



ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, РЕГУЛИРУЮЩЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА

Александру СОСНА,

доктор права, преподаватель юридического факультета Молдавского государственного университета,
ст. научный сотрудник Института юридических и политических исследований Академии наук Молдовы

SUMMARY

In its submission the author examines the legal basis of money circulation in the Republic of Moldova.

We investigate the theoretical questions the definition of the payment system, the monetary system of the Republic of Moldova.

Scientific arguments are based on current legislation in the current conditions of economic development of the state.

Keywords: money, cash, non-cash money, currency, currency, emissions.

* * *

В представленном материале автор рассматривает правовые основы денежного обращения в Республике Молдова.

Исследуются теоретические вопросы определения понятия платежной системы, денежной системы Республики Молдова.

Научные рассуждения проводятся на основе действующего законодательства в современных условиях экономического развития государства.

Ключевые слова: деньги, наличные деньги, безналичные деньги, валюта, денежное обращение, эмиссия.

Актуальность анализа действующего законодательства, регулирующего денежное обращение в Республике Молдова, заключается в том, что данная проблема занимает определяющее место в развитии экономического потенциала нашего государства.

Платежную систему Республики Молдова можно определить как урегулированную нормами права денежного обращения, совокупность норм и методов организации денежной эмиссии, а также функционированием механизмов денежного обращения и расчётов [1].

Изложение основного материала. В Большом юридическом словаре денежная система определяется как форма организации денежного обращения в стране [2]. Денежная система включает в себя следующие элементы: официальную денежную единицу; порядок эмиссии наличных денег; организацию и регулирование денежного обращения.

Платежная система Республики Молдова включает в свою структуру название денежной единицы страны, которой явля-

ется лей, виды государственных денежных знаков, регулирование и организацию порядка выпуска в обращение (эмиссии) и обращения государственных денежных знаков, порядок осуществления наличных и безналичных расчётов, формы безналичных расчётов, курс национальный валюты и порядок её обмена на иностранную валюту.

В законодательстве многих государств под платежной системой понимают совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчётов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота.

Отдельные зарубежные учