всем порядком плановой хозрасчетной деятельности хозяйственной организации, которой выдается ссуда. Поэтому согласно инструкции Госбанка № 1—1955 г. «О порядке кредитования предприятий и хозяйственных организаций под сверхнормативные запасы товаро-материальных ценностей и на сезонные затраты», учреждения Госбанка, осуществляя выдачу ссуд, обязаны в отношении государства «на основе анализа месячных и квартальных отчетов и балансов кредитруемых хозорганов, проверки их работы на месте, а также по данным, имеющимся в Госбанке, тщательно и всесторонне изучать хозяйственную и финансовую деятельность хозорганов, контролируя выполнение ими планов производства и товарооборота, заданий по снижению себестоимости, планов накоплений, сохранность и целевое использование собственных оборотных средств, расходование фондов зарплаты, завоз сырья и материалов в соответствии с действительной потребностью, а также состояние расчетов и платежной дисциплины» (п. 375). Учреждения банка должны «уделять особое внимание правильности ведения учета и составления отчетности кредитрующимися хозорганами, а также своевременному представлению в Госбанк, установленной периодической отчетности». В случае запущенности учета или несвоевременного представления установленной отчетности или прямого обмана учреждения Госбанка обязаны наряду с применением кредитных санкций (см. ниже) принимать также другие меры воздействия — сообщать вышестоящим организациям, ставить вопрос перед местными директивными организациями, а в случаях выявления злоупотреблений и обмана банка передавать дела прокуратуре для привлечения виновных к ответственности (п. 415).

Понятно, что служа средством обеспечить своевременное погашение ссуд, указанные контрольные права Госбанка одновременно служат и средством борьбы за соблюдение в деятельности предприятия общей плановой и финансовой дисциплины и режима экономии, средством борьбы с бесхозяйственностью и разбазариванием государственных средств.

Во-вторых, обеспеченность ссуды заключается в том, что суммы ссуды всегда соответствуют либо определенные материальные ценности, состоящие в оперативном управлении, а если ссуда выдана кооперативной организации — в собственности организации, получающей ссуду, либо ее требования к другой организации, либо доходы, предстоящие к получению в течение года в результате нормальной хозяйственной деятельности предприятия или проведения специальных предусмотренных ее планом мероприятий (см. ниже). Это, по терминологии инструкции Госбанка, — «объекты кредитования» или «обеспечение» ссуд. Иначе говоря, с целевым характером ссуды неразрывно связано и ее обеспечение. Организация «проверки обеспечения» составляет содержание обширного круга правовых норм, установленных инструкциями Госбанка.

Наконец, в-третьих, выдаваемые Госбанком ссуды, кроме некоторых, обеспечиваются залогом «объектов кредитования». В определенных в нормативном порядке случаях ссуда обеспечивается гарантией вышестоящей организации (см. § 7 настоящей главы).

§ 2. Виды ссуд Госбанка

1. По хозяйственным целям, на которые выдаются ссуды Госбанка, они могут быть разделены на следующие виды:

1) Ссуды, предназначенные для образования у хозоргана запасов товаро-материальных ценностей: сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, полуфабрикатов, незавершенного производства, а также готовой продукции.

2) Ссуды на затраты производства.

3) Ссуды, выдаваемые в связи с расчетами хозорганов.

Ссуды, предназначенные на образование запасов товаро-материальных ценностей, в свою очередь распадаются на А) плановые и Б) внеплановые ссуды.

А. Плановые ссуды данного рода служат либо: а) цели образования сверхнормативных (сверх установленного для данного хозоргана норматива) запасов материальных ценностей, либо б) цели образования у хозорганов определенных категорий части нормативных запасов тех же ценностей (у торговых организаций — товаров).

а) К числу плановых ссуд под сверхнормативные запасы принадлежат ссуды под сезонное накопление сырья, материалов, основных и вспомогательных, незавершенного производства, готовой продукции. Эти ссуды выдаются по мере фактического накопления у хозорганов запасов названных ценностей на сроки, соответствующие плановому их снижению.

Ссуды под сверхнормативные запасы незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления выдаются не только в случаях, когда

образование таких запасов вызвано сезонностью производства, но и в случаях, когда оно явилось результатом перевыполнения плана по выпуску валовой продукции или возникло в связи с заготовкой полуфабрикатов и увеличением задела на время предстоящего планового ремонта цехов, в связи с временной приостановкой по распоряжению министерства или главного управления выполнения начатых изготовлением заказов, некомплектностью снабжения и задержкой получения от поставщиков изделий для комплектования готовой продукции, с задержкой испытания продукции по независящим от предприятия причинам.

б) К числу ссуд, выдаваемых на образование части нормативных запасов товаро-материальных ценностей, принадлежат ссуды, выдаваемые, главным образом, предприятиям тяжелой промышленности в форме постоянного долевого участия сумм ссуд в покрытии расходов предприятия на образование производственных запасов, норматива незавершенного производства, переходящих остатков готовой продукции. Эти ссуды выдаются на срок оборота, «по обороту» соответствующих материальных ценностей.

Такие ссуды выдаются предприятиям тяжелого машиностроения, среднего машиностроения, предприятиям нефтяной промышленности, а также предприятиям пищевой промышленности. Ссуды выдаются в размере до 20 процентов норматива незавершенного производства, до 50 процентов норматива готовой продукции, до 60 процентов норматива приобретаемых предприятием материальных ценностей. Соответствующая часть «собственных» оборотных средств предприятия, замещааемых банковским кредитом, изымается у предприятия и зачисляется на особый счет бюджета в качестве резерва Госбанка для кредитования предприятий по обороту. При так называемом «сквозном» кредитовании, то есть при кредитовании Госбанком по обороту как затрат предприятия на производственные запасы, так и на незавершенное производство и на готовую продукцию, ссуды выдаются при оплате платежных документов поставщиков предприятия и погашаются после выпуска и отгрузки готовой продукции. Таким способом кредитования достигается устранение временных платежных затруднений предприятия, возникающих при неравномерном поступлении платежных документов поставщиков или неравномерном поступлении платежей заказчиков. В то же время при кредитовании по обороту все движение как производственных фондов, так и фондов обращения у предприятия находится под контролем банка.

По обороту товаров выдаются ссуды оптовым и розничным организациям государственной торговли и потребительской кооперации. Нормативные запасы товаров, приобретаемых торговыми организациями, должны оплачиваться ими за счет «собственных» оборотных средств в следующих размерах: не менее 50

процентов государственными не специализированными организациями, в размере не менее 40 процентов специализированными организациями государственной торговли, в размере 15 процентов розничными и 10 процентов оптовыми организациями потребительской кооперации. Остальная часть оборотных средств в товарах торговых организаций замещается банковскими ссудами. Ссуды выдаются на сроки в пределах средних норм оборачиваемости товаров (пп. 1—3 инструкции Госбанка № 7—1955)¹.

Б. Внеплановые ссуды на образование у предприятий запасов товаро-материальных ценностей это ссуды на так называемые временные нужды предприятия. Они выдаются в случаях, когда нормальный ход выполнения плана предприятия нарушен по не зависящим от него обстоятельствам.

В частности, они выдаются на сверхплановые остатки производственных материалов (сырья, материалов, покупных полуфабрикатов, топлива, тары и т. п.) в случаях, когда эти сверхплановые остатки образовались вследствие неравномерного поступления материалов от поставщиков или не предусмотренного планом приобретения материалов в целях расширения производства либо улучшения качества продукции. Они выдаются также в случаях, когда сверхплановые остатки производственных материалов образовались вследствие изменения в установленном порядке квартальной или месячной производственной программы хозоргана или вследствие отгрузки поставщиком с разрешения министра СССР производственных материалов в счет фондов следующего квартала в связи с перевыполнением этим поставщиком плана производства или невыборкой фондов другими потребителями.

Эти ссуды выдаются сроком до 45 дней с разрешения управляющего соответствующим учреждением Госбанка.

Ссуды на временные нужды под сверхплановые остатки незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления выдаются, если образование таких остатков вызвано обстоятельствами, при которых независимо от сезонности производства может быть выдана ссуда на плановые сверхнормативные остатки незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления (см. выше, стр. 199—200). При этом ссуды на сверхплановые остатки, образовавшиеся в связи с перевыполнением плана по валовому выпуску готовой продукции, выдаются с разрешения управляющего

¹ Инструкция Госбанка № 7—1955 г. о порядке кредитования торговых организаций по товарообороту называет «собственные» оборотные средства торговых организаций, вкладываемые ими в оплату нормативных запасов товаров в указанном в тексте размере, «нормативом собственных оборотных средств в товарах». При превышении предприятием этого норматива размер кредита не сокращается.

соответствующим учреждением Госбанка на срок до 45 дней, а на остатки, образовавшиеся в связи с другими обстоятельствами, с разрешения управляющего подлежащей конторой Госбанка сроком до 30 дней.

Ссуды на временные нужды под сверхплановые остатки готовой продукции выдаются при перевыполнении плана выпуска готовой продукции, при досрочном выполнении заказов и невозможности отгрузить соответствующую продукцию ранее договорных сроков, при приостановлении отгрузки продукции неисправным плательщикам или невыставлении ими в срок аккредитивов, при неподаче транспортными организациями транспортных средств, при транспортных затруднениях. Сбытовым и снабженческим организациям они выдаются также при неравномерном завозе продукции поставщиками.

Эти ссуды выдаются с разрешения управляющего соответствующим учреждением Госбанка на следующие сроки: до 45 дней при перевыполнении плана выпуска готовой продукции и до 30 дней в остальных случаях.

2. Ссуды на затраты производства — это ссуды, обслуживающие сезонные производственные процессы, по терминологии, установившейся в банковской практике, «сезонные затраты» предприятия. Таковы, например, ссуды на затраты сельскохозяйственного производства совхозов и колхозов, на плановый ремонт сельскохозяйственного инвентаря в период перерыва работ и т. п.

Особым видом ссуд на затраты производства являются введенные постановлением Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. ссуды на затраты по механизации и улучшению технологии производства (инструкция Госбанка № 11—1955 г.).

В целях содействия росту производительности труда и снижения себестоимости промышленной продукции такие ссуды могут выдаваться Госбанком хозорганам независимо от их подчиненности, на затраты по внедрению новой техники механизации и улучшению технологии производства, не предусмотренные планом капитальных вложений и не связанные с новым строительством или реконструкцией предприятий.

Эти ссуды должны служить существенным стимулом к осуществлению кредитуемым хозорганом прогрессивных технических и организационных мероприятий: каждая такая ссуда должна быть погашена в течение двух лет со дня ее выдачи за счет экономии, получаемой от осуществления мероприятий по механизации и улучшению технологии производства. Предприятиям металлургической, угольной, химической и нефтяной промышленности, а также машиностроительным предприятиям для кузнечно-прессовых и литейных цехов такие ссуды могут предоставляться по ходатайствам министерств на срок до трех лет.

Производственные процессы обслуживаются и ссудами, выдаваемыми Госбанком любому предприятию союзного или республиканского подчинения на организацию или расширение производства товаров широкого потребления либо на улучшение их качества. Такие ссуды выдаются на один год и должны погашаться за счет накоплений, образующихся в результате организации или расширения производства товаров широкого потребления.

3. Ссуды, связанные с расчетами, выдаются для замещения части оборотных средств предприятия, временно занятых в сфере распределения или обращения продукции. При акцептной форме расчета такие ссуды выдаются поставщику на период времени, нормально необходимого для пробега платежного требования от учреждения банка, обслуживающего поставщика, до учреждения банка, обслуживающего заказчика, и обратно. При аккредитивной форме расчета ссуда под расчетные документы в пути выдается заказчику продукции на время, необходимое для почтового пробега расчетных документов от учреждения банка, обслуживающего заказчика, до учреждения банка, обслуживающего поставщика, и обратно, с присоединением срока действия аккредитива. Такие ссуды выдаются заказчику и на открытие и пополнение особого счета по месту нахождения поставщика или поставщиков (см. выше, гл. IV).

К числу расчетных ссуд принадлежат и ссуды, выдаваемые банком сбытовым и снабженческим организациям для покупки излишних и ненужных ценностей у других предприятий, а также ссуды на срок до 20 дней для оплаты хозорганом дебетового сальдо зачета взаимных требований при разовых зачетах между группой организаций, при децентрализованных расчетах в порядке зачета взаимных требований или через БВР, а также ссуды на покупку лимитированных чековых книжек. Эти последние ссуды выдаются в пределах, как правило, не свыше 10-дневной потребности хозоргана, сроком по предъявлению, но не более чем на 30 дней.

Устанавливая ряд мер для ликвидации недостатков в работе неисправных хозорганов, постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г., как уже сказано, содержит и ряд норм, направленных на стимулирование хорошей работы хозорганов, на устранение трудностей, которые возникают иногда в деятельности хорошо работающих предприятий вследствие неисправности их заказчиков или в связи с другими не зависящими от них обстоятельствами.

Предприятиям, выполняющим установленные планы накоплений, а также предприятиям, которые сохраняют свои оборотные средства, не допуская сверхплановых убытков, банк вправе оказывать «временную финансовую помощь».

Эта помощь заключается, в частности, в том, что банк выдает целевые ссуды сроком до 20 дней на оплату материальных ценностей и услуг, если на расчетном счете хорошо работающего предприятия нет средств для их оплаты вследствие задержки платежей со стороны заказчиков предприятия или по другим не зависящим от него причинам, а также ссуды сроком до 30 дней на выдачу заработной платы без гарантии министерства.

Средством «финансовой помощи» является и другой, новый вид ссуд, введенный названным постановлением. Но выдачей ссуд этого вида банк оказывает помощь не хорошо работающему хозяйственному органу, а такому, который находится в стадии освобождения от недостатков своей работы и именно для этой цели нуждается во временной финансовой помощи.

Таким является хозорган, выполняющий, после перевода его на особый режим кредитования и расчетов, мероприятия, намеченные министерством для ликвидации условий, вызвавших убыточность работы хозоргана или невыполнение им планов накоплений, и позволяющие возместить образовавшиеся убытки за счет дополнительной экономии. Ему по ходатайству и под гарантию министерства может быть выдана ссуда на временное пополнение «собственных» оборотных средств, погашаемая затем в течение календарного года в сроки, устанавливаемые в соответствии с планом поступления на расчетный счет хозоргана сумм дополнительной экономии.

План мероприятий, намеченных для ликвидации условий, породивших убыточность работы хозоргана, должен быть представлен им Госбанку, и банк обязан — в отношении государства — проверять осуществление этого плана. В случае неосуществления этого плана банк обязан досрочно взыскать с хозоргана сумму ссуды, выданной ему на временное пополнение его «собственных» средств.

Из сказанного о целях ссуд, выдаваемых Госбанком, видно, что одни из них обслуживают прежде всего сферу производства, например, ссуды на накопление сверхнормативных производственных запасов, другие непосредственно обслуживают сферу распределения и обращения, например, ссуды на сверхнормативное накопление готовой продукции у промышленных предприятий.

Только сферу обращения обслуживают ссуды, связанные с расчетами хозорганов.

4. Различны не только хозяйственные цели, на которые Госбанком выдаются ссуды. Различны и порядок выдачи ссуд, порядок их погашения и учет движения задолженности хозоргана по ссуде. Все эти последние различия связаны не только с разным хозяйственным назначением отдельных видов ссуд, но и с особенностями работы отдельных групп хозорганов.

Ссуды на образование у хозоргана сверхнормативных запасов материальных ценностей выдаются «по остаткам», то есть по запасам этих ценностей, наличных у хозоргана. Размер представляемой ссуды соизмеряется с ценностью запасов. Сроки ее погашения устанавливаются, исходя из плана снижения запасов. Ссуды «по обороту» материальных ценностей выдаются по мере поступления платежных документов, выписанных поставщиками хозоргана для получения платежей за сырье, материалы и т. п. Сроки погашения ссуды определяются в соответствии с оборотом этих ценностей.

Счета, на которых отражается движение задолженности хозорганов по ссудам, являются либо простыми ссудными счетами, либо специальными ссудными счетами.

Сумма ссуды, выдаваемой с открытием хозоргану простого ссудного счета, зачисляется, по общему правилу, на расчетный счет хозоргана и расходуеться им на цель, для которой она выдана, путем списания с этого счета. Лишь в случаях, особо указанных в инструкциях Госбанка, сумма такой ссуды обращается непосредственно на цели, для которой она выдана, «минуя расчетный счет». Например, ссуда, выдаваемая под сверхнормативные товаро-материальные ценности, не оплаченные хозорганом-ссудополучателем поставщику, выдается «с обязательным обращением... выдаваемых ссуд, минуя расчетный счет, на оплату кредитруемых ценностей» (п. 14 инструкции Госбанка № 1—1955 г.).

Погашение ссуд по простым ссудным счетам производится в установленные сторонами в срочном обязательстве хозоргана календарные сроки путем перечисления соответствующих сумм с расчетного счета ссудополучателя на ссудный счет.

Движение задолженности по ссуде: платежи, поступившие в погашение ссуды, иначе говоря, соответствующие перечисления с расчетного счета, так же как и просрочка таких платежей, отражаются на простом ссудном счете.

Сумма ссуды, выдаваемой с открытием хозоргану специального ссудного счета, на расчетный счет ссудополучателя не перечисляется и расходуеться непосредственно со специального ссудного счета путем расчетов, производимых банком с поставщиками и другими кредиторами хозоргана, которому открыт специальный ссудный счет.

Погашение задолженности по ссуде, выдаваемой со специального ссудного счета, производится либо из сумм выручки хозоргана-ссудополучателя, зачисляемой на тот же счет, либо путем ежедневных плановых платежей с расчетного счета (п. 38 инструкции Госбанка № 1—1955 г.), либо путем выдачи ссудополучателем после определения в установленные сроки размера его задолженности по специальному ссудному счету («регулируемые задолженности») срочного обязательства, которое и должно

быть погашено с расчетного счета ссудополучателя (п. 32 инструкции Госбанка № 7 — 1955 г.). Первый и третий способы могут комбинироваться между собой.

Для получения в банке ссуды под товаро-материальные ценности с открытием простого ссудного счета хозоргана представляет банку сведения о наличных у него запасах товаро-материальных ценностей. Эти сведения могут проверяться банком в установленном порядке (см. ниже). При открытии банком специального ссудного счета нет места представлению таких сведений; банк оплачивает со специального ссудного счета платежные документы, которые выписываются по мере производимых хозоргану поставок.

В сроки, установленные инструкциями Госбанка (обыкновенно один раз в 15 дней), производится «регулирование задолженности» и выясняется размер материальных ценностей, оплаченных со специального ссудного счета. Если обнаружится, что у хозоргана имеются материальные ценности, подлежащие оплате со специального ссудного счета, но с этого счета не оплаченные, банк перечисляет соответствующую сумму на расчетный счет хозоргана. Если обнаруживается, что, наоборот, средства, выданные со специального ссудного счета, не соответствуют у хозоргана определенные материальные ценности, то сумма, равная этим средствам, списывается с расчетного счета хозоргана в кредит специального ссудного счета, а при отсутствии средств на расчетном счете относится на счет просроченных ссуд.

Специальный ссудный счет применяется в случаях, когда открытие простого ссудного счета одновременно с выдачей хозорганом срочного обязательства было бы чрезмерно обременительно как для хозоргана, так и для банка, как например, при кредитовании «по обороту» торговых организаций, которые были бы вынуждены ежедневно выдавать срочные обязательства на суммы ссуд, за счет которых частично оплачиваются поступающие к ним товары. Специальный ссудный счет упрощает отношения торговой организации с Госбанком также и тем, что на этот счет зачисляется сдаваемая ежедневно Госбанку выручка этих организаций. Таким образом, сумма срочного обязательства, выдаваемого банку торговой организацией в каждый срок «регулирования задолженности» по специальному ссудному счету, представляет собою итог произведенного сторонами зачета, сумму, на которую выдачи со счета, произведенные банком за соответствующий период, превышают сумму выручки торговой организации, поступившей на тот же счет.

Из сказанного видно, что простой и специальный ссудные счета представляют собой две формы учета банком задолженности по ссудам, отражают в разных формах срочный характер всех выдаваемых Госбанком ссуд.

Вместе с тем очевидно, что отношения между Госбанком и хозорганом по ряду ссуд неразрывно связаны с расчетами хозоргана с его поставщиками или заказчиками. Независимо от существования специальных расчетных ссуд расчетной ссудой является, по сути дела, всегда ссуда, выдаваемая с открытием специального ссудного счета, ибо формой выдачи суммы такой ссуды является всегда производство Госбанком за счет суммы ссуды расчетов с поставщиками организации, которой выдана такая ссуда.

Понятно, что, осуществляя контроль расчетов между хозорганами (см. гл. III), Госбанк одновременно осуществляет и контроль возврата выданных расчетных ссуд.

Указанные экономические различия ссуд, выполняющих одну и ту же роль способа временного восполнения «собственных» оборотных средств предприятия, определяют и различия в правовых формах этих ссуд, о которых речь идет ниже.

§ 3. Юридическая природа кредитного лимита

Как сказано выше (см. гл. II), на основе кредитного плана Госбанка каждому его учреждению устанавливаются кредитные лимиты по отдельным видам ссуд.

По общему правилу, лимит, установленный по определенному виду ссуд, распределяется между отдельными хозяйственными организациями, если соответствующая ссуда предназначена на плановое сверхнормативное накопление материальных запасов сырья, материалов, топлива и т. п. Распределение кредитного лимита между организациями, как правило, не имеет места, если соответствующая часть оборотных средств не нормируется.

Таким образом, распределяются между хозорганами лимиты ссуд под сезонное накопление производственных запасов, под сезонные производственные процессы.

Наоборот, не распределяется между хозорганами лимит ссуд на суммы в пути.

Не распределяются между отдельными организациями и лимиты кредитования «по обороту» промышленности. Кредитный лимит в этих областях кредитования распределяется лишь между отдельными учреждениями банка. Это объясняется тем, что в этих областях кредитования банковская ссуда составляет определенный в нормативном порядке процент оборотных средств предприятия. Закрепление в этих случаях за хозорганом твердого лимита кредитования лишало бы последнее необходимой эластичности. Однако для выдачи этих ссуд устанавливается так называемый лимит выдач, то есть максимальная сумма ссуды, которая может быть выдана в течение квартала. Этот лимит устанавливается для недопущения оплаты счетов за ценности,

приобретаемые предприятием сверх сумм, предусмотренных сметами производства и квартальными планами завоза материалов.

Распределение между хозорганами лимитов по внеплановым ссудам исключается самим характером этих ссуд.

Если кредитный лимит подлежит распределению между хозорганами, то после проверки Госбанком распределения лимита, произведенного главным управлением министерства, которому подчинен данный хозорган, и сообщения этого распределения Правлением Госбанка его учреждениям (см. гл. II) каждый соответствующий хозорган получает от обслуживающего его учреждения банка «лимитное извещение» или «лимитное распоряжение».

При этом для каждого хозоргана, по каждому объекту кредитования устанавливается так называемый выходной лимит, то есть предельный размер кредита, лимит ссуд на конец данного квартала.

В некоторых случаях устанавливаются и внутриквартальные лимиты. Они устанавливаются в случаях, когда движение соответствующих материальных ценностей в пределах квартала происходит согласно плану хозоргана неравномерно по месяцам. Если по плану запас кредитуемых ценностей должен быть в определенный месяц квартала выше запаса, запланированного на конец квартала, а к концу квартала должен снизиться, то в дополнение к выходному лимиту устанавливается внутриквартальный лимит.

Ссуда, выданная в пределах выходного лимита, должна быть погашена не позднее следующего квартала. Ссуда, выданная по внутриквартальному лимиту, должна быть погашена в пределах квартала, когда она выдана.

Для кредитования некоторых отраслей промышленности устанавливаются постепенно (подекадно) снижающиеся лимиты.

Наконец, как уже сказано, «лимит выдач» применяется при кредитовании банком промышленных предприятий по обороту¹.

В тех случаях, когда лимит не подлежит распределению между хозорганами, он определяет лишь предельный размер кредитования данного вида объектов, установленный для определенного учреждения Госбанка.

В литературе советского гражданского права по вопросу о юридической природе кредитного лимита, точнее, лимитного извещения или распоряжения, представлены две точки зрения.

Согласно одной, выраженной в учебнике гражданского права для юридических вузов 1938 года², а затем более полно З. И. Шкуниным в учебнике по гражданскому праву для юридических ву-

¹ См. подробно в работе М. М. Усопкина «Организация и планирование кредита в СССР», Госюриздат, 1951, стр. 263—266.

² «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат, 1951, стр. 359.

зов 1951 года, «плановые задания Госбанка СССР не устанавливают гражданско-правового обязательства банка предоставить кредит хозоргану или обязательства хозоргана использовать его. Равным образом и производственный план хозоргана не обязывает ни хозорган, ни банк заключить определенные договоры ссуды. Но при заключении договора этот план в ряде случаев определяет его важнейшие условия»¹.

Иной взгляд или, вернее, иные взгляды, высказаны Р. О. Халфиной в работах «Правовое положение Государственного банка»², «Административный акт и договор»³, «Значение и сущность договора в советском социалистическом гражданском праве»⁴.

В первой из названных работ Р. О. Халфина писала: «Лимитное распоряжение создает не только право, но и обязанность соответствующего органа Государственного банка предоставить кредит клиенту, для которого имеется лимитное распоряжение, на условиях, указанных в этом распоряжении. Этой обязанности органа Государственного банка соответствует право клиента получить кредит в том случае, если выполнены все условия, предусмотренные лимитным распоряжением. Осуществление права клиента на кредитование, возникающего из актов планирования Государственного банка, обеспечивается возможностью клиента обжаловать неправильный отказ вышестоящему органу Госбанка.

Представляется целесообразным установление материальной ответственности Госбанка в тех случаях, когда вследствие явно неправильного отказа в кредитовании по иным мотивам, нежели условия кредитования, клиенту был причинен прямой ущерб»⁵.

В работе «Административный акт и договор» Р. О. Халфиной говорится уже иное.

Здесь Р. О. Халфина уже объявляет лимитное извещение административным актом, «создающим права и обязанности для определенных лиц», то есть, очевидно, считает не только учреждение Госбанка обязанным выдать ссуду в пределах кредитного лимита, но и хозяйственную организацию обязанной получить соответствующую ссуду. Однако на стр. 54—55 той же работы лимитное извещение Госбанка вновь признается административным актом, создающим обязанность лишь для одной стороны: учреждение Госбанка признается обязанным выдать хозяйственной организации ссуду в пределах установленного для нее лимита.

¹ «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат, 1951, стр. 248.

² «Известия Академии Наук СССР», отделение экономики и права, 1947 г. № 17.

³ «Советское государство и право», 1951 г. № 1.

⁴ Р. О. Халфина, Значение и сущность договора в советском социалистическом гражданском праве, изд. Академии наук СССР, 1954, стр. 170—174.

⁵ «Известия Академии наук СССР», отделение экономики и права, 1947 г. № 1, стр. 14.

Хозорган признается носителем субъективного гражданского права на получение соответствующей ссуды.

Этот последний взгляд воспроизведен Р. О. Халфиной и в книге о значении и сущности договора в советском социалистическом гражданском праве¹.

Ни с одним из двух взглядов, высказанных Р. О. Халфиной, согласиться нельзя².

О том, что хозорган не обязан к получению ссуды в пределах установленного для него лимита, убедительно говорит и Р. О. Халфина, в расхождение со сказанным ею несколькими страницами раньше.

Оперативная самостоятельность социалистической организации, являющаяся одним из основных условий хозрасчета, проявляется и в том, что организация сама решает вопрос об использовании возможности получения запланированного для банковского кредита³.

Это, разумеется, правильно. Но следует сказать и другое: хозорган не только не обязан, но не имеет и субъективного права на получение запланированной для него ссуды.

Кредитный лимит устанавливает предел кредитования, «предельный размер кредита на конец квартала»⁴ или в определенный месяц внутри квартала. Учреждение Госбанка, для которого установлен кредитный лимит по определенному виду ссуд, в частности, с сообщением лимитного распоряжения хозоргану, обязано, выдавая эти ссуды, не превысить в течение квартала (или месяца) установленного лимита. Но оно вовсе не обязано использовать лимит, выдавать ссуды на всю сумму лимита.

В экономической литературе указывают на то, что нарушением кредитной дисциплины со стороны учреждения банка является превышение кредитного лимита, но никогда не говорят, что неполное использование лимита само по себе также является нарушением кредитной дисциплины⁵. Неизменно подчеркивается в экономической литературе значение маневрирования лимитами. Нельзя не обратить внимания и на терминологию относящихся к кредитным операциям инструкций Госбанка. Эти инструкции

¹ Р. О. Халфина, Значение и сущность договора в советском социалистическом гражданском праве, изд. Академии наук СССР, 1954, стр. 170—174.

² С признанием лимитного извещения административным актом, обязывающим банк выдать ссуду в пределах лимита, согласился С. Н. Братусь (Субъекты гражданского права, Госюриздат, 1950, стр. 304).

³ «Советское государство и право» 1951 г. № 1, стр. 54; «Значение и сущность договора в советском социалистическом гражданском праве», стр. 172—173.

⁴ М. М. Усоскин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 207.

⁵ Там же, стр. 263; см. также «Денежное обращение и кредит в СССР», под ред. В. В. Иконникова, Госфиниздат, 1952, стр. 359.

говорят о том, что ссуда может быть выдана учреждением банка в пределах установленного для данного хозоргана лимита (п. 30 инструкции Госбанка № 1—1955), что управляющий подлежащим учреждением банка **разрешает** выдачу ссуды (п. 423 той же инструкции). Если в порядке контроля деятельности предприятий, между которыми распределен кредитный лимит, учреждение Госбанка установит, например, что предприятие не нуждается в выдаче ему ссуды или что отсутствуют другие условия, исходя из которых ссуда была запланирована, то ссуда не выдается, и никакого нарушения своих обязанностей учреждение банка при этом не совершает. Если же у предприятия налицо условия, исходя из которых ссуда была запланирована для данного предприятия, и учреждение банка тем не менее ссуды не выдает, оно, конечно, нарушает свои обязанности. Но это не обязанности перед предприятием, для которого была запланирована ссуда, а перед вышестоящим учреждением Госбанка, которое произвело распределение лимита между нижестоящими его учреждениями. Это нарушение общей обязанности каждого учреждения Госбанка надлежащим образом совершать те действия, в которых выражается выполнение Госбанком возложенной на него государством обязанности осуществлять краткосрочное кредитование народного хозяйства.

Если, таким образом, кредитный лимит не устанавливает обязанности банка перед хозорганом выдать запланированную для последнего ссуду, то понятно, что у хозоргана нет субъективного права на получение этой ссуды. А если так, то ни *de lege lata*, ни *de lege ferenda* невозможно говорить об ответственности Госбанка за непредоставление хозоргану ссуды в пределах закрепленного за ним лимита.

§ 4. Заключение и содержание договора банковской ссуды

Заключение договора банковской ссуды начинается подачей хозорганом обслуживающему его учреждению Госбанка заявления о выдаче ссуды.

Заявление составляется на бланке установленного Госбанком образца и подписывается руководителем хозоргана — органом юридического лица — или лицом, уполномоченным на то доверенностью, а также главным (старшим) бухгалтером хозоргана или заменяющим его лицом.

Согласно установленной Госбанком форме заявления о выдаче ссуды под сверхнормативные запасы материальных ценностей с открытием простого ссудного счета в заявлении указываются сумма ссуды и ее назначение. Тут же указывается, что хозорган предоставляет банку залоговое право на материальные ценности, преименованные в приложенной к заявлению описи, так называемые:

мых «сведениях», о наличных у него материальных ценностях и обязан подчиняться всем правилам банка о данного рода ссудах и об обеспечивающем их праве залога. Кроме того, в заявлении должен быть указан номер расчетного счета хозоргана: зачисление суммы ссуды на этот счет и есть, по общему правилу, ее выдача.

К заявлению должно быть приложено срочное обязательство хозоргана по ссуде, подписанное теми же лицами, что и заявление о выдаче ссуды¹.

Заявление о выдаче ссуды неразрывно связано с другими приложенными к нему документами. Только в совокупности они представляют собою обращенное к Госбанку предложение вступить в договор. Ибо если заявление указывает цель, на которую испрашивается ссуда, и ее сумму, то при этом оно ссылается на приложенные к нему «сведения», обосновывающие размер испрашиваемой ссуды, а равно и на срочное обязательство, в котором указывается срок погашения ссуды. Таким образом, те «существенные пункты» договора, которые согласно ст. 130 ГК РСФСР и соответствующим статьям ГК других союзных республик должны быть изложены в предложении вступить в договор и о которых стороны должны прийти к соглашению для того, чтобы договор был признан заключенным, в данном случае излагаются в трех документах. Соответственно все указанные документы со сделанной на обороте заявления надписью о распоряжении управляющего учреждением Госбанка выдать ссуду, удостоверяющей принятие банком предложения вступить в договор ссуды, и представляют собою обязательную форму последнего.

Срочное обязательство организации, подавшей заявление о выдаче ей ссуды с открытием простого ссудного счета, не только устанавливает обязанность организации погасить ссуду в указанный в обязательстве срок, но определяет и способ погашения ссуды: в срочном обязательстве выдающая его организация дает учреждению Госбанка поручение списать сумму ссуды при наступлении срока ее погашения с расчетного счета хозоргана.

Для получения ссуды с открытием специального ссудного счета хозорган представляет банку заявление-обязательство, подписываемое руководителем организации и главным (старшим) бухгалтером.

¹ Согласно инструкции Госбанка № 1—1955 г. хозорганы, получающие ссуду под сверхнормативные запасы материальных ценностей, должны представлять банку также отдельные показатели техпромфинплана, необходимые для кредитования и расчетов, справку об утвержденных нормах «собственных» оборотных средств, план движения материальных ценностей. Эти документы должны позволить банку проверить соответствие ходатайства плану хозоргана и срока погашения ссуды по срочному обязательству плану снижения запасов соответствующих ценностей.

В заявлении-обязательстве устанавливается залоговое право банка на материальные ценности, под которые испрашивается ссуда, и подтверждается обязательность для хозоргана-ссудополучателя правил и указаний Госбанка о порядке выдачи, обеспечения и погашения ссуды.

Из сказанного выше видно, что правила, установленные Госбанком по соответствующему виду кредитования, представляют собою всегда составную часть договора ссуды.

Однако из этого не следует делать вывод, будто все права, закрепленные за Госбанком соответствующими правилами кредитования, возникают для банка в отношении данной организации именно потому, что эта организация заключила с банком договор, в котором согласилась подчиниться правилам банка. Далекое не все правомочия, закрепляемые за Госбанком правилами о различных видах кредитования, являются гражданскими правами, вытекающими из договора. Целый ряд правомочий Госбанка, связанных с отношениями по выдаче им ссуд, является административными правомочиями, которыми банк обладает в силу присвоения их банку его уставом, специальными постановлениями правительства и развития соответствующих норм инструкциями Госбанка. В отношении всех соответствующих норм, в том числе и содержащихся в инструкциях Госбанка, указание договора на обязанность хозоргана, получившего ссуду, подчиняться этим нормам означает по существу одно: эти нормы известны хозоргану. Соблюдение же таких норм обязательно для хозоргана не в силу договора, а в силу административного характера этих норм. В соответствии с этим, формы некоторых заявлений-обязательств, установленные Госбанком, гласят:

«Правила кредитования (и ведения расчетов) нам известны и мы обязуемся их выполнять». Некоторые немногие формы заявлений-обязательств вообще не содержат упоминания о правилах Госбанка по данному виду кредитования. Тем не менее и при этих видах кредитования для хозяйственных организаций обязательны все нормы инструкций банка, определяющие соответствующие его административные правомочия, а поскольку договор не содержит отступлений от гражданско-правовых норм инструкции Госбанка, также и эти последние нормы.

§ 5. Юридическая природа договора банковской ссуды

Из сказанного ранее видно, что банковская ссуда служит гражданско-правовой формой планового перераспределения единого государственного фонда оборотных средств.

Так как это перераспределение производится на точно определенные сроки и, следовательно, сумма ссуды подлежит возврату

по истечении такого срока и так как до истечения этого срока сумма ссуды состоит в распоряжении хозоргана, которому она выдана, так же как и его «собственные» оборотные средства, то правовой формой, надлежащим образом обслуживающей данное экономическое отношение, является договор займа.

Как в экономической, так и в юридической литературе договор банковской ссуды единодушно характеризуется как договор займа¹.

Однако при такой характеристике договора банковской ссуды необходимо тут же указать, что содержание экономического отношения, принимающего форму договора займа, оказывает существенное влияние на свою правовую форму. Не случайно в юридической литературе подчеркивают, что договор банковской ссуды есть разновидность договора займа. Это значит, что правила о договоре займа, содержащиеся в ст. 208 и сл. ГК РСФСР и соответствующих статьях ГК других союзных республик, не могут автоматически применяться к договору банковской ссуды. Следует сказать больше: к договору банковской ссуды применяется лишь общее понятие договора займа, опирающееся на нормы ГК союзных республик. Конкретное же регулирование ссуд содержится в инструкциях Госбанка.

Прежде всего в отличие от договора займа, регулируемого ГК союзных республик, договор банковской ссуды не может характеризоваться как договор, по которому предмет займа переходит из собственности займодавца в собственность заемщика. В отношениях между двумя государственными органами никогда нет и не может быть перехода права собственности. Собственником всякого государственного имущества является и всегда остается государство, каковы бы ни были содержание и объем прав на такое имущество, закрепленных за тем или иным государственным органом, сколько бы раз такое имущество ни переходило от одного госоргана к другому. В тех случаях, когда ссуда Госбанка выдается кооперативной организации, право собственности на соответствующие денежные знаки не возникает и для кооперативной организации, ибо банковская ссуда, за немногими исключениями, выдается не наличными деньгами, а путем зачисления суммы ссуды на расчетный счет организации или путем открытия ей специального ссудного счета, с которого и производится перечисление суммы ссуды по частям на расчетные счета кредиторов организации.

Упомянутое исключение представляют ссуды, выдаваемые предприятиям потребительской кооперации на заготовки сельско-

¹ См. М. М. Усоскин, Организация и планирование кредита в СССР, Госфиниздат, 1951, стр. 49; «Денежное обращение и кредит в СССР», под ред. В. В. Иконникова, Госфиниздат, 1952, стр. 329 и сл.; «Гражданское право», ч. II, Юриздат, 1938, стр. 362 прим. «Гражданское право», т. II, Юриздат, 1944, стр. 192; «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат 1951, стр. 248.

хозяйственной продукции, ссуды, выдаваемые колхозам. Часть ссуд, предоставляемых предприятием потребительской кооперации, выдается наличными деньгами для расчетов со сдатчиками продукции — с колхозами, выразившими желание получить оплату сдаваемой ими продукции наличными деньгами, с колхозными дворами, с рабочими и служащими, поставляющими заготовителям продукцию своих хозяйств (п. 124 инструкции Госбанка № 1—1955 г.). Точно так же колхозам могут быть выданы наличными деньгами ссуды для покупки материалов, необходимых в их производстве.

При выдаче предприятиям потребительской кооперации или колхозам части предоставленной им ссуды наличными деньгами соответствующие денежные знаки переходят из государственной социалистической собственности в кооперативно-колхозную социалистическую собственность соответствующей организации.

2. В отличие от договора займа, регулируемого ГК союзных республик, договор банковской ссуды не может рассматриваться как «реальный» договор: в соответствии со сказанным в § 4 настоящей главы он должен признаваться заключенным не в момент, когда банк зачислил сумму ссуды на расчетный счет хозоргана, если ссуда выдается с открытием простого ссудного счета, а в момент, когда управляющий учреждением Госбанка, выдающим ссуду, учинил на заявлении хозоргана о выдаче ему ссуды надпись о разрешении выдачи ее. Договор о ссуде с открытием специального ссудного счета должен быть признан заключенным в момент, когда такой счет открыт. Иначе говоря, договор банковской ссуды должен быть признан консенсуальным договором.

Нельзя, однако, не заметить, что этот взгляд не является бесспорным. С ним согласилась Э. А. Зинчук в работе, специально посвященной договору банковской ссуды¹. Но в юридической литературе высказано и противоположное суждение. В учебнике советского гражданского права для юридических вузов (изд. 1938 года, т. II) сказано: «Договор займа между банком и клиентом признается заключенным с момента выдачи ему ссуды... обязательства... выдавать ссуду банк на себя одним лишь фактом открытия специального ссудного счета не принимает»².

Доводом в пользу такой трактовки договора банковской ссуды служит то, что для заключения договора, «если считать заявление хозоргана о выдаче ссуды офертой», то «требуется какое-либо действие со стороны банка, которое имело бы юридическое

¹ См. Э. А. Зинчук, Договор краткосрочной ссуды между Госбанком и государственными хозяйственными организациями, Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук, М., 1955, стр. 8.

² «Гражданское право», т. II, Юриздат, 1944, стр. 362. 364.

значение принятия. Таким действием является по сути дела лишь выдача ссуды»¹.

Учебник гражданского права для юридических вузов 1944 года занял в вопросе о моменте, когда договор банковской ссуды должен быть признан заключенным, противоречивую позицию: с одной стороны, этот договор по взгляду авторов учебника должен считаться «заключенным с момента принятия банком к исполнению заявления о выдаче ссуды», с другой стороны, моментом «принятия к исполнению» названного заявления авторы учебника считают «перечисление денег хозоргану»².

Учебник по советскому гражданскому праву для юридических вузов 1951 года с полной ясностью указывает: «договор считается совершенным с момента выдачи ссуды»³.

Позволительно, однако, считать, что обоснование приведенного взгляда неубедительно. «По сути дела», — как выражались авторы учебника гражданского права 1938 года, то есть, очевидно, по существу оформляемого договором банковской ссуды экономического отношения, которое заключается в восполнении оборотных средств хозоргана в соответствии с утвержденным для него производственным планом, весьма важна устойчивость юридических отношений, возникающих из договора банковской ссуды. В то же время надпись о разрешении выдать ссуду, сделанная заведующим тем учреждением банка, куда хозорганом подано заявление о выдаче ссуды, так же как и открытие хозоргану специального текущего счета, не может не рассматриваться как принятие банком предложения заключить договор, оферты, содержащейся в заявлении хозоргана о выдаче ему ссуды. Говорить же о «принятии к исполнению» банком заявления хозоргана вообще невозможно. Банк не обязан исполнять «заявления» хозорганов и не принимает их к исполнению. Банк исполняет заключенные с хозорганами договоры. И если считать, что выдача ссуды есть «исполнение», то она может быть только исполнением уже заключенного договора.

Иначе как «консенсуальным» характером договора банковской ссуды невозможно объяснить и установленное инструкциями банка правило, в силу которого при наличии непогашенной в срок задолженности хозоргана по ранее выданной ссуде новая ссуда выдается не иначе, как с обращением ее суммы на погашение просроченной задолженности (см. п. 13 инструкции Госбанка № 1—1955 г.; п. 66 инструкции Госбанка № 7—1955 г. и др.).

Совершенно очевидно, что это правило есть один из случаев применения п. «б» ст. 129 ГК РСФСР и соответствующих ста-

¹ «Гражданское право»; т. II, Юриздат, 1944, стр. 362.

² Там же, стр. 192.

³ «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат, 1951, стр. 250.

тей ГК других союзных республик: в момент, когда разрешена выдача новой ссуды, существуют два встречных однородных требования, срок которым наступил — требование Госбанка о погашении просроченной задолженности и требование хозоргана о выдаче ему суммы новой ссуды, договор о которой заключен в момент, когда разрешена выдача ссуды. Эти два встречных требования погашаются зачетом.

Судебная практика, которая подтверждала бы тот или другой из изложенных взглядов на «реальный» или «консенсуальный» характер договора банковской ссуды, не известна.

Практика же Госбанка, как уже сказано, склоняется к отрицанию ответственности банка за невыдачу сумм по предоставленной хозоргану ссуде.

3. Из признания договора банковской ссуды не «реальным», а «консенсуальным» договором вытекает и признание его в отличие от договора займа, регулируемого ГК союзных республик, не односторонним, а двусторонним договором. В данном случае «консенсуальная» природа договора неотрывна от его двустороннего характера: раз договор признается заключенным не в момент выдачи ссуды, а в момент, когда управляющий учреждением банка разрешил ее выдачу, или в момент, когда открыт специальный ссудный счет, то выдача суммы ссуды должна быть признана исполнением со стороны банка обязанности, возникшей для него из договора. Следовательно, обязанности из договора возникают не только для заемщика, как то имеет место по ст. 208 и сл. ГК РСФСР и соответствующим статьям ГК других союзных республик, а для обеих участвующих в договоре сторон: для банка и для организации, с которой заключен договор о ссуде.

4. Договор займа по ГК может быть либо срочным, либо бессрочным договором. Договор банковской ссуды всегда срочен.

5. В отличие от договора займа, регулируемого ГК союзных республик и предполагаемого ГК безвозмездным, договор банковской ссуды возмезден всегда, кроме случаев, указанных в нормативном порядке. Советом Министров СССР установлен следующий размер годовых процентов по ссудам Госбанка: 2 процента по ссудам плановым, внеплановым и на временные нужды, кроме ссуд на оплату досрочно завезенной продукции, по которым взимается 1 процент, так же как и по ссудам под расчетные документы в пути, на открытие аккредитивов и особых счетов, на покупку лимитированных чековых книжек и по ссудам по обороту на постоянные затраты промышленных предприятий. Не начисляются проценты на суммы некоторых ссуд, выдаваемых предприятиям пищевой промышленности (п. 446 инструкции № 1—1955 г.).

6. Договор банковской ссуды коренным образом отличается от договора займа, регулируемого ГК союзных республик, и по содержанию возникающих из этого договора прав и обязанностей (см.

ниже). Кроме того, с момента заключения этого договора банк вправе осуществлять в отношении данного хозоргана и административные права, тесно связанные с договорными правами Госбанка.

7. Последствия неисполнения обязанностей, возникающих из договора банковской ссуды, также не совпадают с последствиями неисполнения своих обязанностей заемщиком по договору займа, регулируемого ГК союзных республик (см. ниже).

Таким образом, договор банковской ссуды есть такая «разновидность» договора займа, которая сходна с договором займа, регулируемым ГК союзных республик, лишь в одной существенной черте: тот и другой договор обязывают должника к возврату полученной им и поступившей в его распоряжение денежной суммы (по ГК союзных республик — также и иной вещи, определенной родовыми признаками).

§ 6. Права и обязанности сторон по договору банковской ссуды и последствия неисполнения обязанностей

1. Характеристика прав и обязанностей, возникающих из договора банковской ссуды, связана, как это уже указано, с признанием этого договора «реальным» и односторонним договором или договором консенсуальным и двусторонним.

При первой трактовке договора банковской ссуды неизбежно признать, что для банка возникают из договора только права, но не обязанности.

При второй трактовке договора банковской ссуды для обеих участвующих в договоре сторон возникают как права, так и обязанности: с учинением на заявлении хозоргана о выдаче ему ссуды надписи о разрешении ее выдачи или с открытием специального ссудного счета возникает обязанность банка произвести (или производить частями) выдачу суммы ссуды.

Хозорган при любой трактовке договора банковской ссуды обязан: 1) использовать ссуду по назначению и 2) погасить ее в установленный срок с присоединением установленных процентов.

Совершенно очевидно, что для того, чтобы обязанность Госбанка выдать или выдавать по частям сумму ссуды в соответствии с заключенным им договором была снабжена четкой правовой санкцией, необходимо изменение действующих ныне норм об имущественной ответственности Госбанка. Доколе Госбанк отвечает лишь за неправильную выдачу денег, но не отвечает за неосновательную невыдачу их, как то считает в соответствии со ст. ст. 74, 75 устава Госбанка судебная практика, обязанность выдачи ссуды по заключенному договору остается без санкций. Не только возникающие в таких случаях убытки хозоргана оста-

ются непокрытыми, но банк не уплачивает и штрафов за неисполнение своей договорной обязанности, ибо такие штрафы не установлены в нормативном порядке и не устанавливаются договорами о банковских ссудах.

2. Первая обязанность хозоргана по договору банковской ссуды — это обязанность использовать по назначению сумму ссуды. Эта обязанность обоснована экономическим назначением ссуды, ее плановым характером.

Ссуда выдается для восполнения оборотных средств хозоргана, для удовлетворения его определенных временных потребностей, не могущих быть покрытыми за счет его «собственных» оборотных средств. Именно на ту цель, для которой ссуда выдана, она и должна быть использована. Нарушением хозорганом своих обязанностей будет как неиспользование полученной ссуды, так и использование ее не на те нужды, для удовлетворения которых ссуда выдана.

Установленные инструкциями Госбанка порядок выдачи ссуд и меры контроля деятельности хозоргана, получившего ссуду, направлены на предотвращение использования ссуды не по назначению.

В случаях обнаружения банковским контролем использования ссуды не по назначению возникает гражданско-правовая ответственность хозоргана, наряду с которой банк применяет и соответствующие меры административного воздействия на хозорган.

Использование ссуды по назначению означает наличие у хозоргана количества материальных ценностей, соответствующего сумме ссуды, или наличие соответствующих требований к другим лицам и т. п.

Из этого исходит самый порядок выдачи денежных сумм по предоставляемым Госбанком ссудам.

В тех случаях, когда ссуда под сверхнормативное накопление материальных ценностей предоставляется с открытием простого ссудного счета, сумма ссуды выдается после того, как обеспечение ссуды уже имеется в наличии, соответствующие ценности уже приобретены и, по общему правилу, оплачены хозорганом. Такими ценностями могут быть как ценности, уже поступившие на склады хозоргана, так и отгруженные ему, но еще находящиеся в пути¹ (п. 13 инструкции Госбанка № 1—1955 г.). Если названная ссуда выдается под еще не оплаченные материальные

¹ Материальные ценности, оставленные на хранение поставщиков, к кредитованию не принимаются. Давальческое сырье, переданное в переработку и числящееся на балансе заказчика, может быть принято в обеспечение ссуды, выдаваемой заказчику с разрешения управляющего соответствующей конторой Госбанка.

ценности, сумма ее непосредственно выплачивается поставщикам этих ценностей, «минуя расчетный счет» ссудополучателя, как выражается упомянутая только что инструкция Госбанка (п. 14 той же инструкции).

Во всех случаях выдачи ссуды под запасы сверхнормативных материальных ценностей контроль обеспеченности ссуды этими ценностями производится по сведениям, представляемым хозорганом-ссудополучателем, по его отчетам и балансам, по данным его складского и бухгалтерского учета, а также по фактическому наличию ценностей в натуре.

Проверка по данным хозорганов производится, по общему правилу, 1 и 16-го числа каждого месяца. Проверка по отчетным балансам хозорганов производится ежемесячно; по данным складского и бухгалтерского учета — не реже одного раза в квартал; по фактическому наличию материальных ценностей в натуре — в необходимых случаях по распоряжению управляющего соответствующим учреждением Госбанка (пп. 321, 322 инструкции Госбанка № 1—1955 г.).

Ссуды на сезонные затраты выдаются, по общему правилу, после того, как затраты уже произведены.

Ссуды под расчетные документы в пути, предоставляемые в случае расчета за соответствующую продукцию в форме акцепта платежных требований, выдаются против документов, удостоверяющих произведенную отгрузку продукции.

Ссуды, предоставляемые на открытие аккредитива или на открытие либо пополнение особого счета, выдаются путем вы- плат за счет суммы ссуды, производимых Госбанком поставщи- кам продукции.

Однако контроль Госбанком использования ссуды по назначе- нию не ограничивается проверкой того, что суммой ссуды покрыты те именно ценности, с движением которых связана данная ссуда, в том именно количестве, которое соответствует ее сумме.

Контроль охватывает также комплектность, качество и усло- вия хранения соответствующих материальных ценностей и связы- вается с многосторонним контролем деятельности кредитуемого предприятия в целом.

Из состава материальных ценностей, под которые выдается ссуда, исключается обнаруженная проверкой Госбанка некомп- лектная, нестандартная и недоброкачественная продукция, причем наличие в составе «обеспечения» такой продукции уста- навливается как на основании актов технического контроля пред- приятия и сертификатов инспекции по качеству, так и путем про- верки на месте. Для проверки на месте могут привлекаться спе- циалисты-эксперты.

Из состава материальных ценностей, под которые выдается ссуда, исключается также ненужная предприятию, неликвидная,

неходовая и залежалая продукция. Обнаружив у предприятия наличие такой продукции, учреждение Госбанка оказывает воздействие на предприятие для реализации, использования и переработки такой продукции.

Исключение из «обеспечения» материальных ценностей, не удовлетворяющих установленным требованиям, означает либо соответственное уменьшение суммы ссуды, если наличие таких ценностей в составе «обеспечения» обнаружено при проверке его до выдачи ссуды с открытием простого ссудного счета, либо досрочное взыскание необеспеченной части ссуды, если наличие дефектных ценностей обнаружено при последующей проверке «обеспечения».

Банк вправе досрочно взыскать задолженность по ссуде и в тех случаях, когда последующая проверка наличия обеспечения задержана непредставлением хозорганом сведений об обеспечении в установленный срок. Предупреждение о досрочном взыскании суммы ссуды делается в этом случае за 10 дней.

В этом случае Госбанк вправе также приостановить выдачу хозоргану новых ссуд, в том числе и ссуд под расчетные документы в пути.

Досрочное взыскание по ссуде и приостановление выдачи новых ссуд могут быть осуществлены Госбанком и в случаях, когда хозорганом не представлен в установленный срок его баланс (п. 417 инструкции Госбанка № 1—1955 г.).

Понятно, что широкий контроль использования ссуды по назначению служит и средством предотвратить просрочку в погашении ссуды: при надлежащем качестве поставленного хозоргану сырья и материалов есть основания ожидать, что продукция, созданная путем переработки этого сырья и материалов, при нормальной деятельности предприятия будет также обладать надлежащим качеством и, значит, после отгрузки не будет отклонена заказчиком, будет при нормальном положении дел заказчика своевременно оплачена им и, значит, на расчетный счет поставщика или в кредит специального ссудного счета, на который зачисляется выручка хозоргана, поступят средства, необходимые для погашения ссуды.

В то же время представленные выше меры контроля способствуют ускорению оборачиваемости оборотных средств хозоргана, а вместе с тем служат и средством борьбы за дальнейшее повышение качества и комплектности продукции социалистических предприятий.

Изложенные выше правила проверки обеспечения, установленные для ссуд под сезонные и другие временные запасы материальных ценностей, применяются и к ссудам, выдаваемым на другие хозяйственные цели: к ссудам на заготовку сельскохозяйственной продукции, к кредитованию торговых

организаций по товарообороту (см. п. 12 инструкции Госбанка № 7 — 1955 г.).

При кредитовании торговых организаций по товарообороту из «обеспечения» исключаются не только недоброкачественные и залежалые товары, но и товары, «не имеющие сбыта из-за отсутствия спроса и в отношении которых не принимаются меры к реализации».

Об исключении таких товаров из «обеспечения» ставится в известность вышестоящая торговая организация (инструкция Госбанка № 7—1955 г. о порядке кредитования торговых организаций по товарообороту п. 112).

Очевидно, что и эти меры одновременно направлены на своевременное погашение ссуды, на содействие ускорению оборачиваемости оборотных средств хозорганов, а вместе с тем и на содействие выпуску продукции, надлежащим образом удовлетворяющей спрос потребителей.

Контроль «обеспечения» ссуд содействует и делу охраны социалистической собственности: Госбанк проверяет порядок хранения материальных ценностей, под которые выдана ссуда.

Согласно п. 323 инструкции Госбанка № 1—1955 г. в случаях выявления хранения соответствующих материальных ценностей в условиях, не соответствующих техническим нормам, или бесхозяйственного хранения, «грозящего порчей или гибелью ценностей, учреждение Госбанка, после предупреждения за 10 дней, прекращает кредитование по соответствующему объекту». О сделанном предупреждении учреждение Госбанка сообщает вышестоящей хозяйственной организации и конторе Госбанка, а в необходимых случаях информирует местные руководящие органы. Кредитование хозоргана возобновляется лишь после приведения в порядок складского хозяйства и устранения условий, грозящих гибелью и порчей ценностей.

Содействуя ускорению оборачиваемости оборотных средств хозорганов, осуществление контрольных прав Госбанка содействует и проведению хозорганами режима экономии.

В случаях, когда при кредитовании под сверхнормативные запасы материальных ценностей контрольными мероприятиями Госбанка установлено наличие у предприятия соответствующих ценностей в количестве, превышающем годовую потребность, Госбанк требует от предприятия «реализации таких остатков, использования их в производстве и сокращении плана завоза» (п. 6 инструкции Госбанка № 1—1955 г.).

Об обнаружении излишних сверхнормативных ценностей у предприятий, для которых кредиты планируются непосредственно Правлением Госбанка, сообщается соответствующему кредитному управлению Правления через контору Госбанка, об обнаружении таких ценностей у других предприятий сообщается соответствующим

щей конторе Госбанка. Сделанные сообщения должны учитываться при составлении кредитного плана на следующий квартал, а также для принятия необходимых мер через главки, министерства и другие вышестоящие организации (там же).

Выше (стр. 105, 203) уже сказано о порядке расчетов по договорам о дальнейшем приобретении продукции, оказавшейся у предприятия в излишнем количестве, и о ссудах, которые Госбанк выдает сбытовым организациям для приобретения излишней для других хозорганов продукции.

Контролируя «обеспечение» ссуды, Госбанк контролирует и хозяйственную деятельность предприятия в целом, в частности, состояние учета и отчетности предприятия.

Деятельность предприятия проверяется по месячным, квартальным и годовым балансам и отчетам предприятия, представляемым Госбанку согласно Положению о бухгалтерских отчетах и балансах. От этой проверки неотрывна по существу и проверка учета материальных ценностей, под которые выдана ссуда: недостатки в учете этих ценностей являются недостатками в постановке учета на данном предприятии в целом.

При кредитовании торговых организаций учреждения Госбанка должны по данным отчетов этих организаций и на месте контролировать выполнение ими особых требований, предъявляемых к ним в соответствии с их хозяйственными задачами. Контроль, осуществляемый учреждениями Госбанка, должен обнимать своевременность получения торговыми организациями товарных фондов от баз и промышленных предприятий, осуществляемые ими меры ускорения продвижения товаров из оптовых организаций в розничные, правильность размещения товаров между торговыми организациями, соблюдение установленного ассортимента минимума в торговой сети, реализацию организациями потребительской кооперации товаров целевого назначения в соответствии с установленными порядком и сроками (п. 110 инструкции Госбанка № 7—1955 г.). Если торговая организация в течение двух-трех месяцев не выполняет плана товарооборота, то учреждение Госбанка предъявляет такой организации требование об усилении реализации и снижении товарных запасов. Одновременно торговая организация предупреждается, что при невыполнении этого требования к ней будут применены кредитные санкции. Санкции заключаются в том, что поступающие к организации товары оплачиваются со специального ссудного счета организации только в пределах поступающей на счет выручки.

Ясно, что этот контроль является одновременно и контролем структуры договорных связей между хозорганами, контролем транзитных поставок и имеет важное значение как для ускорения оборачиваемости оборотных средств хозорганов, так и для

устранения в системе снабжения излишних звеньев, для удешевления поставок.

Контроль отношений кредитуемых предприятий с их контрагентами по договорам неотделим по существу от системы банковского контроля. Исключение из круга объектов кредитования нестандартной, недоброкачественной и некомплектной продукции направлено и на предотвращение поставки такой продукции по договорам с заказчиками. Контроль хранения «обеспечения» есть одновременно и контроль качества продукции, которая после переработки «обеспечения» будет поставлена заказчиком соответствующей продукции.

Контроль состояния расчетов с поставщиками или заказчиками неотделим от выдачи любой расчетной ссуды.

3. Хозорган, которому выдана ссуда Госбанком, обязан погасить ее в установленный срок. Порядок погашения ссуды не всегда одинаков. Если ссуда выдана с открытием хозоргану простого ссудного счета, она должна быть погашена в срок, указанный в срочном обязательстве, выданном хозорганом при предоставлении ему ссуды. Потому это обязательство и называется «срочным обязательством».

Выше указано уже, что в срочном обязательстве содержится поручение банку списать в день наступления срока ссуды ее сумму с расчетного счета заемщика. Как выражается инструкция Госбанка № 1—1945 г., «Оплата обязательств по ссудам производится в день наступления срока их... путем списания суммы обязательства с расчетного счета... хозоргана без получения от него специального поручения» (п. 429). Оплата производится в начале операционного дня.

Если в начале операционного дня на расчетном счете хозоргана после удовлетворения первоочередных претензий нет средств, достаточных для полного погашения ссуды, то погашение производится частично за счет суммы, имеющейся на расчетном счете.

Средства, поступающие на расчетный счет в течение операционного дня, используются банком для погашения ссуды с соблюдением установленной очередности. Если к концу операционного дня обязательство остается непоплатенным, то непоплатенная часть ссуды перечисляется на счет просроченных ссуд (п. 430 инструкции Госбанка № 1—1955 г.).

Если по ссуде открыт специальный ссудный счет, то, как уже сказано, в установленные сроки производится «регулирование задолженности» по ссуде. Так по ссудам, выдаваемым торговыми организациями по товарообороту, регулирование задолженности производится один раз в 15 дней, на 1 и 16 число. В эти сроки торговая организация обязана представлять Госбанку все сведения для установления размера ее задолженности по специальному ссудному счету на данный день. Торговая организация выдает

Госбанку срочное обязательство в размере выявленной суммы ее задолженности на данный день, которое погашается в указанном выше порядке.

Иначе оплачиваются ссуды, выдаваемые по специальным ссудным счетам другим организациям (заготовительным организациям, предприятиям, перерабатывающим сельскохозяйственное сырье). Регулирование задолженности по этим специальным ссудным счетам производится также раз в 15 дней, погашение задолженности производится за счет выручки этих организаций, зачисляемой на их специальные ссудные счета или ежедневными плановыми платежами.

4. В случае неоплаты ссуды в установленный срок Госбанк вправе, а в отношении государства обязан осуществить гражданские права, возникшие для него из договора ссуды, а равно и осуществить ряд административных мер.

а) Банк вправе осуществить против неисправного должника право зачета.

Если до конца того операционного дня, в который наступил срок оплаты ссуды, она остается непогашенной, то банк вправе покрыть эту ссуду за счет дальнейших поступлений на расчетный счет должника, соблюдая при этом установленную очередность удовлетворения требований. Равным образом банк вправе обратиться на покрытие ссуды любые денежные суммы, причитающиеся от него должнику.

Если при наличии просрочки по ссуде должнику выдается новая ссуда, то, как уже сказано, сумма этой новой ссуды, по общему правилу, обращается на погашение просроченной ссуды и лишь остаток новой ссуды, если он есть, зачисляется на расчетный счет должника.

б) Банк вправе продать заложенное ему имущество должника — о банковском залоге и порядке продажи заложенного банку имущества см. § 6.

в) Банк вправе обратиться с иском на незаложенное имущество должника, кроме основных средств, семян и кормов для скота. Иск на незаложенное имущество хозоргана может производиться только при наличии у хозоргана просрочки в погашении задолженности банку длительностью свыше 30 дней и невозможности ликвидировать эту задолженность «обычным путем», по выражению п. 403 инструкции Госбанка № 1—1955 г.

Иск обращается учреждением банка, выдавшим ссуду, с разрешения Председателя Правления банка.

Ходатайство о разрешении направляется учреждением банка, выдавшим ссуду, конторе, непосредственно подчиненной Правлению Госбанка, с одновременным предупреждением должника. Если контора не в состоянии на месте урегулировать в течение 10 дней вопрос о погашении задолженности, она обязана послать

ходатайство о разрешении на обращение взыскания в Правление Госбанка. После получения разрешения Председателя Правления учреждение Госбанка, выдавшее ссуду, получает нотариальную исполнительную надпись на срочном обязательстве хозоргана-должника с приложением выписки из простого ссудного счета или в подлежащих случаях на заявлении-обязательстве по специальному ссудному счету с приложенной к нему выпиской из счета. Имущество продается судебным исполнителем в общем порядке.

Однако в разрешении Председателя Правления Госбанка на продажу могут быть указаны определенные покупатели продаваемого имущества. Это указание сообщается учреждением Госбанка судебному исполнителю. Проданное имущество выдается покупателю судебным исполнителем после получения им сообщения учреждения Госбанка о поступлении денег в оплату имущества на депозитный счет суда. Поступившие деньги обращаются непосредственно на погашение просроченной задолженности хозоргана банку.

г) На сумму просроченной ссуды начисляется 3 процента годовых до дня ее погашения.

д) Банк вправе — и обязан в отношении государства — применить к должнику меры кредитного воздействия.

Применение кредитных санкций требует соблюдения банком ряда условий, определенных инструкциями банка. Прежде всего выдавшее ссуду учреждение банка обязано выяснить обстоятельства, вызвавшие финансовые затруднения организации-должника и возникновение просроченной задолженности.

Если организация, у которой возникли финансовые затруднения и просроченная задолженность, является хорошо работающей организацией, и финансовые затруднения и просрочка платежей возникли у нее вследствие не зависящих от нее обстоятельств, в частности, вследствие временного несовпадения сроков поступления к ней денежных средств и сроков ее платежей, то такой организации должна быть оказана банком финансовая помощь. Эта помощь может заключаться в выдаче ссуд на временные нужды, ссуд на оплату материальных ценностей, на выдачу заработной платы и др. (см. выше).

Если же непогашение в срок выданной банком ссуды, а также невыплата в срок заработной платы, платежей в бюджет или поставщикам являются следствием неудовлетворительной работы организации, то обслуживающее эту организацию учреждение Госбанка должно предьявить ее руководителю (если это кооперативная организация, то ее правлению) требование о принятии мер к устранению недостатков в хозяйственной и финансовой деятельности организации.

При непринятии таких мер к организации должны быть применены банком меры кредитного воздействия.

Меры кредитного воздействия, которые вправе применять Госбанк, различны в зависимости от характера и значительности нарушений, допущенных хозорганом в выполнении своих плановых заданий.

Выше (стр. 39 и сл.) уже сказано, при каких условиях и в каком порядке могут быть применены к хозоргану высшие меры кредитного воздействия: перевод на особый режим кредитования и расчетов и объявление хозоргана неплатежеспособным. Там же указаны условия, при которых хозорган, подвергнутый особому режиму кредитования и расчетов либо объявленный неплатежеспособным, переводится вновь на общий режим кредитования и расчетов. При иных условиях применяются другие меры кредитного воздействия. К хозорганам, которые, выполняя задания по снижению себестоимости и планы накоплений, имеют, однако, недостаток оборотных средств (например, вследствие отвлечения этих средств в капитальное строительство или капитальный ремонт либо вследствие излишнего изъятия у хозоргана оборотных средств или несвоевременного перевода ему средств в покрытие плановых убытков и т. п.), может быть применена одна из двух мер кредитного воздействия: снятие с кредитования или перевод на кредитование под гарантию вышестоящей организации.

Как уже сказано, кредитование под гарантию вышестоящей организации составляет также часть особого режима кредитования и расчетов (п. 383 инструкции Госбанка № 1—1955 г.). По существу оно представляет собой способ обеспечения выдаваемых банком ссуд, то есть выполняет ту же хозяйственную функцию, что и залоговое право банка на материальные ценности, под которые им выдана ссуда. Поэтому его правовая характеристика дана в следующем параграфе вслед за характеристикой права залога.

Снятие с кредитования может иметь место при особом режиме кредитования и расчетов, если соответствующая вышестоящая организация отказывается принять на себя гарантию обязательств хозоргана. Оно имеет место всегда, если хозорган объявлен неплатежеспособным.

Но в отношении хозорганов, имеющих недостаток оборотных средств при выполнении заданий по снижению себестоимости и планов накопления, снятие с кредитования есть самостоятельная кредитная санкция, которая может и не соединяться ни с какими другими, и применяется, по общему правилу, альтернативно с кредитованием под гарантию вышестоящей организации. Однако альтернатива исключена и снятие с кредитования не может быть, по общему правилу, заменено кредитованием под гарантию, если хозорган, имеющий недостаток оборотных средств по указанным только что причинам, допускает в текущем году дальнейшее отвлечение оборотных средств в капитальное строительство или капитальный ремонт, в перерасходы по спецфондам и по целевому

финансированию. Кредитование таких хозорганов под гарантию их вышестоящих организаций допускается лишь в порядке исключения, с особого в каждом случае разрешения, которое дается Правлением Госбанка — для кредитования хозорганов союзного и республиканского РСФСР подчинения, и управляющим соответствующей конторой Госбанка — для кредитования других хозорганов.

Снятие с кредитования производится в том же порядке, что и перевод хозоргана на особый режим кредитования и расчетов (см. выше.).

Снятие с кредитования может быть полным или относиться только к отдельным видам ссуд.

В распоряжении о снятии с кредитования может содержаться и указание о досрочном взыскании с хозоргана ссуд, не просроченных платежом. При отсутствии такого указания досрочное взыскание непросроченных ссуд не производится.

Возобновление кредитования производится учреждением банка, обслуживающим данный хозорган, по устранении последним причин его снятия с кредитования. О возобновлении кредитования извещается Правление Госбанка или контора, давшая разрешение на снятие с кредитования, по принадлежности.

§ 7. Банковский залог и гарантия вышестоящей организации

А. Банковский залог

1. Залог, устанавливаемый в обеспечение ссуд, выдаваемых Госбанком, регулируется уставом Госбанка и специальными правилами, содержащимися в приложении 1 к инструкции Госбанка № 1—1955 г.

Субсидиарное применение получают ст. ст. 85—105-р ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик.

Предметом залога являются материальные ценности, под которые выдается ссуда.

2. «Твердый» залог, то есть залог с оставлением заложенного имущества на ответственное хранение залогодателя, который лишь редко применялся в практике Госбанка, но до 1955 года допускался его инструкциями, ныне действующим приложением № 1 к инструкции № 1—1955 г. исключен.

Из видов залога, известных ГК, в кредитных отношениях Госбанка с хозорганами допускаются два вида залога: залог товаров в обороте и залог товаров в переработке. Но в регулирование обоих этих видов залога названным приложением к инструкции № 1 внесены существенные, и, следует думать, целесообразные отступления от норм ГК.

3. Предметом залога товаров в обороте в Госбанке могут быть не только материальные ценности, находящиеся в определенном складе, магазине и т. п. залогодателя, но также и продукция, отгруженная ему его поставщиками, и еще находящиеся в пути, если эта продукция уже оплачена залогодателем (например, по аккредитиву) или платежное требование по такой продукции хотя бы еще не оплачено, но акцептовано залогодателем.

Таким образом, правило ст.ст. 105-б и 105-в п. «а» ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик о том, что заложенные товары в обороте оставляются у залогодателя и находятся «в точно определенном по договору с залогодателем помещении (склад, магазин и т. п.) отдельно от прочего имущества залогодателя» получило существенное дополнение. Под товаром, «оставляемым у залогодателя», по правилам Госбанка, понимаются не только ценности, состоящие в фактическом обладании залогодателя, но и ценности, еще не состоящие в таком обладании, но уже отгруженные залогодателю и перешедшие в его оперативное управление, если при этом он их оплатил (например, по аккредитиву) или дал согласие на их оплату (по платежному требованию).

«Точно определенным помещением» (п. «а» ст. 105-в ГК), в котором находится заложенный «товар в обороте» признается не только склад, магазин и т. п. залогодателя, но и вагон железной дороги, соответствующее помещение на морском или речном судне и т. п., ибо при нахождении материальных ценностей в пути они также «помещены... отдельно от прочего имущества залогодателя».

Понятно, что созданное инструкцией Госбанка положение значительно расширяет возможность обеспечения залогом банковских ссуд.

Наоборот, продукция, отгруженная заемщиком, не может быть заложена в качестве «товара в обороте»: с момента отгрузки она более не состоит в его оперативном управлении. Исключение составляют случаи, когда отгруженная поставщиком продукция находится на ответственном хранении заказчика.

Инструкция Госбанка закрепила и другое расширение возможности залога «товара в обороте» по сравнению с условиями, установленными ГК союзных республик. Статья 105-б ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик допускают замену «товаров», входящих в состав заложенной «товарной массы», составляющей в данном случае предмет залога, только другими, представляющими в совокупности такую же стоимость товарами, «входящими в ассортимент заложенной товарной массы». Практика Госбанка уже в первое время действия норм о залоге товаров в обороте и в переработке, введенных в ГК РСФСР

постановлением ВЦИК и СНК РСФСР 20 декабря 1927 г.¹, толковала эти нормы расширительно: банк допускал замену «товаров», выбывающих из состава массы, заложенной в качестве «товара в обороте», не только другими товарами, «входящими в ассортимент заложенной товарной массы», но и другими «товарами» по соглашению банка с заемщиком.

Ныне инструкция Госбанка снимает и это ограничение: она допускает замену товаро-материальных ценностей, выбывающих из состава заложенной массы, другими ценностями, «соответствующими данному виду кредитования».

Это расширение прав залогодателя представляется обоснованным. В момент введения в действие постановлений ГК о залоге «товаров» в обороте, не исключены были случаи замены товаров, выбывших из заложенной товарной массы, другими неликвидными товарами. Ныне такой опасности нет. Продукция, принимаемая в обеспечение по любому виду кредитования, не может оказаться неликвидной, ибо выдающее ссуду учреждение банка выявляет неликвидную продукцию и исключает ее из обеспечения.

Вместо замены части заложенных «товаров» в обороте другими «товарами» залогодатель вправе при выбытии их из заложенной массы погасить часть ссуды, соответствующую стоимости выбывших товаров. Это дополнение норм ГК сообщает залому товаров в обороте значительно большую гибкость.

Залогодатель обязан обеспечить надлежащие условия хранения заложенных материальных ценностей и несет ответственность перед банком за их сохранность и правильность режима хранения.

Пункт 4 приложения 1 к инструкции Госбанка № 1—1955 г. добавляет к изложенному правилу о хранении заложенных ценностей положение о том, что залогодатель несет ответственность «за ухудшение качества, убыль этих ценностей сверх нормы по какой бы то ни было причине». Едва ли это последнее положение может получить применение на практике. Как известно, договор хранения не урегулирован ГК союзных республик. Судебная практика считает, что в случаях, когда такой договор заключается, он, «как всякий другой договор, должен регулироваться статьями Общей части раздела Гражданского Кодекса об обязательствах, возникающих из договора (ст.ст. 130—151 ГК)»².

По общим правилам обязательственного права, должник несет ответственность только за виновное неисполнение обязанностей.

¹ СУ РСФСР 1928 г. № 4, ст. 33.

² Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда СССР по делу Гевандини с Галотян — «Сборник постановлений Пленума и определений коллегий Верховного Суда СССР 1944 года», Юриздат, 1948, стр. 227.

В некоторых случаях обязанность хранения определенного имущества в интересах другого лица возникает не из договора хранения, а из другого договора: купли-продажи (ст. 187 ГК), подряда (ст. 222 ГК) и др. Но и в этих случаях хранитель несет ответственность лишь за виновную утрату или повреждение хранимого имущества. Наконец, даже такие государственные организации, основной хозяйственной задачей которых является хранение имущества, состоящего в ведении других организаций или принадлежащего им на праве кооперативной собственности, как, например, холодильники, признаются ответственными за утрату и повреждение хранимых ими вещей до пределов непреодолимой силы, но отнюдь не во всех случаях. Есть основания признавать ограниченной такими же пределами и ответственность хозоргана, заложившего имущество банку. Конечно, такой хозорган не «специалист» в области хранения, как холодильник. Однако, используя определенные материалы в своем производстве, храня свою готовую продукцию до перехода ее к потребителю, он должен быть оснащен всеми возможными способами и средствами хранения этих ценностей. Отсутствие у него каких-либо из этих условий хранения ценностей должно обосновать его ответственность за их гибель или повреждение. Но все же это не ответственность «во всех случаях»: за случаи гибели или повреждения заложенного банку имущества вследствие действия непреодолимой силы хозорган мог бы отвечать только, если бы такая исключительная ответственность была установлена специально законом.

Залогодатель обязан периодически в сроки, установленные по соглашению с кредитующим его учреждением Госбанка, представлять сведения о движении материальных ценностей, входящих в состав заложенной массы: о выбытии из нее одних ценностей и замене их другими.

Если из представленных сведений или путем проверки Госбанком на месте обнаружено, что выбывшие ценности не заменены другими или заменены ценностями на сумму, меньшую стоимости выбывших, и соответствующая часть ссуды при этом не погашена, то банк вправе досрочно взыскать эту часть ссуды. В этом постановлении инструкции Госбанка содержится отступление от ст. 105-з ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик. Эти статьи исходят из принципа «неделимости права залога»: заложенное имущество обеспечивает весь долг залогодателя. Поэтому в случае указанных только что нарушений залогодержатель вправе по ст. 105-з ГК «досрочно взыскать долг, обеспеченный залогом». По инструкции же Госбанка в названных только что случаях досрочно взыскивается лишь часть ссуды, соответствующая по сумме ценностям, выбывшим из заложенной массы и не замененным другими. Очевидно, что инструкция стре-

милась не колебать режима оборотных средств заемщика сверх меры, необходимой в интересах покрытия суммы выданной ссуды.

4. В качестве «товаров» в переработке банк принимает в залог, по общему правилу, сырье, материалы, полуфабрикаты, перерабатываемые залогодателем в своем производстве. Залог давальческого сырья и полуфабрикатов, числящихся на балансе залогодателя, но перерабатываемых не в его предприятии, а по договору с ним другой организацией, допускается с особого в каждом случае разрешения управляющего выдающим ссуду учреждениям Госбанка. Это объясняется сложностью обеспечения сохранности материалов, перерабатываемых не в предприятии залогодателя: должны быть учтены условия транспортирования материалов в перерабатывающее предприятие и после переработки — к залогодателю, условия, в которых материалы хранятся у перерабатывающего предприятия, и т. п.

Готовая продукция, выработанная из материальных ценностей, состоявших в залоге в качестве товаров в переработке, остается заложенной банку как «товар в обороте». Это новшество приложения № 1 к инструкции Госбанка № 1—1955 г. сообщает банковскому залому значительно большую гибкость, чем та, которая была обеспечена нормами ГК: по ст. 105-н ГК продукция, выработанная из «товаров в переработке», превращалась в объект «твердого» залогового права банка. По приложению № 1 твердого банковского залога нет вовсе: залог «товаров в переработке» превращается с окончанием переработки «товаров» в залог «товаров в обороте».

К залому товаров в переработке соответственно применяются изложенные выше правила об обеспечении сохранности объекта залога и о сообщении банку периодических сведений об изменениях в нем, а также и нормы об ответственности за нарушение этих правил.

5. В случае реорганизации предприятия-залогодателя с передачей его актива и пассива другому предприятию на последнее переходят обязанности залогодателя по обеспечению сохранности заложенного имущества, а равно и ответственности за их нарушение.

В случае прекращения организации-залогодателя с ликвидацией ее дел учреждение Госбанка, выдавшее ссуду, немедленно получает от организации, в ведение которой перешло заложенное банку имущество, документы, подтверждающие залоговое право банка. При неполучении таких документов учреждение банка должно своевременно обеспечить на месте сохранность имущества, произвести его инвентаризацию и передать весь материал Правлению Госбанка для определения порядка реализации имущества.

6. Продажа заложенного имущества производится собственным распоряжением банка. Продажу производит учреждение

Госбанка, выдавшее ссуду, с разрешения Председателя Правления банка. Разрешение испрашивается в порядке, изложенном выше, в связи с вопросом о принудительной продаже незаложенного банку имущества хозоргана, с одним, однако, отличием. До направления конторе Госбанка ходатайства о разрешении на продажу заложенного имущества управляющий учреждением банка, выдавшим ссуду, должен подыскать покупателя и получить его предложение на покупку, не заключая с ним письменного договора. Получив разрешение на продажу заложенных ценностей, учреждение Госбанка немедленно предлагает покупателю оплатить эти ценности платежным поручением. После получения платежного поручения учреждение банка выдает покупателю предложение на имя залогодателя о выдаче проданных ценностей. В случае отказа залогодателя выдать ценности банк обращается к прокурору для привлечения виновных к ответственности и для получения содействия в изъятии незаконно удерживаемых ценностей. После передачи ценностей покупателю сумма выписанного им платежного поручения обращается на погашение задолженности залогодателя банку, за исключением той части, на которую к моменту поступления суммы в учреждение Госбанка представлена заявка на бронирование средств для выплаты заработной платы и приравненных к ней платежей (п. 406 инструкции Госбанка № 1—1955 г., ст. 101 ГК).

Б. Гарантия вышестоящей организации

1. Гарантия вышестоящей организации по ссуде, выдаваемой Госбанком, является одновременно способом обеспечения погашения ссуды и санкцией, применяемой Госбанком в отношении хозоргана, не имеющего «собственных» оборотных средств в пределах норматива, утратившего часть этих средств вследствие того или иного отклонения от нормального выполнения плана.

Гарантия вышестоящей организации является, в частности, элементом «особого режима кредитования и расчетов», применяемых банком в соответствии с обстоятельствами, как уже сказано, полностью или частично.

Под гарантию министерства выдается банком ссуда на временное пополнение «собственных» оборотных средств хозоргана, переведенного на особый режим кредитования и расчетов и выполняющего план мероприятий, имеющих целью изжитие недостатков в его работе (см. выше, стр. 204).

В качестве самостоятельной меры кредитного воздействия перевод на кредитование под гарантию вышестоящей организации применяется, как уже сказано, к хозорганам, которые имеют недостаток «собственных» оборотных средств либо вследствие того, что обратили часть этих средств в капитальные затраты,

либо вследствие обстоятельств, от них не зависящих. При этом для перехода на кредитование под гарантию необходимо, чтобы на протяжении двух-трех месяцев, предшествующих переводу, хозорган не допускал дальнейшей иммобилизации своих средств.

2. Гарантия во всех случаях предоставляется вышестоящей организацией, «финансирующей» неисправный хозорган, обязанной, руководя хозорганом, принимать меры, необходимые для сохранности его «собственных» оборотных средств.

Такой организацией являются министерство или главное управление, которому подчинен данный хозорган, областной, краевой, городской или районный исполнительный комитет, управление местной промышленности в отношении хозорганов местного подчинения. В отношении организации промышленной кооперации — это промсоюзы и промсоветы, в отношении организаций потребительской кооперации — потребсоюзы.

Гарантия вышестоящей организации представляет собою договор между Госбанком и организацией-гарантом. Но с момента заключения этого договора для Госбанка, как и для гаранта, возникают и определенные административные обязанности. Постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21 августа 1954 г. указывает на то, что, принимая гарантию, банк не вправе ограничиваться лишь проверкой платежеспособности гаранта, а обязан требовать, чтобы организация, выдавшая гарантию, приняла меры к оздоровлению хозяйственного и финансового положения хозоргана, за который выдана гарантия, чтобы ею были приняты «меры по наведению порядка в хозяйственной и финансовой деятельности» подчиненного ей неисправного хозоргана.

Требование о представлении гарантии предъявляется учреждением банка, обслуживающим хозорган, то есть учреждением банка, которое выдает ему ссуды и обращается к этому хозоргану. Одновременно это требование сообщается Правлению банка или его конторе по месту нахождения вышестоящей организации, предполагаемого гаранта. При переводе хозоргана на особый режим кредитования и расчетов требование о выдаче гарантии предъявляется предполагаемому гаранту тем учреждением Госбанка, которое решает вопрос о переводе хозоргана на особый режим кредитования и расчетов.

Гарантийное письмо выдается организацией-гарантом Правлению Госбанка или соответствующей его конторе, которые сообщают о получении письма учреждению банка, кредитующему хозорган. Гарантийное письмо должно содержать обязательство в случае непогашения в установленный срок ссуды или ссуд должником погасить их в части, соответствующей сумме недостающих «собственных» оборотных средств должника. Согласно форме гарантийного письма, приложенной к инструкции Госбанка № 1—1955 г., гарантия распространяется на «ссуды, выдан-

ные или имеющие быть выданными» определенному хозоргану. В гарантийном письме Госбанку предоставляется право для оплаты гарантии своим распоряжением списать ее сумму с расчетного или любого другого счета гаранта, числящегося в Госбанке. Для обеспечения реальности гарантии банк в подлежащих случаях не принимает гарантии в сумме, превышающей предполагаемые поступления на расчетный счет гаранта в течение срока действия гарантии.

В случаях, когда до истечения срока гарантии гарантом представлены банку сведения о восполнении недостающих «собственных» оборотных средств должника, размер гарантии соответственно уменьшается.

При наступлении просрочки в погашении ссуды, обеспеченной гарантией вышестоящей организации, взыскание производится одновременно учреждением Госбанка, выдавшим ссуду, с должника и учреждением банка, получившим гарантию, — с гаранта.

Взысканные с гаранта суммы обращаются непосредственно на погашение просроченной задолженности по ссуде.

Если в результате одновременного взыскания с должника и гаранта банк получит сумму, превышающую по размеру сумму ссуды, обеспеченной гарантией, то часть взысканных сумм, превышающая сумму ссуды, зачисляется на расчетный счет должника.

3. В советской юридической литературе банковская гарантия не раз сближалась с договором поручительства. В учебнике по гражданскому праву для юридических вузов она названа видом поручительства¹.

Черта сходства между этими двумя институтами, которые отрицать невозможно, заключается в том, что как в силу выданной Госбанку гарантии, так и по договору поручительства в случае неисполнения обязательства должником, кроме ответственности последнего, возникает и ответственность третьего лица.

Однако между гарантией и поручительством есть существенные различия.

а) В то время как поручителем за чужой долг может стать любое лицо, гарантия может быть дана Госбанку только вышестоящей по отношению к должнику организацией, «финансирующей» должника.

б) В то время как поручительство может быть дано как во всей сумме, так и в части долга главного должника (ст. 236 ГК), размер ответственности гаранта предreshен в нормативном

¹ И. Б. Новицкий и Л. А. Лунц, *Общее учение об обязательстве*, Госюриздат, 1951, стр. 258; «Советское гражданское право», т. 2, Госюриздат, 1951, стр. 252—253.

порядке: гарантия выдается всегда в размере недостающих «собственных» оборотных средств должника.

в) Главный должник и поручитель, если договором не установлено иное, несут солидарную ответственность перед кредитором (ст. 241 ГК). Ответственность гаранта является дополнительной к ответственности главного должника. Госбанк не может обратиться за взысканием на расчетный счет или другое имущество гаранта, не обратив его одновременно и на расчетный счет главного должника.

г) Поручитель, исполнивший обязательство вместо главного должника, становится на место кредитора (ст. 246 ГК). Гарант не только не становится на место кредитора, которым в данном случае является Госбанк, но в случае взыскания Госбанком с гаранта суммы большей, чем та, которая нужна для погашения ссуды, остающаяся свободной сумма зачисляется на расчетный счет должника и, таким образом, восполняет его оборотные средства.

Сходство между гарантией и поручительством проявляется в сроках давности для исков из того и другого договора. Так же как и для требований из договора поручительства (ст. 250 ГК), для предъявления требования по гарантии установлен срок в три месяца со дня наступления срока погашения срочной ссуды, и в один год со дня выдачи гарантийного письма, если обязательство главного должника выдано сроком по предъявлению (п. 69 инструкции Госбанка № 17—1956 г.).

Глава VI

ФИНАНСИРОВАНИЕ КАПИТАЛЬНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА БАНКАМИ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

§ 1. Общие положения

Капитальное строительство есть расширенное воспроизводство основных фондов нашей страны, фондов производственного назначения: фабрик, заводов, электростанций и т. п. и фондов непроизводственного назначения: зданий для органов управления, для культурных целей, для здравоохранения, жилых домов и т. д.

Последовательный рост капитального строительства, обусловленный ростом всего народного хозяйства, есть в то же время и одна из важнейших предпосылок неуклонного развития народного хозяйства. «Завтрашний день социализма, — говорил В. М. Молотов в 1936 году, — зависит прежде всего от успехов строительства, которое мы ведем сегодня»¹.

Планирование капитального строительства есть в то же время планирование затрат на строительство, его финансирования.

В Директивах XX съезда КПСС по шестому пятилетнему плану развития народного хозяйства СССР сказано: «В целях выполнения установленных заданий по развитию промышленного производства, транспорта, сельского хозяйства, жилищного строительства, строительства школ, больниц, детских садов и яслей и других зданий культурно-бытового назначения определить общий объем государственных капитальных вложений по народному хозяйству СССР в размере 990 миллиардов рублей...»².

Наиболее эффективное использование материальных ресурсов и финансовых средств, направляемых в капитальное строительство, обеспечению которого призван служить целый ряд технических мероприятий первостепенного значения, указанных в

¹ В. М. Молотов, Статьи и речи 1935—1936 гг., Партиздат, 1937, стр. 141.

² «Директивы XX съезда КПСС по шестому пятилетнему плану развития народного хозяйства СССР на 1956—1960 годы», Госполитиздат, 1956, стр. 47.

Директивах¹, должно обеспечиваться также и правовым порядком финансирования капитального строительства.

Банки долгосрочных вложений являются государственными органами, на которые возложено финансирование капитального строительства в соответствии с установленными планами строительства и осуществление контроля целевого использования средств, отпускаемых на выполнение строительства, выполнения государственного плана ввода в действие производственных мощностей и основных фондов, снижения стоимости строительства, соблюдения проектно-сметной и финансовой дисциплины, укрепления хозрасчета в строительстве².

Годовой план капитальных работ, утверждаемый Советом Министров СССР, составляет одну из важнейших частей народнохозяйственного плана.

Годовой план капитальных работ содержит распределение работ по министерствам, ведомствам, союзным республикам, устанавливает срок ввода в действие основных фондов и производственных мощностей по основным отраслям народного хозяйства, по министерствам и ведомствам.

Особую часть плана капитальных работ составляет план жилищного строительства и ввода в действие жилой площади по отдельным министерствам, ведомствам союзного подчинения и по союзным республикам.

План устанавливает также объем подрядных работ, которые должны быть выполнены предприятиями строительных министерств.

Утвержденный Советом Министров СССР план капитальных работ составляет в каждый данный год основу финансирования этих работ банками долгосрочных вложений.

После утверждения плана капитальных работ Советом Министров министерства и ведомства СССР представляют финансирующему их банку долгосрочных вложений годовые планы капитальных работ. Банки в 48-часовой срок сообщают планы своим учреждениям по месту нахождения строек (ст. 27 Правил финансирования строительства, утвержденных Советом Министров СССР от 24 августа 1955 г.).

Вместе с планами работ банки получают от министерств и лимиты их финансирования, которые также сообщаются банком каждому из соответствующих своих учреждений (там же).

¹ «Директивы XX съезда КПСС по шестому пятилетнему плану развития народного хозяйства СССР на 1956—1960 гг.», Госполитиздат, 1956, стр. 47—48.

² Правила финансирования строительства банками долгосрочных вложений, утвержденные Советом Министров СССР 24 августа 1955 г., ст. 1.

Основными источниками финансирования капитального строительства государственных предприятий и других государственных организаций являются: 1) бюджетные ассигнования, 2) амортизационные отчисления и 3) часть прибыли предприятий, назначаемая на капитальное строительство при распределении прибыли предприятий. Амортизационные отчисления и часть прибыли иногда называют «собственными» средствами предприятия, вкладываемыми в капитальное строительство, «собственными вложениями».

Первое место в ряду этих источников занимают бюджетные ассигнования. В 1954 году они составляли 65—70 процентов общего объема капиталовложений¹.

Амортизационные отчисления государственных предприятий от стоимости их основных средств распадаются на две части: одна из них, предназначенная на капитальный ремонт, оставляется в распоряжении директора предприятия и хранится на особом счете в учреждении Государственного банка, обслуживающем данное предприятие; другая, предназначенная на капитальное строительство, вносится в соответствующий банк долгосрочных вложений. Туда же поступает и предназначенная на капитальное строительство часть прибыли. При этом амортизационные отчисления и часть прибыли, предназначенные на капитальное строительство данного предприятия, вносятся в банк подекадно непосредственно предприятием. Амортизационные отчисления и часть прибыли, предназначенные на капитальное строительство предприятий данного ведомства вообще, вносятся в такие же сроки предприятиями на счет соответствующего Главного управления в Госбанке, а Госбанк перечисляет их в банк долгосрочных вложений.

Бюджетные ассигнования перечисляются поквартально правлениям банков Министерством финансов СССР и Министерством финансов РСФСР, а учреждениям банков — министерствами финансов других союзных республик или местными финансовыми органами.

Учреждения банков долгосрочных вложений обязаны следить за поступлением амортизационных отчислений и взносов за счет прибыли и имеют право требовать представления им бухгалтерских справок о размере начисленной амортизации, полученной прибыли и распределении ее.

При непоступлении от предприятия амортизационных отчислений или взносов за счет прибыли банк сообщает об этом органу, вышестоящему по отношению к предприятию, который дает

¹ Е. Л. Мительман, Финансирование и кредитование социалистической промышленности, Госстатиздат, 1955, стр. 183.

Госбанку распоряжение о принудительном списании соответствующих средств с расчетного счета предприятия.

Дополнительными источниками финансирования капитального строительства государственных предприятий являются выручка от реализации выбывшего имущества, фондов, которые потеряли производственное значение, либо фондов, которые по решению правительства передаются кооперативным организациям или колхозам, а также мобилизация внутренних ресурсов предприятия. Средства из этих источников поступают в банки долгосрочных вложений от хозорганов или в централизованном порядке от главных управлений по мере накопления этих средств.

За немногими исключениями¹, финансирование капитального строительства государственных организаций производится банками долгосрочных вложений на безвозвратных началах.

Иначе определяются источники и порядок финансирования капитального строительства кооперативных организаций.

Источником финансирования капитального строительства промышленной кооперации являются систематически пополняемые фонды долгосрочного кредитования кооперации в Торгбанке СССР. В настоящее время в Торгбанке существует централизованный фонд долгосрочного кредитования, республиканские и местные фонды (в соответствующих учреждениях Торгбанка). Распорядителями этих фондов долгосрочного кредитования являются центры кооперации, по принадлежности.

Фонды долгосрочного кредитования пополняются за счет отчислений от прибылей артелей и союзов, возврата ссуд ранее выданных из средств фондов, процентов по этим ссудам, специальных вкладов кооперативных организаций. Организации промышленной кооперации могут вносить в Торгбанк для финансирования капитальных вложений вклады целевого назначения.

Кредитование Торгбанком капитального строительства потребительской кооперации осуществляется в настоящее время за счет перечисляемого Торгбанку по частям хранящегося в Госбанке специального фонда ремонта и строительства торговых помещений в системе потребительской кооперации. Этот фонд образуется за счет амортизационных отчислений по зданиям, сооружениям, оборудованию предприятий потребительской кооперации, отчислений от прибылей сельпо в размере не свыше 10 процентов, из дополнительных ассигнований по годовому финансовому плану, утвержденному Центросоюзом.

Финансирование капитального строительства кооперативных организаций производится в порядке выдачи им за счет указанных источников долгосрочных ссуд.

¹ См. постановления СНК СССР от 9 марта 1934 г. — СЗ СССР 1934 г. № 15, ст. 105.

Финансирование капитального строительства колхозов производится за счет их неделимых фондов, хранящихся в Сельхозбанке, и ссуд, выдаваемых им Сельхозбанком как за счет своих ресурсов, так и за счет средств государственного бюджета.

Финансирование индивидуального жилищного строительства граждан осуществляется путем выдачи ссуд за счет собственных средств соответствующих банков долгосрочных вложений, остатков средств их клиентуры, а в случае необходимости и бюджетных ассигнований.

Из сказанного выше видно, что отношения между банком долгосрочных вложений и организацией, для которой осуществляется строительство, основаны в разных случаях на разных правовых началах.

В одних случаях, когда дело идет о капитальном строительстве государственных организаций, это — безвозвратная выдача средств, предназначенных на капитальное строительство данной организации по годовому плану капитального строительства.

В других случаях, когда дело идет о кооперации, о колхозах, это — плановое кредитование организации, ведущей капитальное строительство.

В работе «Договоры по капитальному строительству в СССР» в связи с безвозвратным финансированием капитального строительства государственных организаций И. Л. Брауде пишет: «Попытка теоретического разграничения правоотношений банка долгосрочных вложений со строящей организацией на административно-правовые и гражданско-правовые была бы не только бесплодной, но и ошибочной... Отношения банка долгосрочных вложений со строящей организацией являются прежде всего административно-правовыми отношениями, но включают также кредитные и расчетные отношения, связанные с договорными отношениями строящей организации со своим контрагентом по производству строительных работ»¹.

Это утверждение нельзя признать точным. Несомненно, в тех случаях, когда дело идет о безвозвратном финансировании капитального строительства, отношения заказчика с банком долгосрочных вложений полностью регулируются административным правом. Но нельзя сказать, что эти отношения «включают кредитные и расчетные отношения» с подрядчиком, осуществляющим работы для строящей организации, как то говорит И. Л. Брауде. Расчеты подрядных строительных организаций, в частности, и с заказчиками, осуществляются через банк долгосрочных вложений при помощи расчетного счета строительной

¹ И. Л. Брауде, Договоры по капитальному строительству, Госюрисдат, 1952, стр. 73—74.

организации в банке. Кредитные ее отношения опираются на договор о выдаче ей краткосрочных ссуд.

Ни одно из только что названных отношений не включено в административно-правовые отношения заказчика с банком долгосрочных вложений. Поэтому следует думать, что для правильного разрешения отдельных вопросов, связанных с этими отношениями, надо не только «четко сочетать» их с административно-правовыми отношениями, как указывает И. Л. Брауде, но и четко от их последних отношений отграничивать. Все гражданско-правовые отношения по расчетам подрядных строительных организаций с поставщиками, с организациями, оказывающими им хозяйственные услуги, и по краткосрочному их кредитованию регулируются по тем же общим началам, что и расчеты и краткосрочное кредитование, осуществляемое Госбанком. Поэтому включать соответствующие отношения в административно-правовые отношения между заказчиком и банком невозможно.

Следует сказать и другое. В тех случаях, когда капитальное строительство не финансируется банком долгосрочных вложений, а кредитруется, отношения строящей организации с банком отнюдь не исчерпываются административно-правовыми отношениями: отношение, оформляемое срочным обязательством строящей организации, в силу которого она обязана использовать ссуду по назначению и погасить ее в срок, есть гражданско-правовое отношение. Оно снабжено и гражданско-правовыми санкциями: правами банка досрочно взыскать ссуду, используемую не по назначению, и произвести принудительное взыскание суммы ссуды, не погашенной в установленный срок.

Но указанное гражданско-правовое отношение тесно сплетено с административными контрольными правами банка.

Контроль, осуществляемый банком долгосрочных вложений, разделяется на документальный и фактический, а также на предварительный и последующий контроль. Предварительный контроль прежде всего предшествует началу финансирования, направлен по существу на проверку законности строительства и его финансирования. Он выражается и в проверке сроков и оснований, по которым производятся расчеты между подрядчиком и заказчиком за выполненные работы. Последующий контроль, осуществляемый в ходе финансирования, направлен не только на проверку законности — целевого характера — расходования средств, отпущенных на капитальное строительство, по отчетным материалам строительства, но также и на проверку выполнения государственного плана ввода в действие производственных мощностей и основных фондов, снижения стоимости строительства, соблюдения в строительстве платежной дисциплины и режима экономии.

Невзирая на то, что контроль расходования средств, отпускаемых на капитальное строительство, есть основная задача банка

во всех случаях финансирования им капитального строительства, порядок финансирования не вполне одинаков, когда строительство осуществляется подрядным способом и когда оно ведется хозяйственным способом.

Подрядный способ является основным способом осуществления капитального строительства, ибо он содействует развитию крупной строительной индустрии, механизации строительных работ, надлежащей подготовке строительных кадров.

Хозяйственный способ осуществления строительства не содействует в такой же мере разрешению указанных задач, потому что организация, ведущая строительство хозяйственным способом, по общему правилу, не заинтересована в затрате значительных средств на механизацию работ, на подготовку кадров: по окончании работ ни те, ни другие больше ей не нужны.

При выполнении строительства подрядным способом отношения банка с финансируемой организацией тесно сплетены с отношениями этой организации с подрядчиком и получают свое выражение в многообразных сделках с последним: перечисление ему аванса, оплата его счетов и т. п.

Однако и при подрядном способе строительства обеспечение строительства подлежащим монтажу оборудованием составляет, по общему правилу, обязанность заказчика. Подрядчик может быть обязан и в таких случаях выполнить работу по монтажу оборудования. Поэтому и при подрядном способе выполнения работ банк оплачивает требования поставщиков оборудования подлежащего монтажу, обращенные непосредственно к строящей организации, к заказчику по договору подряда. Подрядчику же должны быть оплачены работы по монтажу оборудования, оплаченного заказчиком поставщикам.

§ 2. Финансирование капитального строительства государственных организаций, осуществляемого подрядным способом

1. Предварительный контроль банка долгосрочных вложений при выполнении строительства государственных организаций подрядным способом направлен прежде всего на проверку законности выполнения строительных работ и законности содержания подрядного договора о подлежащих финансированию работах.

В целях проверки банком законности выполнения строительных работ строящая организация — заказчик — обязана представить банку титульные списки по отдельным объектам и затратам, копию проектно-сметных документов, справку об их утверждении и копию подрядного договора со строительной организацией.

Титульные списки, то есть уточненные описания объектов строительства, подписываются по сверхлимитным стройкам руководителями главных управлений и управлений министерства, а по объектам строительства местного значения — руководителями соответствующих управлений (отделов) исполкомов краевых, областных, городских Советов депутатов трудящихся. Титульные списки по нижелимитному строительству подписываются руководителями строительств. Сверхлимитным признается строительство, сметная стоимость которого составляет сумму не менее утвержденной для данного рода строительств Советом Министров СССР. Остальные строительства являются нижелимитными. В титульные списки включаются только строительства обеспеченные проектно-сметной документацией. Сумма затрат по титульному списку должна быть равна сумме затрат по утвержденному для стройки на данный год плану капитальных работ.

Если титульный список не подписан в установленном порядке, то банк не начинает финансирования строительства до исправления списка.

Если включенные в титульный список объекты не обеспечены проектно-сметной документацией или сумма затрат по титульному списку не соответствует сумме затрат по утвержденному для стройки на данный год плану, то банк предоставляет срок для исправления титульного списка, не приостанавливая финансирования.

Представляемая банку проектно-сметная документация различна в зависимости от того, производится ли проектирование данного строительства в так называемом двухстадийном или трехстадийном порядке. При так называемом двухстадийном проектировании банку предоставляется копия утвержденного сводного сметно-финансового расчета и справка об утверждении проектного задания. При трехстадийном проектировании банку представляются: в случаях, когда технический проект составляется по строительству в целом, копия утвержденной сводной сметы к техническому проекту и справка об утверждении технического проекта; в случаях, когда технические проекты составляются на отдельные объекты по очередям строительства ближайших двух-трех лет, — копия утвержденного сводного сметно-финансового расчета к проектному заданию на все строительство в целом, копия сводной сметы к техническому проекту на соответствующую очередь строительства и справка об утверждении названных задания и технического проекта. Правила финансирования строительства банками долгосрочных вложений, утвержденные постановлением Совета Министров СССР 24 августа 1955 г., в ст. 33 говорят: «Осуществление и финансирование строительства запрещается при отсутствии проектного задания со сводным сметно-фи-

нансовым расчетом при проектировании строительства по двум стадиям, и технического проекта со сводной сметой — при проектировании строительства по трем стадиям (ст. 35).

Принимая сметно-расчетные документы, учреждение банка долгосрочных вложений должно проверить: а) фактическое наличие сметно-расчетной документации на стройке и б) соответствие смет (финансово-сметных расчетов) на отдельные объекты, работы и затраты сметной стоимости тех же объектов, работ и затрат по сводной смете (сводному сметно-финансовому расчету) ¹.

Следует согласиться с И. Л. Брауде, когда в названной выше работе он указывает, что проверка банком проектно-сметных материалов «относительно не является нарушением прав и полномочий органов, утверждающих проекты и сметы. Порядок утверждения проектов и смет обеспечивает экономное расходование материальных и денежных средств на капитальное строительство, должное качество проектов и смет» ².

Вместе с тем проектно-сметная документация должна быть проверена банком для контроля проведения в строительстве режима экономии.

Подрядный договор о капитальном строительстве должен быть проверен с точки зрения его законности. Прежде всего должно быть проверено соответствие суммы договора годовому титулу строительства. Если сумма договора превышает годовой титул, банк финансирует строительство лишь в пределах титула, о чем извещаются подрядчик и заказчик. При обнаружении других нарушений Правил о подрядных договорах по строительству, утвержденных Советом Министров СССР от 24 августа 1955 г., банк предоставляет подрядчику и заказчику срок для внесения исправлений в договор. До внесения изменений финансирование строительства объектов, обеспеченных сметно-финансовой документацией, в пределах средств, предусмотренных на эти объекты годовым титулом, не приостанавливается (ст. 3 Правил финансирования строительства банками долгосрочных вложений).

2. Предварительный контроль банка долгосрочных вложений обнимает и контроль выдачи заказчиком подрядчику аванса.

Как известно, в отступление от общего правила о запрещении авансирования в отношениях между социалистическими организациями, заказчик вправе выдать подрядчику аванс в сумме не свыше 15 процентов стоимости работ текущего года.

Сроки перечисления аванса, а также и порядок его погашения определяются договором между подрядчиком и заказчиком.

¹ Статья 35 Правил финансирования строительства.

² И. Л. Брауде, Договоры по капитальному строительству, Госюр-издат, 1952, стр. 73—74.

Сверх договорного аванса заказчик вправе оплатить отгруженные, завезенные или заготовленные подрядчиком на строительной площадке и готовые к установке конструкции детали, блоки и другие изделия, перечисленные в ст. 10 Правил финансирования, в пределах трехмесячной потребности. Это стимулирует индустриальные методы строительства, обеспечивает изготовление заводским способом строительных конструкций и полуфабрикатов и их последующее использование в строительных работах. Оплата производится по счетам подрядчика, акцептованным заказчиком, или по счетам поставщиков, акцептованным подрядчиком и заказчиком. При оплате счетов за работы банк по поручению заказчика удерживает стоимость этих изделий. В отдельных случаях по ходатайствам строок и подрядных организаций оплата конструкции и других указанных изделий может производиться с разрешения управляющего соответствующим учреждением банка в количествах, не превышающих четырехмесячной потребности.

3. Для осуществления финансирования строительства банк открывает заказчику счет по финансированию. У подрядной строительной организации, как уже сказано, всегда есть расчетный счет в банке долгосрочных вложений. При помощи этих двух счетов происходят расчеты по капитальному строительству.

Со счета по финансированию перечисляется выдаваемый подрядчику аванс и оплачиваются: 1) подлежащее монтажу оборудование и указанные выше конструкции и изделия и 2) выполняемые подрядчиком работы.

С расчетного счета подрядной организации производится оплата материалов, поставляемых подрядчику, и расходов подрядчика.

По указанным счетам производятся как иногородние, так и внутригородские расчеты, причем расчеты за выполненные работы, за немногими исключениями, являются внутригородскими расчетами.

Формы расчетов в капитальном строительстве: акцепт платежных требований, аккредитив, платежное поручение, применяемое как в иногородних, так и в местных расчетах. В местных расчетах применяются также чеки из лимитированных книжек.

Кроме того, банки долгосрочных вложений организуют взаимные расчеты для зачета взаимных требований по капитальному строительству между строительством и действующим предприятием, для которого ведется строительство, за поставки, выполненные действующим предприятием, за оказанные им подрядчику услуги и т. п.

4. Особенности применения указанных форм расчетов связаны с контролем расчетов со стороны банка.

Ввиду того, что платежи по капитальному строительству могут производиться только из предназначенных на эти цели средств, которые в то же время не могут расходоваться на эксплуатационные нужды строящей организации, расчетные документы для получения платежей за оборудование, материалы и т. п. для капитального строительства должны быть снабжены грифом «по капитальному строительству». К расчетным документам должны быть приложены счета-фактуры с таким же грифом. Счета-фактуры должны содержать «обоснование цены», то есть ссылку на соответствующий ценник, прейскурант и т. п. Учреждения банка не оплачивают счетов за оборудование по стройкам, не обеспеченным утвержденной проектно-сметной документацией, при отсутствии в сметах ассигнований на оборудование.

Проверка соблюдения установленных цен на материалы и оборудование производится не банком, а плательщиком (ст. 38 Правил финансирования).

Счета за строительные материалы и оборудование, выписанные с превышением цен, утвержденных в установленном порядке, оплачиваются по утвержденным ценам (там же).

5. Ряд особенностей представляют расчеты между заказчиком и подрядчиком. Это прежде всего расчеты за выполненные подрядчиком работы. Кроме того, это расчеты за услуги, оказываемые при выполнении работы заказчиком подрядчику. Те и другие расчеты опираются на договор строительного подряда, заключенный между заказчиком и подрядчиком.

Расчеты заказчика с подрядчиком за выполненные работы производятся по счетам подрядчика, акцептованным заказчиком.

Согласно Правилам финансирования эти расчеты производятся в различные сроки и в различном порядке в зависимости от характера работ, их сметной стоимости и от срока их выполнения:

а) Расчеты по строительству объектов, сметная стоимость которых не превышает 200 тыс. руб., а по сельскому строительству 100 тыс. руб., производятся по окончании всех строительных работ, по акту приемки. Промежуточных расчетов в этих случаях нет.

б) По строительству объектов стоимостью свыше 200 тыс. руб., а по сельскому строительству свыше 100 тыс. руб. со сроком строительства до шести месяцев производятся промежуточные расчеты и затем окончательный расчет. Промежуточные расчеты, полкадные и ежемесячные, производятся без актов приемки, но с приложением к месячному счету справки о выполненных за месяц работах, подписанной подрядчиком и заказчиком. Общая сумма произведенных промежуточных платежей должна составлять не более 90 процентов сметной стоимости строительных работ по данному объекту. После окончания всех работ по объекту производится окончательный расчет по счету с приложением акта

приемки. При оплате месячных счетов и счета с приложением акта приемки зачитываются полностью произведенные ранее промежуточные платежи.

Если работы по названным в п. «б» объектам являются переходящими на начало следующего года, то должен быть составлен акт приемки выполненных в истекший год работ.

Если по истечении установленных договором сроков строительства отдельных объектов заказчик и подрядчик не представляют счета с приложением акта приемки, то соответствующее учреждение банка сообщает об этом вышестоящим органам заказчика и подрядчика, которые в месячный срок должны принять меры к окончанию строительства этих объектов и завершению расчетов. До принятия вышестоящими органами решения дальнейшие расчеты не производятся.

в) По строительству объектов со сметной стоимостью свыше 200 тыс. руб., а по сельскому строительству свыше 100 тыс. руб. при сроке строительства свыше шести месяцев производятся поквартальные и месячные расчеты без приложения к счетам подрядчика актов приемки. К месячному счету прилагается справка о стоимости выполненных за месяц работ, подписанная обеими сторонами. Один раз в квартал составляется акт приемки выполненных работ и расчеты производятся: 1) по законченным укрупненным конструктивным элементам и видам работ или их частям (например, один кубометр фундаментов, включая земляные работы, один квадратный метр всех видов штукатурных работ). Законченные укрупненные конструктивные элементы и виды работ оплачиваются по их стоимости, предусмотренной в смете, составленной по рабочим чертежам. Законченные части укрупненных конструктивных элементов и видов работ оплачиваются по средней сметной стоимости за единицу этих работ, принятой в смете, 2) по законченным частям отдельных конструктивных элементов и видов работ на основании единичных расценок. Незаконченные части отдельных конструктивных элементов и видов работ могут включаться в акты приемки лишь в случаях, когда сметными нормами допускаются промежуточные платежи по таким частям. При месячном и квартальном расчетах зачитываются полностью произведенные промежуточные платежи.

По законченным строительством объектам, не позднее 30 дней после их приемки, производится окончательный расчет на основании утвержденных смет, составленных по рабочим чертежам. При окончательном расчете по объекту зачитываются все ранее произведенные платежи.

Расчет за выполненные монтажные работы производится после окончания монтажа агрегата или его частей по утвержденным ценам на эти работы. При отсутствии в утвержденных ценни-

ках соответствующих работ оплата производится по расценкам (калькуляциям), утвержденным в установленном порядке.

Расчеты между подрядчиком и заказчиком за взаимные услуги и по поставкам производятся в сроки и на условиях, определяемых данным договором строительного подряда с соблюдением Правил о подрядных договорах по строительству не иначе, как через банк (ст. 12 Правил финансирования, ст. 16 Правил о подрядных договорах).

Изложенные правила получают соответственное применение и к расчетам подрядчика с субподрядчиком, которому платежи за выполненные работы перечисляются с расчетного счета подрядчика.

Эффективным способом проверки банком расчетов между заказчиком и подрядчиком является контрольный обмер банком произведенных подрядчиком работ, проверка в натуре, непосредственно на стройках, строительных и монтажных работ, оплаченных банком по актам приемки.

Контрольным обмером устанавливается, выполнены ли оплаченные банком работы в точном соответствии с рабочими чертежами и утвержденными проектно-сметными документами, соответствует ли заактированное и оплаченное количество работ фактически выполненным работам и не имеет ли место изменение состава и характера этих работ по сравнению с единичными расценками утвержденной сметы, полностью ли закончены оплаченные по актам приемки части конструктивных элементов и видов работ, то есть не имеет ли место оплата незавершенного производства.

Совершенно очевидно, что, таким образом, контрольный обмер является не только контролем количества выполненных работ, но и контролем сроков их выполнения (закончены ли оплаченные работы), а также соответствия их проектной документации. Результаты контрольного обмера оформляются актом, составляемым по форме, установленной Министерством финансов СССР. К акту должна быть приложена ведомость перерасчета стоимости работ. В ведомости приводится сопоставление количества цен и стоимости работ, оплаченных по актам приемки, с одной стороны, и установленных контрольным обмером — с другой¹. Установленная контрольным обмером общая сумма завышений расчленяется в ведомости перерасчета на отдельные виды нарушений. Такими нарушениями могут оказаться завышение количества выполненных работ, оплата незавершенного производства, то есть работ, не выполненных в полном составе, неправильное применение

¹ Подробно о технике производства контрольных обмеров см. В. Гяровский и И. Новицкий, Контрольные обмеры строительных работ, Госфиниздат, 1949, стр. 9—14.

единичных расценок¹, отражение в актах приемки работ, не предусмотренных проектно-сметными документами по данному объекту строительства, и т. п.

Акт утверждается управляющим соответствующим учреждением банка.

Выявленные контрольным обмером переплаты списываются с расчетного счета подрядной организации. Кроме того, с подрядчика и заказчика взыскивается поровну штраф в размере 3 процентов общей суммы выявленных завышений.

Банк вправе также производить обследования строек и подрядных организаций, требовать от строек, подрядных организаций, главных управлений, министерств и ведомств предъявления необходимых документов по строительству. Он получает также от строек и всех указанных организаций установленную бухгалтерскую и статистическую отчетность по строительству. Однако банк не вправе вмешиваться в оперативно-хозяйственную деятельность строек и подрядных организаций.

Если подрядная организация не выполняет планов строительно-монтажных работ, заданий по снижению стоимости строительства, допускает убытки и систематические неплатежи поставщикам и банку, то банк долгосрочных вложений вправе перевести организацию на особый режим кредитования и расчетов, применив его полностью или частично.

Объявление подрядной строительной организации неплатежеспособной Правилами финансирования не предусмотрено. Обнаружив путем проверки деятельности подрядной организации, переведенной на особый режим кредитования и расчетов, что она не выполняет мероприятий по улучшению ее работы, установленных для нее министерством, банк досрочно взыскивает ссуды, выданные этой организации под гарантию министерства на пополнение «собственных» оборотных средств.

Подрядные организации, которые в течение одного-двух месяцев с момента перевода на особый режим кредитования и расчетов выполняют задание по снижению стоимости строительства, не

¹ В названной выше работе коллектива авторов под руководством Н. Н. Ровинского, стр. 179—180, приведены следующие примеры нарушений: по актам приемки оплачено 1770 куб. м кирпичной кладки стен, а контрольным обмером установлено выполнение только 1620 куб. м этой кладки — прямая приписка работ; по акту приемки оплачено устройство 420 кв. м кровли из листовой стали, однако контрольным обмером установлено, что не выполнена отделка разжелобков, дымовых труб и слуховых окон — оплата незавершенного производства; по актам приемки оплачена работа по рытью траншей при глубине до 2 м и ширине до 1,5 м в тяжелом, мокром грунте, а контрольным обмером установлено, что рытье траншей производилось в тяжелом, сухом грунте при меньшей стоимости выемки 1 куб. м. грунта по соответствующей единичной расценке.

допускают убытков и улучшают платежную дисциплину, переводятся на общий режим кредитования и расчетов.

Подрядной организации, успешно выполняющей план по объему и стоимости строительства, банк устанавливает льготный режим краткосрочного кредитования (см. ниже). Ряд льгот устанавливается и для финансирования соответствующего строительства.

Наряду с расчетами за выполненные строительно-монтажные работы между подрядчиком и заказчиком производятся расчеты за услуги, оказываемые заказчиком подрядчику: за обеспечение подрядчика водой, электроэнергией, паром, внутриводским транспортом и т. п. Счета за эти услуги оплачиваются по государственным ценам и тарифам. Расчеты за услуги, на которые нет утвержденных цен, производятся по плановой заводской себестоимости, но не выше цен, предусмотренных в сметах.

Контроль расчетов между подрядчиком и заказчиком сопровождается и указанным выше контролем деятельности подрядных строительных организаций в целом.

5. С расчетами за выполненные подрядной организацией работы тесно связано краткосрочное кредитование подрядных строительных организаций, временное восполнение их оборотных средств за счет краткосрочных ссуд, выдаваемых им банком долгосрочных вложений.

Краткосрочные ссуды выдаются строительным организациям на их определенные временные потребности. Сюда относятся ссуды на заготовку строительных материалов, фуража и горючего, исходя из сезонного разворота работ и сезонных условий завоза определенных материалов, а также установленные Правилами финансирования ссуды на срок до шести месяцев на капитальный ремонт строительных механизмов и транспорта в счет предстоящих амортизационных отчислений.

Важнейшими из других ссуд, выдаваемых строительным организациям, являются ссуды под расчетные документы в пути и на оплату лимитированных чековых книжек.

Кроме того, банк выдает подрядным организациям строительных министерств ссуды под счета за строительно-монтажные работы, акцептованные заказчиком, но не оплаченные им вследствие временного отсутствия средств на его счетах. Эти ссуды выдаются сроком до 45 дней и погашаются из сумм, поступающих в оплату соответствующих работ.

В виде исключения подрядной организации может быть выдана по ходатайству министерства и под его гарантию ссуда на выплату просроченной заработной платы сроком до 30 дней.

Ссуды на заготовку строительных материалов, фуража и горючего в соответствии с сезонным разворотом работ и сезонными условиями выдаются в пределах лимита, устанавливаемого для каждой строительной конторы, участка и т. п.

В отдельных случаях может быть выдана в пределах квартала дополнительная ссуда на те же нужды не свыше 25 процентов суммы лимита с тем, чтобы к концу квартала задолженность не превышала лимита.

Размер ссуды определяется, исходя из представленной подрядной организацией справки о наличии у нее строительных материалов, фуража и горючего. Срок погашения ссуды определяется банком совместно с подрядной организацией.

Ежемесячно подрядная организация представляет банку справку об остатке материальных ценностей, под которые выдана ссуда. Если остаток материальных ценностей согласно представленной справке меньше остатка, под который выдана ссуда, банк списывает с расчетного счета подрядной организации сумму необеспеченной части ссуды.

Взыскание не погашенной в срок задолженности производится в том же порядке, что и взыскание задолженности Госбанку по краткосрочным ссудам (ст. 25 Правил финансирования строительства банками долгосрочных вложений).

Проверка использования ссуд по назначению построена на тех же началах, что и проверка использования ссуд, выдаваемых Госбанком. Непредставление справки об обеспечении по ссуде влечет за собою досрочное взыскание ссуды, о чем строительная организация предупреждается за 10 дней.

В случае обнаружения необеспеченной задолженности производится досрочное взыскание соответствующей части ссуды.

Подрядным организациям, успешно выполняющим план по объему и стоимости строительства, устанавливается, как уже сказано, льготный режим кредитования. Такой организации предоставляется кредит для выплаты заработной платы без гарантии министерства. Кроме того, в случае перевыполнения плана лимиты ссуд на сезонные заготовки увеличиваются в соответствии с фактическими потребностями, вытекающими из перевыполнения плана. Если выполняются дополнительные к годовому плану задания, то предоставляется внутригодовой кредит сроком до трех месяцев на пополнение оборотных средств.

Кроме того, строительной организации увеличивается на 50 процентов выдача средств на неотложные нужды.

Вместе с тем при перевыполнении квартальных заданий увеличивается и квартальное финансирование строительства в пределах годового плана. Организация-заказчик может также получить краткосрочный кредит под гарантию министерства в счет предстоящих собственных вложений, то есть подлежащих внесению амортизационных отчислений и отчислений от прибылей. Это обеспечивает расчеты заказчика с подрядчиком за перевыполняемые им работы.

§ 3. Финансирование строительства, осуществляемого государственными организациями хозяйственным способом

Правовые нормы, определяющие порядок финансирования строительства, выполняемого хозяйственным способом, направлены на те же цели, что и нормы, регулирующие финансирование строительных работ, выполняемых подрядным способом: их задача — укрепление хозрасчета строек, правильная организация расходования государственных средств, четкий банковский контроль.

Правилами финансирования строительства банками долгосрочных вложений установлены два порядка финансирования строительства, осуществляемого хозяйственным способом: 1) в меру выполненных работ и 2) по элементам затрат (зарплата, материалы, оборудование, конструкции, детали, накладные расходы и пр.).

1. В меру выполненных работ финансируются строительства со сметной стоимостью строительно-монтажных работ, превышающей 3 млн. руб. Для строительства, осуществляемого хозяйственным способом, образуются аппарат начальника строительства или работы ведутся отделом капитального строительства (ОКС). Взаимоотношения начальника строительства или ОКС со строящей организацией (действующим предприятием) определяются по тем же основным началам, что и отношения подрядчика с заказчиком при выполнении строительства подрядным способом.

Начальник строительства (ОКС) выполняет работы, руководствуясь не подрядным договором, которого в данном случае нет, а перечнем работ, ведущихся хозяйственным способом.

Для финансирования строительства банк открывает два счета: счет по финансированию — директору строящего предприятия и расчетный счет начальнику строительства (ОКС).

Со счета по финансированию оплачиваются оборудование, строительные машины, расходы на подготовку кадров, на содержание аппарата начальника строительства и выдаются авансы начальнику строительства (ОКС). С расчетного счета начальника строительства (ОКС) оплачиваются материалы, приобретаемые начальником строительства, и расходы по выполнению начальником строительства возложенных на него работ.

Расчеты между начальником строительства или ОКС и строящим предприятием за выполненные работы производятся в том же порядке, что и расчеты между подрядной строительной организацией и заказчиком.

Если на строительстве организованы внутренние хозрасчетные участки, то учреждение банка по требованию начальника строительства открывает им расчетные счета и производит

расчеты между строительством и этими участками на тех же началах.

Начальник строительства может заключать на отдельные работы подрядные договоры со строительными организациями. В таких случаях аванс подрядчикам выдается со счета по финансированию, а расчеты с подрядчиком за выполненные им работы производятся с расчетного счета начальника строительства.

2. При финансировании по элементам затрат банк выдает стройкам в пределах установленного плана финансирования средства на оплату счетов поставщиков материалов, оборудования, конструкций, на заработную плату рабочим и служащим, на административно-хозяйственные расходы и т. п.

Если строительство ведется успешно как по объему, так и по стоимости, то финансирование производится сверх квартального, однако в пределах года.

Кроме того, строящая организация может получить краткосрочный кредит под гарантию министерства в счет предстоящих собственных вложений.

§ 4. Финансирование капитального строительства кооперации

Финансирование капитального строительства промышленной кооперации и кооперации инвалидов производится путем выдачи артелям и союзам долгосрочных ссуд.

На основе утвержденного плана капитальных работ центральные органы промышленной кооперации или местные центры кооперации представляют Торгбанку планы капиталовложений и планы их финансирования с указанием отдельно сверхлимитных строек и общей суммы ассигнований на нижелимитные стройки.

Капиталовложения артелей включаются в план в соответствии с их обоснованными и проверенными заявками. Включение артели в планы капиталовложений возможно, однако, и по инициативе союзов, которые согласовывают в таких случаях с артелями проектируемые капиталовложения.

Выдача долгосрочных ссуд производится на основании приказов-заявок центра, являющегося распорядителем соответствующего фонда долгосрочного кредитования кооперации. Для начала финансирования банку должен быть представлен титульный список с указанием того, кем и когда была утверждена смета.

Порядок выдачи ссуд тот же, что и для безвозвратного финансирования капитального строительства государственных организаций с различиями, установленными для финанси-

рования строительства, ведущихся подрядным и хозяйственным способом.

Сроки ссуд определяются по указаниям распорядителя фонда, но не свыше восьми лет. В отдельных случаях по соглашению подлежащего центра промысловой кооперации с Торгбанком предельный срок погашения ссуды может превышать восемь лет. По ссуде выдается срочное обязательство. Сумма ссуды в обязательстве не указывается. Она определяется по окончании финансирования специальным расчетом банка. Произведенный банком расчет прилагается к обязательству и становится его составной частью.

Помимо предварительного контроля при оформлении ссуды и выдаче средств Торгбанк осуществляет последующий контроль путем анализа отчетных материалов артелей и обследования строительства на месте.

Если источником финансирования являются целевые вклады артели, то финансирование осуществляется на общих началах, но выданная сумма не оформляется как ссуда, а списывается за счет суммы целевого вклада, который в неиспользованной части возвращается вкладчику.

Строительство, обслуживающее кооперативную систему в целом, как строительство научных, учебных, культурных учреждений, финансируется иногда в безвозвратном порядке.

Финансирование капитального строительства потребительской кооперации осуществляется Торгбанком путем выдачи ссуд только на капитальные вложения по основным объектам, предусмотренным народнохозяйственным планом. Ссуды выдаются на сроки не свыше 10 лет с погашением частями, начиная со второго года по окончании строительства.

Ни безвозвратное финансирование, ни кредитование жилищно-строительной кооперации законом не предусмотрено. Статья 4 постановления ЦИК и СНК СССР от 17 октября 1937 г. установила, что строительство домов жилищно-строительными кооперативными организациями производится только за счет собственных средств этих организаций.

§ 5. Финансирование капитального строительства колхозов

Финансирование капитального строительства колхозов производится, как уже сказано, за счет их неделимых фондов и долгосрочных ссуд, выдаваемых колхозам Сельхозбанком СССР.

Сельхозбанк оказывает колхозам большую помощь в правильном образовании и расходовании их неделимых фондов. Отчисления на пополнение неделимых фондов хранятся в Сельхоз-

банке на особом счете капитальных вложений каждого колхоза, это создает условия для правильного использования отчислений по целевому назначению в соответствии с производственным планом и приходо-расходной сметой, утвержденной общим собранием колхозников. Расходование этих средств под контролем Сельхозбанка играет существенную роль в дальнейшем укреплении общественного хозяйства колхозов.

Порядок и сроки кредитования колхозов на капитальное строительство, определяемые Правительством СССР, не во всех случаях одинаковы.

Ссуды на строительство и оборудование электростанций выдаются в размере 75 процентов денежных затрат на срок до 10 лет, с погашением, начиная с третьего года после выдачи ссуды. Ссуды на строительство ирригационной сети выдаются в размере от 60 до 80 процентов денежных затрат на срок от 8 до 10 лет, с погашением, начиная с третьего года после выдачи ссуды. Ссуды на строительство подсобных предприятий выдаются в размере 40 процентов денежных затрат сроком до 7 лет, с погашением ссуды, начиная со второго года после ее выдачи.

Ссуда выдается в соответствии с утвержденным планом кредитования капиталовложений при условии включения соответствующих капиталовложений в производственный план и приходо-расходную смету колхоза, утвержденные общим собранием колхозников.

На объекты капитального строительства свыше определенного размера должны быть представлены утвержденные проект и смета.

Осуществляя кредитование колхозов, Сельхозбанк обязан осуществлять контроль за использованием по назначению выданных ссуд.

Предварительный контроль производится путем проверки документов, подтверждающих целевое использование выданных средств, счетов на оплату материалов и т. п.

Последующий контроль производится как путем проверки отчетности, представляемой колхозами, так и путем проверки использования ссуд на месте.

Колхозы представляют ежеквартальные отчеты об использовании полученных ссуд. Не реже двух раз в год производится проверка на месте, к которой привлекается ревизионная комиссия колхоза.

Если ссуда не использована по назначению, банк прежде всего выясняет причины ее неиспользования и совместно с правлением колхоза намечает мероприятия для устранения недостатков в строительной деятельности колхоза. Вместе с тем Сельхозбанк

вправе применить к колхозу меры кредитного воздействия. Он вправе досрочно взыскать ссуду, использованную не по назначению, и прекратить дальнейшее кредитование колхоза. Такую же меру банк может применить при выясненной его контролем бесхозяйственности, несоответствии произведенных затрат фактически выполненным работам.

О приостановлении кредитования учреждение банка предупреждает колхоз за 10 дней и одновременно сообщает райисполкому о причинах, вызвавших приостановление кредитования. Кредитование возобновляется после устранения недостатков в работе колхоза, вызвавших приостановление кредитования.

В случае просрочки платежа в погашение ссуд, которое производится по поручениям колхозов о списании соответствующих сумм с их текущих счетов в Госбанке, Сельхозбанк обращается в райисполком для обяания колхоза произвести платеж. В принудительном порядке ссуда может быть взыскана только по суду. Обращение в суд является крайней мерой, и Сельхозбанк обращается к ней лишь в исключительных случаях.

§ 6. Ссуды на индивидуальное жилищное строительство

1. Ссуды на индивидуальное жилищное строительство регулируются постановлением Совета Министров СССР и Правилами кредитования индивидуального жилищного строительства коммунальными банками и учреждениями Сельхозбанка, утвержденными Министром финансов СССР от 16 мая 1955 г.

Ссуды на индивидуальное жилищное строительство выдаются: 1) в соответствии с кредитным планом Центрального банка коммунального хозяйства и жилищного строительства — коммунальными банками (их отделениями); 2) в соответствии с кредитным планом Сельхозбанка и его учреждениями.

Коммунальные банки выдают ссуды:

а) рабочим и служащим предприятий, в том числе и кооперативных, и учреждений, расположенных в городах и поселках городского типа, за исключением работников, названных ниже, на строительство индивидуальных жилых домов в указанных местностях;

б) работникам предприятий и организаций Министерства путей сообщения, независимо от их местонахождения, на те же цели;

в) прослужившим в Советской Армии или Военно-Морском Флоте не менее 25 лет генералам, адмиралам и старшим офицерам на строительство жилых домов и дач в городах, поселках городского типа, в дачных и курортных местностях;

г) офицерам, уволенным в запас из Советской Армии или Военно-Морского Флота после 14 апреля 1953 г., на строительство жилых домов в городах и поселках городского типа.

Учреждения Сельхозбанка выдают ссуды:

а) рабочим и служащим предприятий и учреждений, расположенных в сельских местностях, на строительство жилых домов;

б) рабочим и служащим МТС и специализированных станций и совхозов, независимо от их местонахождения, на те же цели;

в) офицерам, уволенным в запас из Советской Армии или Военно-Морского Флота после 14 апреля 1953 г., на строительство жилых домов в сельских местностях;

г) колхозникам-кочевникам и членам рыболовецких артелей районов Крайнего Севера на строительство жилых домов.

Размер выдаваемой ссуды не должен, по общему правилу, превышать 50 процентов стоимости строительства. Однако ссуды, выдаваемые врачам и учителям городских школ, могут составлять до 70 процентов стоимости строительства.

Остальная часть затрат на строительство дома должна производиться застройщиком за счет собственных средств и применения в строительстве своего труда и труда членов семьи. Только учителям сельских школ ссуды могут выдаваться в полной сумме стоимости строительства.

Ограничены также абсолютный размер ссуд, выдаваемых на индивидуальное жилищное строительство, и сроки, на которые они выдаются. Рабочим и служащим, кроме указанных далее, ссуды выдаются в размере до 7 тыс. руб. на срок до 7 лет.

Учителям и врачам, получающим ссуды в городах и поселках городского типа, ссуды выдаются в размере до 10 тыс. руб. сроком до 7 лет; учителям, получающим ссуды в сельских местностях, — в том же размере сроком до 10 лет, а врачам в тех же местностях — в размере до 12 тыс. руб. сроком до 10 лет.

Ссуды, выдаваемые офицерам, уволенным в запас из Советской Армии после 14 апреля 1953 г., не должны превышать 10 тыс. руб., а срок, на который они выдаются, — 10 лет. Ссуды прослужившим в Советской Армии или Военно-Морском Флоте не менее 25 лет выдаются на срок до 10 лет: старшим офицерам в размере до 15 тыс. руб., а генералам и адмиралам в размере до 25 тыс. руб.

Ссуды, выдаваемые колхозникам-кочевникам и членам названных выше рыболовецких артелей, не превышают 20 тыс. руб. и выдаются на срок до 10 лет, причем 25 процентов каждой такой ссуды относится на счет государственного бюджета.

Ссуды выдаются с начислением 2 процентов годовых. На сумму просроченного платежа по ссуде начисляется 3 процента годовых.

2. Выдача ссуд на жилищное строительство производится при условии отвода застройщику в установленном порядке земельного участка для строительства. Строительство должно производиться по типовому или индивидуальному проекту, принятому застройщиком и руководителем соответствующего предприятия, учреждения, колхоза. Срок окончания строительства не должен превышать одного года со дня выдачи застройщиком обязательства по ссуде (см. ниже). В отдельных случаях по ходатайству соответствующего предприятия, учреждения, колхоза банк может предоставить застройщику дополнительный срок на окончание строительства. Этот дополнительный срок не должен превышать срока, предусмотренного договором о предоставлении в бессрочное пользование земельного участка в городах и одного года — в сельских местностях.

3. Порядок выдачи ссуд различен в зависимости от того, выдается ли ссуда работникам государственной хозрасчетной либо кооперативной организации или организации бюджетной¹.

Работники государственных хозрасчетных организаций, а также организаций промысловой и потребительской кооперации получают ссуды от предприятия, где они работают, после того, как общая сумма ссуд, подлежащих выдаче предприятием своим работникам в данный год, получена им от банка.

Работники бюджетных организаций получают ссуды непосредственно от соответствующего учреждения банка.

В соответствии с этими же правилами выдаются и ссуды офицерам, уволенным в запас из Советской Армии или Военно-Морского Флота после 14 апреля 1953 г.

Генералы, адмиралы и старшие офицеры, прослужившие в Советской Армии или Военно-Морском Флоте не менее 25 лет, получают ссуды по спискам квартирно-эксплуатационных управлений соответствующих военных округов непосредственно от коммунальных банков.

Во всех случаях первая часть ссуды выдается после выполнения застройщиком работ в размере не менее 5—10 процентов стоимости строительства дома. Авансы в счет ссуды на подготовку строительной площадки и заготовку материалов выдаются только врачам и учителям в размере 10—15 процентов общего размера ссуды. Последующие выдачи производятся частями по мере хода строительства и затрат на заготовку строительных

¹ Ссуды на индивидуальное жилищное строительство работникам машинно-тракторных и специализированных станций, а также совхозов регулируются специальными правилами. Специальными правилами регулируются также ссуды на индивидуальное жилищное строительство колхозников-кочевников и членов рыболовецких артелей Крайнего Севера.

материалов на основании актов о выполненных работах и счетов на материалы, завезенные на строительную площадку. Суммы, выданные на оплату строительных материалов, засчитываются при выдаче сумм по ссуде на основании актов о работах по строительству дома.

Из различия в порядке выдачи ссуд вытекает и разный порядок их оформления.

Для выдачи ссуд работникам государственной хозрасчетной либо кооперативной организации соответствующая организация подает кредитуемому учреждению банка: 1) заявление о выдаче ей ссуды и согласованный с профсоюзной организацией список работников, которым предназначены ссуды за счет суммы той ссуды, о выдаче которой просит организация, 2) обязательство использовать сумму этой последней ссуды для выдачи ссуд своим работникам на индивидуальное жилищное строительство, осуществлять контроль целевого использования этих ссуд работниками и выдать банку не позднее 15 декабря соответствующего года срочное обязательство, в котором будут установлены сроки погашения полученной организацией ссуды в соответствии со сроками окончания строительства домов, возведенных за счет ссуд, полученных работниками организации. Ибо погашение ссуд начинается с первого квартала года, следующего за окончанием строительства соответствующего дома. В обязательство включаются и сроки погашения тех частей ссуды, которые были предоставлены застройщикам, просрочившим окончание строительства.

Получив ссуду в банке, организация выдает ее по соответствующим частям своим работникам, получая от каждого из них обязательство, определяющее срок погашения работником полученной им ссуды, другие его обязанности, связанные с ее получением, и порядок его ответственности за нарушение принятых на себя обязанностей.

Ссуды, выдаваемые работникам бюджетных организаций, оформляются проще.

Организация представляет банку список работников, которым предположена выдача ссуды, их заявления на имя банка о выдаче ссуды с приложением справок об отводе им земельных участков для строительства, типовые или индивидуальные проекты домов, подлежащих возведению, и обязательства застройщиков, определяющие их обязанности, связанные с получением ссуды. Проекты домов по ознакомлении с ними банка возвращаются застройщикам.

Таким образом, при получении ссуды работником хозрасчетной организации возникает два ряда обязательственных правоотношений: между хозрасчетной организацией и банком, между той же организацией и ее работниками. При получении ссуды работником бюджетной организации возникает одно обязательствен-

ное правоотношение между банком и работником, получающим ссуду.

В соответствии с этим не вполне одинаковы контрольные права банка и его обязанности перед государством, с одной стороны, и права и обязанности организации, где работает получающий ссуду — с другой. Обязанности застройщика-ссудополучателя, получившего ссуду, неизменны.

До получения ссуды застройщик обязан представить соответствующей организации: а) справку об отводе ему земельного участка для строительства дома и проект, по которому предполагается осуществить строительство; б) совместно с руководителем организации определить стоимость предполагаемого строительства, размер собственных вложений и размер испрашиваемой ссуды в указанных выше пределах.

После получения ссуды и выдачи обязательства организации, где он работает, или банку, по принадлежности (см. выше) застройщик обязан: а) осуществить строительство в соответствии с принятым проектом и в указанные в обязательстве сроки; б) вложить в строительство собственные средства в установленном размере; в) использовать ссуду по назначению, то есть на то же строительство; г) своевременно вносить платежи в погашение полученной ссуды с установленными процентами, для чего застройщик может дать поручение администрации государственной хозрасчетной или кооперативной организации, где он работает, производить удержания этих платежей из причитающейся ему заработной платы для перечисления их банку; д) не продавать и не отчуждать другим лицам иным способом возведенный дом без разрешения банка либо соответственно организации, где он работает, страховать дом в установленном порядке, своевременно его ремонтировать и поддерживать его сохранность до полного погашения ссуды; е) сообщать банку или соответственно организации об изменении места работы и места жительства.

Каждая из обязанностей застройщика снабжена санкцией.

В случае осуществления строительства дома с отступлениями от принятого проекта, снижающими стоимость строительства и размер вложения собственных средств, размер ссуды может быть соответственно уменьшен.

В случае использования ссуды не по назначению взыскивается досрочно вся задолженность по ссуде с установленными процентами.

В обеспечение погашения ссуды и для предотвращения продажи или иного отчуждения дома другому лицу до полного погашения ссуды учреждение банка или соответственно организация, где работает застройщик, посылает нотариальной конторе по месту нахождения дома извещение о ссуде, выданной на индивидуальное жилищное строительство, с указанием размера и

срока погашения ссуды. Извещение регистрируется в нотариальной конторе и устанавливает залоговое право банка или соответственно организации, где работает застройщик, на дом.

В случае просрочки во внесении платежа по ссуде банк или организация, выдавшая ссуду застройщику, взыскивает просроченный платеж по исполнительной нотариальной надписи на обязательстве застройщика.

В случае просрочки свыше шести месяцев в погашении ссуды банк или организация, выдавшая ссуду, вправе взыскать всю задолженность по ссуде, обратив взыскание на дом или другое имущество застройщика. При обращении взыскания на дом применяются ст. 101 ГК РСФСР и ст. 266 ГК РСФСР или соответствующие статьи ГК и ГК других союзных республик о преимущественном удовлетворении требований залогодержателя.

Организация, выдавшая ссуду, обязана перед государством осуществлять контроль за ходом строительства в соответствии с принятым проектом и в установленные сроки и за целевым использованием выданной ею на строительство ссуды. Она обязана также обеспечить получение от застройщиков ежемесячных платежей по ссудам в размере $\frac{1}{3}$ платежа, который сама организация обязана производить каждый квартал в погашение ссуды, полученной ею от банка. Суммы, поступившие от застройщиков, перечисляются банку в трехдневный срок независимо от наступления срока квартального платежа по обязательству организации перед банком.

В случае перехода застройщика на работу в другую организацию до окончания строительства дома, задолженность по полученной ссуде может быть передана на баланс той организации, куда перешел на работу застройщик, с согласия администрации этой организации. При этом застройщику выдается недополученная часть ссуды.

Если застройщик отказывается от продолжения строительства, то организация, выдавшая ссуду, может передать недостроенный дом другому своему рабочему или служащему, на которого переносятся и не погашенные еще обязательства по ссуде. Порядок возмещения затрат по строительству, понесенных первоначальным застройщиком, в том числе и произведенных им платежей по ссуде, определяется соглашением руководителя организации и работников, передающего и принимающего дом.

Если до окончания строительства застройщик покидает место работы по инвалидности, в связи с переходом на пенсию по старости или призывом в Советскую Армию, организация, в которой он работал, выдает ему часть суммы ссуды, не полученную им к моменту оставления работы, сохраняя сроки погашения ссуды.

В случае смерти застройщика обязательство по ссуде может быть перенесено на выражающего на то согласие члена его семьи,

имеющего заработок, обеспечивающий своевременное погашение ссуды.

Учреждения банка обязаны прежде всего осуществлять контроль своевременного сообщения им министерствами, ведомствами, организациями распределения предоставленного им кредита на индивидуальное жилищное строительство и проверять правильность всех документов, представляемых им для получения ссуды.

В случаях, когда ссуды выдаются застройщикам организациями, где они работают, учреждения банка контролируют использование организацией средств, выданных банком, правильность выдачи организацией ссуд, своевременность производимых организацией взысканий платежей по ссудам.

В случаях, когда ссуда получена застройщиком — работником бюджетной организации непосредственно от банка, все контрольные меры в отношении соответствия строительства принятому проекту, сроков строительства, целевого использования ссуды и погашения задолженности по ссуде производит непосредственно учреждение банка.



Глава VII

ВКЛАДЫ В СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ КАССЫ

§ 1. Общие положения

Государственные трудовые сберегательные кассы СССР имеют целью предоставить населению возможность надежного хранения свободных денежных средств и совершения денежных расчетов, содействовать накоплению денежных сбережений и использованию их в интересах развития народного хозяйства СССР.

Эти кассы представляют собой единое общесоюзное кредитное учреждение, действующее на началах хозрасчета и признанное юридическим лицом.

Основными операциями сберегательных касс являются прием и выдача денежных вкладов граждан.

Правовые нормы, регулирующие отношения сберегательных касс с гражданами по поводу вкладов в сберегательные кассы, являются ярким выражением принципа сочетания личного интереса с общественным.

Статья 10 Конституции СССР отнесла трудовые сбережения граждан к числу объектов личной собственности. Сберегательные кассы дают гражданам возможность хранить свои сбережения с полной уверенностью в их сохранности: сохранность денежных сумм, вверенных сберегательным кассам, гарантируется Правительством СССР.

Граждане не только не платят сберегательным кассам за хранение трудовых сбережений, но и получают определенный доход на свои сбережения (см. ниже).

Сберегательные кассы оказывают гражданам бесплатно расчетные услуги, оплачивая по поручениям граждан от их имени за счет сумм вкладов коммунальные услуги, производя перечисления с одного счета в сберегательной кассе на другой и принимая взносы по вкладам не только от самих вкладчиков, но и от других лиц, а также от организаций, имеющих надобность произвести расчет с вкладчиками (например, по авторскому гонорару).

Порядок приема и выдачи вкладов, так же как и расчетных операций сберкасс, очень прост.

Наконец, для вкладчиков сберегательных касс установлен ряд льгот: доходы по вкладам не облагаются налогами, в интересах вкладчиков установлен особый порядок наложения ареста и обращения взыскания на вклады, распоряжение вкладом на случай смерти вкладчика может быть сделано в пользу любого лица и притом в упрощенной форме. Все документы, связанные с переходом вклада по наследству, свободны от государственной пошлины.

Широко обеспечивая, таким образом, интересы граждан, правовые нормы, определяющие порядок отношений сберегательных касс с гражданами, создают серьезный стимул к сосредоточению в сберегательных кассах трудовых сбережений, которые неуклонно растут в условиях последовательного роста благосостояния граждан. Тем самым растет и дополнительный поток средств, обрабатываемых государством наряду с огромными государственными средствами на дело дальнейшего развития социалистического хозяйства в интересах всего народа нашей страны. Ибо денежные суммы, внесенные во вклады в сберегательные кассы состоят до их востребования вкладчиком в распоряжении сберегательных касс.

Сберегательные кассы могут хранить также денежные средства некоторых социалистических организаций.

Этими организациями являются сельские Советы депутатов трудящихся и колхозы, которые получают, таким образом, возможность пользоваться услугами кредитных учреждений, наиболее близких к ним по местонахождению. Это также первичные общественные организации: фабричные и заводские комитеты, кассы взаимопомощи и др., которые получают, таким образом, возможность хранить свои средства в случаях, когда они не превышают определенной суммы (см. ниже), на выгодных и вместе с тем упрощенных условиях, которые им предоставляют сберкассы.

§ 2. Вклады граждан в сберегательные кассы

1. Путем заключения с гражданами договоров о вкладах и исполнения этих договоров сберегательные кассы осуществляют свою основную задачу: предоставляют населению возможность надежного хранения свободных денежных средств, с одной стороны, и содействуют использованию их в народнохозяйственных целях — с другой.

Для развития своих вкладных операций сберегательные кассы широко разъясняют населению значение денежных сбережений в народном хозяйстве СССР, с одной стороны, и права и преимущества, с которыми связано хранение сбережений в сберегательных кассах, — с другой.

2. Юридическая природа договора вклада в сберегательную кассу должна быть охарактеризована, исходя из основных начал той характеристики, которая дана выше вкладу государственной или общественной организации в Госбанк на основе договора расчетного (текущего) счета. Так же как и этот последний вклад, вклад в сберкассу представляет собой вид договора займа. Так же как в договоре расчетного (текущего) счета, содержание экономического отношения, выступающего в форме договора займа, существенно воздействует на свою форму: нормы о договоре займа, содержащиеся в ст. 208 и сл. ГК РСФСР и соответствующих статьях ГК других союзных республик, применяются к договору вклада в сберегательную кассу лишь постольку, поскольку для этого последнего не установлены специальные нормы и поскольку они этим специальным нормам не противоречат.

При этом в отличие от того, что сказано выше о вкладах в Госбанк по договору расчетного (текущего) счета, для вкладов граждан в сберегательные кассы имеет существенное значение положение ст. 208 ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик о том, что предмет займа переходит в собственность заемщика. Это объясняется тем, что в отличие от вкладов государственных и общественных организаций в Госбанк, по общему правилу, поступающих в банк путем перечисления денежных сумм с одного расчетного или текущего счета на другой, вклады граждан в сберегательные кассы вносятся, за немногими исключениями (см. ниже), наличными деньгами.

Денежные знаки, внесенные гражданами в качестве вклада в сберегательную кассу, переходят из личной собственности граждан в государственную социалистическую собственность, в собственность государства. В момент внесения денег в сберегательную кассу у гражданина возникает право потребовать от сберегательной кассы выдачи суммы, равной сумме, внесенной им, с присоединением подлежащего дохода. Это право может быть осуществлено в любой момент или в определенный срок в соответствии с договором гражданина со сберегательными кассами, то есть в соответствии с избранным им видом (формой) вклада (см. ниже). Собственником же денежных знаков, внесенных в сберегательную кассу, становится Советское государство: денежные знаки, внесенные в сберегательную кассу, смешиваются с другими денежными знаками, состоящими во владении сберегательной кассы, утрачивают свою «индивидуальность» и тем самым перестают быть объектом права собственности вкладчика¹.

¹ См. М. М. Агарков, Обязательство по советскому гражданскому праву, Юриздат, 1940, стр. 156—157; Е. А. Флейшиц, Обязательство из причинения вреда и из неосновательного обогащения, Госюриздат, 1951, стр. 220—221.

Совершенно понятно, что указанный правовой результат внесения денег во вклад в сберегательную кассу ни в какой мере не уменьшает гарантии интересов вкладчика, который был собственником денежных знаков в момент их внесения в сберегательную кассу: сохранность денежных сумм, вверяемых сберегательным кассам, гарантируется Советским государством.

Следует сказать больше: гарантии интересов граждан повышаются, ибо именно благодаря указанному правовому результату риск случайной утраты денежных знаков падает на сберегательные кассы — риск случайной гибели вещи несет собственник вещи или госорган, в оперативном управлении которого состоит соответствующее государственное имущество. К отношениям по вкладам в сберегательные кассы должно полностью применяться вынесенное в связи с вкладами в Государственный банк определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда СССР по делу Тульской областной конторы Госбанка с домом отдыха имени Поленова (см. выше, стр. 84).

Так же как то установлено ст. 208 ГК РСФСР и соответствующими статьями ГК других союзных республик, договор вклада в сберегательную кассу является «реальным» договором: договор признается заключенным в момент, когда вкладчик произвел первоначальный взнос по вкладу. Размер первоначального взноса должен быть не ниже 5 руб. (инструкция Министерства финансов СССР № 901 от 20 июня 1949 г., п. 7).

Наконец, в соответствии с названными статьями ГК союзных республик договор вклада в сберегательные кассы является односторонним договором: он порождает ряд прав вкладчика и соответствующие обязанности сберегательных касс.

В то же время в отличие от договора займа, регулируемого ГК союзных республик, который предполагается безвозмездным, договор вклада в сберегательные кассы есть возмездный договор: сберегательные кассы выплачивают вкладчикам доходы на вклады.

Договор вклада в сберегательные кассы заключается в форме, установленной инструкцией Министерства финансов СССР от 20 июня 1949 г. № 901 путем выдачи вкладчику сберегательной кассой определенных документов, которые должны предъявляться в дальнейшем при распоряжении вкладом: сберегательной книжки либо расчетной и чековой книжки в зависимости от избранной вкладчиком формы вклада.

3. Вкладчиком может быть каждый гражданин СССР, а равно и иностранец.

Одною из особенностей вкладов в сберегательные кассы является то, что внести вклад (кроме вклада на текущий счет см. ниже), заключить со сберегательными кассами соответствующий договор может самостоятельно и несовершеннолетнее лицо, хотя

бы и не достигшее 14 лет. Таким вкладом несовершеннолетний распоряжается самостоятельно.

Если же вклад на имя несовершеннолетнего вносится другим лицом, то распоряжение вкладом осуществляется по общим правилам ст. ст. 7 и 9 ГК РСФСР и соответствующих статей ГК других союзных республик, — иначе говоря, до достижения несовершеннолетним вкладчиком 14 лет (малолетний вкладчик) — от его имени распоряжаются вкладом его родители или опекун. После достижения несовершеннолетним 14-летнего возраста вкладом, внесенным на его имя другим лицом, распоряжается он сам с согласия родителей или попечителя.

Для родителей малолетнего установлен особый порядок распоряжения вкладами, внесенными на его имя другим лицом. Родители вправе распоряжаться таким вкладом только совместно. Один из родителей вправе распорядиться таким вкладом только, если им предоставлено доказательство смерти другого родителя или доказательство того, что при его разводе с другим родителем малолетний оставлен при нем. Это правило установлено в интересах малолетнего вкладчика, которые иначе могли бы пострадать при наличии несогласий в семье или враждебных отношений между родителями малолетнего, брак которых прекращен разводом.

Вкладами недееспособных совершеннолетних лиц распоряжаются их опекуны. В тех союзных республиках, где согласно ГК существует ограничение дееспособности совершеннолетних вследствие расточительства (УССР, БССР, АзССР, ТуркССР), вкладами лиц, состоящих под попечительством вследствие расточительства распоряжаются они сами с согласия попечителя.

Внесение вклада на имя двух или нескольких лиц не допускается.

Но вклад, как это видно уже из сказанного (см. выше), может быть внесен одним лицом на имя другого. В таком случае последнее лицо становится вкладчиком. Юридическая связь между лицом, внесшим вклад, и сберегательной кассой порывается вслед за ее возникновением. Договор, заключенный между лицом, внесшим вклад, и сберегательной кассой, заключенный в пользу третьего лица, производит свой результат непосредственно по заключении. Третье лицо, и только оно, получает право распоряжаться вкладом. Таким образом, третье лицо предполагается выразившим «свое намерение воспользоваться выговоренным в его пользу правом» (ст. 140 ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик). Понятно, что третье лицо может опровергнуть это предположение, сделав соответствующее заявление сберкассе. В таком случае восстанавливаются все права лица, внесшего вклад в сберегательную кассу, на сумму вклада (та же статья ГК союзных республик).

Вкладчик может выдать другому лицу доверенность как на однократное получение определенной части или всего вклада, так и на распоряжение вкладом. Вкладчик может предоставить право распоряжения своим вкладом и нескольким лицам. По нескольким вкладам может быть выдана одна общая доверенность. Ни доверенность по вкладу несовершеннолетнего, ни доверенность, выданная несовершеннолетнему для распоряжения вкладом другого лица, силы не имеет.

Наиболее простой формой доверенности на распоряжение вкладом является ее запись грамотным вкладчиком на лицевом счете по вкладу в сберегательной кассе, с удостоверением ее контролером сберегательной кассы. Если такая доверенность выдается в качестве общей по нескольким вкладам, то она записывается и удостоверяется на отдельном листе бумаги.

Составленная вне сберегательной кассы разовая доверенность на получение в сберегательной кассе суммы не свыше 500 руб. не требует удостоверения. Выдача вклада по такой доверенности производится после сличения подписи вкладчика на доверенности с образцом подписи его, имеющимся на карточке лицевого счета по вкладу в сберегательной кассе. В течение одного дня по одной или нескольким не удостоверенным разовым доверенностям могут быть произведены выплаты в сумме не свыше 500 руб.

Разовая доверенность на получение суммы свыше 500 руб., а также доверенность, уполномочивающая на неоднократное получение денег со счета вкладчика, то есть на распоряжение вкладом, должна быть удостоверена. Порядок удостоверения таких доверенностей облегчен по сравнению с общим порядком, установленным гражданским законодательством. Такая доверенность может быть удостоверена не только нотариальной конторой, но и государственной или общественной организацией, где вкладчик работает, колхозом, членом которого он состоит, а доверенность военнослужащего — воинской частью. Доверенность может быть также удостоверена домоуправлением дома, где вкладчик проживает. Доверенность, выданная вкладчиком, находящимся на излечении в лечебном учреждении, может быть удостоверена администрацией учреждения с приложением его печати. Если такой вкладчик вследствие болезни не в состоянии подписать доверенность, она заверяется лечащим врачом и удостоверяется администрацией и печатью лечебного учреждения. Доверенности неграмотных вкладчиков должны быть удостоверены нотариальной конторой или сельским Советом либо колхозом или другой организацией, в которой вкладчик работает.

Для получения денег по доверенности, выданной вне сберегательной кассы, поверенный вместе с доверенностью должен предъявить сберегательной кассе сберегательную книжку вкладчика.

Доверенность на получение сумм вклада в сберегательной кассе может содержать полномочие передоверия. Доверенность, выданная по передоверию, должна быть удостоверена в порядке, установленном для удостоверения доверенностей.

Доверенность на получение сумм в сберегательной кассе, как и всякая другая, может быть выдана на срок или без указания срока действия. Срок доверенности не может превышать трех лет. Доверенность, выданная на более длительный срок, теряет силу с истечением трех лет со дня ее выдачи. Доверенность, выданная без указания срока ее действия, сохраняет силу в течение года со дня ее выдачи.

Доверенность, выданная по передоверию, должна содержать указание срока ее действия в пределах срока действия основной доверенности.

Доверенность прекращается смертью вкладчика. Однако сберегательная касса не несет ответственности за выдачу вклада по доверенности умершего вкладчика, если она не извещена о его смерти.

С прекращением доверенности теряет силу и передоверие.

4. Вкладчик может иметь в сберегательной кассе любое число счетов, то есть заключить со сберегательными кассами любое число договоров вклада. Сумма первоначального взноса во вклад, как уже сказано, не может быть меньше 5 руб. Последующие, дополнительные взносы могут производиться в любом размере. Общая сумма вклада не ограничена. Дополнительный взнос может быть внесен не только в сберегательную кассу, где ведется лицевой счет вкладчика, но и в любую другую кассу, которая перечисляет его кассе, ведущей лицевой счет вкладчика.

Дополнительный взнос может быть произведен как самим вкладчиком, так и любым другим лицом. Дополнительные взносы организаций совершаются путем списания этих взносов с их счетов в Госбанке и зачисления их на счет вкладчика в соответствующей сберегательной кассе по поручению Госбанка.

Выдача денежных сумм по именованным вкладам производится как сберегательной кассой, ведущей лицевой счет по вкладу, так и соответствующей центральной сберегательной кассой. Одной из существенных особенностей вкладов в сберегательные кассы, установленной в интересах граждан, является то, что независимо от избранного вкладчиком вида вклада, то есть независимо от того, как определен в договоре со сберегательными кассами срок востребования вклада, вклад хранится в сберегательных кассах неограниченное время. Исковая давность к требованиям вкладчиков к сберегательным кассам не применяется.

5. Сведения о вкладчиках, о совершаемых ими операциях и о состоянии счетов по вкладам сохраняются сберкассами в тайне. Справки о вкладчике и о совершаемых им операциях выдаются,

кроме самих вкладчиков и их законных представителей, только судебным или следственным органам по находящимся в их производстве уголовным делам. Работники сберегательных касс, нарушившие тайну вкладов, привлекаются к уголовной ответственности.

Арест может быть наложен на вклад только по постановлению судебных или следственных органов по уголовному делу. Взыскание на вклад может быть обращено лишь на основании вступившего в силу приговора суда по уголовному делу или решения суда по гражданскому иску, вытекающему из уголовного дела.

6. Вклады в сберегательные кассы разделяются на вклады: 1) до востребования, 2) срочные, 3) условные, 4) на текущие счета и 5) выигрышные.

Вклады до востребования могут быть как именными, так и на предъявителя. Все остальные вклады — именные.

По вкладу до востребования вкладчик может в любой момент потребовать выдачи ему вклада полностью или в любой части. По вкладам до востребования сберегательные кассы начисляют 2 процента годовых.

Срочные вклады принимаются сберегательной кассой на срок не менее шести месяцев.

Выдача срочных вкладов производится только полностью в срок, установленный договором вкладчика со сберкассой. Если вкладчик, получая срочный вклад, желает оставить часть его на дальнейшее хранение в сберегательной кассе, то оставляемая сумма рассматривается как новый вклад, который подлежит самостоятельному оформлению. По срочным вкладам начисляется 3 процента годовых. Вкладчик не лишен права потребовать выдачи ему срочного вклада и до наступления установленного договором срока. Но в таком случае процент по вкладу исчисляется как по вкладу до востребования.

Условным является вклад, вносимый на имя другого лица, которое и становится вкладчиком, но может потребовать выдачи ему вклада лишь при наличии или по наступлении определенного обстоятельства, указанного при внесении вклада.

До наступления условия вкладчик вправе распоряжаться вкладом не иначе, как с письменного разрешения лица, внесшего вклад.

Однако условным вкладом несовершеннолетнего может до наступления условия распоряжаться лицо, внесшее вклад, но не иначе как с согласия родителей несовершеннолетнего или в подлежащих случаях его опекуна или попечителя.

Таким образом, условный вклад, как и всякий вклад на имя другого лица, есть договор между лицом, вносящим вклад, и сберегательной кассой, в пользу третьего лица. Но непосредственно

из этого договора возникает лишь условное право третьего лица. Это лицо предполагается выразившим намерение воспользоваться выговоренным в его пользу условным правом, но может, разумеется, и отказаться от него, сделав соответствующее заявление сберегательной кассе. В таком случае восстанавливается право лица, внесшего вклад, на сумму вклада (ст. 140 ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик). Однако и не отказавшись от возникшего для него права, вкладчик по условному вкладу вправе распоряжаться вкладами лишь по наступлении условия. Лицо, внесшее вклад, также не вправе распоряжаться вкладом до наступления условия: вкладчиком является не оно, а лицо, на имя которого внесен условный вклад. Лицо, внесшее вклад, сохраняет до момента наступления условия лишь одно право: превратить внесенный им вклад полностью или частично из условного в безусловный, дав согласие на распоряжение вкладом со стороны вкладчика до наступления условия.

Если вкладчиком по условному вкладу является несовершеннолетний, то лицо, внесшее вклад, вправе до наступления условия распоряжаться вкладом с согласия родителей, опекуна или соответственно попечителя несовершеннолетнего. Это согласие есть полный или частичный отказ родителей, опекуна или попечителя от условного права, возникшего для несовершеннолетнего из договора лица, внесшего вклад, со сберегательной кассой.

Нельзя не заметить, что в только что указанных случаях положение попечителя оказывается полностью приравненным инструкцией Министерства финансов к положению опекуна: согласие на распоряжение вкладом со стороны лица, внесшего вклад, до наступления условия дает не несовершеннолетний, достигший 14 лет, с согласия попечителя, а попечитель.

Названная инструкция Министерства финансов СССР устанавливает, что если вкладчик умрет до наступления условия, дающего ему право потребовать вклад, то лицо, внесшее вклад, может распоряжаться вкладом по своему усмотрению.

Очевидно, что такое право возникает для лица, внесшего вклад, и во всех других случаях, когда наступление условия станет невозможным.

По условным вкладам начисляется 2 процента годовых.

По всем названным видам вкладов вкладчику выдается сберегательная книжка.

Вклад на текущий счет есть разновидность вклада до востребования, представляющий ту особенность, что вкладчик распоряжается вкладом путем выдачи чеков, именных или на предъявителя. При внесении вклада вкладчик получает расчетную книжку и чековую книжку.

Выигрышными называются вклады до востребования, по которым доходы выплачиваются в виде выигрыша. Тираж выигры-

шей производится два раза в год в твердо установленные сроки. Выигрыши установлены в размере 200, 100 и 50 процентов среднего полугодового размера вклада, не превышающего 10 000 руб. Если сумма вклада превышает 10 000 руб., выигрыш исчисляется, исходя из суммы в 10 000 руб. Поэтому вкладчик при внесении выигрышного вклада предупреждается сберегательной кассой о том, что он может внести неограниченное число выигрышных вкладов.

7. Для вкладчиков в сберегательные кассы установлен особый порядок распоряжения вкладами на случай смерти вкладчика. Вместо завещания о вкладе, совершаемого по правилам ГК данной союзной республики, вкладчик, кроме несовершеннолетних, которые вообще не вправе распоряжаться своим имуществом на случай смерти, может дать кассе «завещательное распоряжение».

В литературе советского гражданского права уже указывалось, что несмотря на название этого распоряжения, оно является по существу не видом завещания, а договором между вкладчиком и сберегательной кассой в пользу третьего лица, указанного в распоряжении¹. Статья 436 ГК РСФСР и соответствующие статьи ГК других союзных республик указывают, что вклады в сберкассy, о которых сделано завещательное распоряжение сберкассе, не входят в состав наследства и к ним не применяются нормы наследственного права. Это значит, что:

1) В отступление от ст. 422 ГК и соответствующих статей ГК других союзных республик распоряжение вкладом на случай смерти вкладчика может быть сделано в пользу любого лица и сохраняет силу независимо от наличия у вкладчика в момент его смерти наследников по закону.

2) При получении вкладов, о которых сделано завещательное распоряжение сберкассе, не применяются сроки, установленные для принятия наследства. Вклад выдается лицу, указанному в завещательном распоряжении, независимо от срока его обращения в сберегательную кассу за получением вклада.

3) Если лицо, в пользу которого сделано завещательное распоряжение сберкассе, является наследником вкладчика по закону или по завещанию, то сумма вклада не засчитывается в наследственную долю этого лица.

4) На сумму вклада, перешедшего к другому лицу по завещательному распоряжению, сделанному сберкассе, не обращается взыскание по долгам вкладчика.

¹ В. И. Серебровский, Очерки наследственного права, изд. Академии наук СССР, 1953, стр. 40—41.

Завещательное распоряжение может быть сделано в пользу нескольких лиц с указанием их долей. Если доли не указаны, вклад выдается в равных долях.

При жизни вкладчика он вправе распоряжаться вкладом, по которому сделано завещательное распоряжение, по общим правилам, может отменить или изменить завещательное распоряжение, ибо право лица, в пользу которого сделано такое распоряжение, возникает только в момент смерти вкладчика.

Завещательное распоряжение может быть сделано путем записи его в карточке лицевого счета вкладчика или в сберегательной либо расчетной книжке или в особом письменном заявлении вкладчика сберегательной кассе с указанием ее номера, а также номера счета вкладчика в сберегательной кассе.

Если вкладчик не сделал сберкассе завещательного распоряжения о вкладе, то сумма вклада входит в состав наследства и переходит к наследникам по общим правилам гражданского права. При этом сумма не свыше 300 руб. выдается наследникам по истечении шестимесячного срока со дня смерти вкладчика без представления наследником нотариального свидетельства, подтверждающего его право на наследство.

Вкладчик, сделавший завещательное распоряжение сберкассе, может впоследствии составить завещание по правилам ГК и этим завещанием уничтожить сделанное сберкассе распоряжение. Однако сберкасса не отвечает за выдачу вклада в соответствии со сделанным ей распоряжением, если ее не осведомили об изменении или отмене этого распоряжения завещанием, составленным по правилам ГК. Вкладчик вправе также распоряжением, сделанным сберкассе, отменить или изменить распоряжение о своем вкладе в сберегательной кассе, содержащееся в завещании, ранее составленном им по правилам ГК.

8. В договор вклада со сберегательной кассой включено и соглашение о расчетном обслуживании вкладчика. По распоряжениям вкладчика, которые являются их односторонними сделками, сберегательная касса производит от имени вкладчика за счет суммы вклада оплату коммунальных услуг и перечисления денежных сумм на другой счет в той же сберегательной кассе. Как уже сказано, сберегательная касса зачисляет также суммы, вносимые во вклад другими лицами по расчетам с вкладчиком.

9. Своеобразным видом вклада в сберегательные кассы является аккредитив. Особенность этого вклада заключается в том, что лицо, внесшее в сберегательную кассу денежную сумму и получившее аккредитив, может по этому аккредитиву потребовать выдачи ему суммы аккредитива полностью или в части в любой сберегательной кассе.

§ 3. Вклады социалистических организаций в сберегательные кассы

В государственных трудовых сберегательных кассах могут хранить свои средства сельские Советы депутатов трудящихся, государственные органы, состоящие на сельском бюджете, колхозы, фабрично-заводские и местные комитеты профессиональных союзов, кассы взаимопомощи и другие первичные общественные организации.

В тех пунктах, где нет ни коммунальных банков, ни учреждений государственного банка, могут хранить свои денежные средства в сберегательных кассах также и домоуправления.

Характерной особенностью этих вкладов организаций является то, что, принимая вклад от организации, сберегательная касса не требует ни от одной из них доказательств того, что она является юридическим лицом. Названная выше инструкция Министерства финансов СССР указывает, что при внесении вклада организация представляет сберегательной кассе устав, положение или справку вышестоящей организации о том, что такая организация «действительно существует и имеет право хранить свои средства в сберегательной кассе».

Минимальный размер первоначального и последующих взносов по вкладу организации установлен в 25 руб.

Вклад организаций в сберегательные кассы, как и другие вклады в кредитные учреждения, представляет собою вид договора займа.

Понятно при этом, что при вкладе в сберегательные кассы средств сельских Советов депутатов трудящихся или государственных органов, состоящих на сельском бюджете, переход права собственности не происходит даже, когда вклад вносится наличными деньгами: соответствующие денежные знаки переходят из оперативного управления одного госоргана в оперативное управление другого, собственником их было и остается государство.

То же имеет место и при поступлении в сберкассы вкладов домоуправлений.

Денежные знаки, в которых вносятся вклады колхозов, фабзавкомов, месткомов и касс взаимопомощи переходят из собственности этих организаций в собственность государства.

На имя организации, внесшей вклад, открывается текущий счет с распоряжением суммами вклада при помощи чеков.

Правила, отличные от изложенных выше, установлены для выдачи справок о вкладах организаций, об аресте вкладов и обращении взысканий на них.

Справки о вкладах организаций выдаются сберегательными кассами по требованиям следственных и судебных органов как по уголовным, так и по гражданским делам, а также по запросам

Министерства государственного контроля, финансовых органов или вышестоящих учреждений той системы, в которую входит данная организация, и по запросам ревизионной комиссии организации.

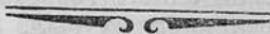
На вклады организаций, кроме сельсоветов и колхозов, может быть наложен арест или обращено взыскание в силу постановлений и решений судебных органов, в силу нотариальных исполнительных надписей или приказов арбитража, а также по взысканиям платежей в бюджет или органам социального страхования.

Принудительное списание со счетов сельских Советов производится только по решениям судов или на основании особого каждый раз постановления исполкома соответствующего районного Совета депутатов трудящихся.

Принудительное взыскание на вклады колхозов обращается только по судебным решениям. При этом взыскание может быть произведено лишь в размере не свыше 70 процентов сумм, числящихся на счете колхоза в день обращения взыскания, а в случае недостаточности этого для покрытия взыскания — в размере не свыше 70 процентов последующих поступлений на счет, до покрытия взыскания.

По вкладам организаций начисляются проценты в следующем размере: по вкладам колхозов — три процента годовых, по вкладам остальных организаций — один процент годовой.

В случаях, когда в течение квартала среднемесячный вклад организации, кроме сельских Советов и колхозов, превышает 2500 руб., вклад подлежит перечислению для дальнейшего хранения его в соответствующее учреждение государственного банка.



К ЧИТАТЕЛЯМ

Во время подготовки настоящей книги к печати Госбанком, в связи с отменой государственной регистрации, издан циркуляр от 3 ноября 1956 г. № 402, изменивший порядок открытия в учреждениях банка расчетных счетов.

Новый порядок открытия названных счетов заключается в следующем.

Представление выписей из государственного реестра (который больше не ведется) и справок о законности образования организаций более не производится. Ранее представленные выписки из реестра и справки о законности образования сохраняют силу и служат удостоверением законности образования организаций, а также назначения уполномоченных. Таким образом, переоформления счетов в связи с отменой государственной регистрации не требуется.

Вновь организуемые хозорганы при открытии им расчетных счетов представляют следующие документы: 1) государственные хозорганы союзного подчинения — приказ по министерству (ведомству) СССР об образовании данного хозоргана; 2) хозорганы республиканского (союзных республик) подчинения, подсобные сельские хозяйства республиканского и местного подчинения, а также хозорганы местного подчинения — постановление или распоряжение Совета Министров союзной республики либо приказ по министерству союзной республики со ссылкой на постановление или распоряжение Совета Министров союзной республики.

В подлежащих случаях хозорганы местного подчинения представляют вместо указанного документа постановление или решение Совета Министров АССР, край (обл) исполкома, исполкома города республиканского подчинения.

Артели промысловой кооперации представляют постановление (решение) обл (край) исполкома, горисполкома города республиканского подчинения, Совета Министров автономной республики или Совета Министров союзной республики, не имеющей областного деления.

Организации и предприятия потребительской кооперации представляют решение правления Центросоюза или потребсоюза, которому соответствующие права предоставлены Центросоюзом.

Уполномоченные хозяйственных организаций со сроком полномочий свыше двух месяцев представляют: а) уполномоченные хозорганов союзного подчинения — соответствующий приказ по министерству (ведомству) СССР; б) уполномоченные хозорганов республиканского или местного подчинения, а также уполномоченные организаций промышленной кооперации — разрешение Совета Министров союзной республики.

Если счет открывается на территории одной союзной республики уполномоченному организации, действующей на территории другой, то в разрешении должна содержаться ссылка на согласование с Советом Министров той республики, на территории которой открывается счет.

В случае реорганизации или изменения подчиненности хозоргана, а также при образовании ликвидкома указанные выше документы представляются в двухмесячный срок.

Постановления и распоряжения Совета Министров союзной или автономной республики и решения исполкомов Советов депутатов трудящихся представляются в копиях, заверенных печатью Совета Министров республики либо исполкома, а приказы и разрешения в копиях, заверенных подписью должностного лица и печатью органа, издавшего приказ или выдавшего разрешение, либо вышестоящей организацией.

2,80
1,45

1900
1120

280

40,6,00

ОГЛАВЛЕНИЕ

	<i>Стр.</i>
Глава I	
ЗАДАЧИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ	5
Глава II	
ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО БАНКА СССР И БАНКОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВЛОЖЕНИЙ	
§ 1. Правовое положение Государственного банка СССР	26
§ 2. Правовое положение банков долгосрочных вложений	57
Глава III	
ДОГОВОР ЗАЙМА	60
Глава IV	
РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ СОЦИАЛИСТИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	
Часть I	
ДОГОВОР РАСЧЕТНОГО СЧЕТА	
§ 1. Общие положения	66
§ 2. Заключение и содержание договора расчетного счета	70
§ 3. Юридическая природа расчетного счета	75
§ 4. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета	84
§ 5. Ответственность сторон по договору расчетного счета	94
§ 6. Прекращение договора расчетного счета	99
Часть 2	
ФОРМЫ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ СОЦИАЛИСТИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ	99
Часть 3	
ИНОГОРОДНИЕ РАСЧЕТЫ	
§ 1. Акцепт платежных требований	107
§ 2. Аккредитив	139
§ 3. Особый счет	155
§ 4. Расчеты по транзитным отгрузкам продукции	156
§ 5. Банковский перевод	159

Часть 4

МЕСТНЫЕ (ОДНОГОРОДНИЕ) РАСЧЕТЫ

§ 1. Общие положения	165
§ 2. Акцепт платежных требований во внутригородском обороте	167
§ 3. Расчетный чек	168

Часть 5

ФОРМЫ РАСЧЕТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ КАК В ИНОГОРОДНЕМ,
ТАК И В ОДНОГОРОДНЕМ ОБОРОТЕ

§ 1. Платежное поручение	177
§ 2. Расчеты при посредстве плановых платежей	179
§ 3. Расчеты в порядке зачета взаимных требований	181

Глава V

ДОГОВОР КРАТКОСРОЧНОЙ ССУДЫ ГОСБАНКА

§ 1. Общие начала краткосрочного кредитования	191
§ 2. Виды ссуд Госбанка	199
§ 3. Юридическая природа кредитного лимита	207
§ 4. Заключение и содержание договора банковской ссуды	211
§ 5. Юридическая природа договора банковской ссуды	213
§ 6. Права и обязанности сторон по договору банковской ссуды и последствия неисполнения обязанностей	218
§ 7. Банковский залог и гарантия вышестоящей организации	228

Глава VI

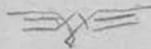
ФИНАНСИРОВАНИЕ КАПИТАЛЬНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА БАНКАМИ
ДОЛГОСРОЧНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

§ 1. Общие положения	237
§ 2. Финансирование капитального строительства государственных организаций, осуществляемого подрядным способом	243
§ 3. Финансирование строительства, осуществляемого государственными организациями хозяйственным способом	253
§ 4. Финансирование капитального строительства кооперации	254
§ 5. Финансирование капитального строительства колхозов	255
§ 6. Ссуды на индивидуальное жилищное строительство	257

Глава VII

ВКЛАДЫ В СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ КАССЫ

§ 1. Общие положения	264
§ 2. Вклады граждан в сберегательные кассы	265
§ 3. Вклады социалистических организаций в сберегательные кассы	275



Флейшиц Екатерина Абрамовна
«Расчетные и кредитные правоотношения»

Редактор Г. Я. Борисов
Художник-оформитель Б. П. Кузнецов
Художественный редактор Л. С. Морозова
Технический редактор А. Н. Макарова
Корректор М. Г. Чирикова

Сдано в набор 7.VIII 1956 г. Подписано к печати
10.XII 1956 г. Формат бумаги 60 × 92¹/₁₆. Объем:
физ. печ. л. 17,5; усл. печ. л. 17,5;
учет.-изд. л. 18,63. А11970. Заказ 5374. Тираж 5000.
Цена 10 р. 30 к.

Госюриздат — Москва, Ж—4, Товарищеский пер., 19
Воронеж, типогр. изд-ва «Коммуна», пр. Революции, 51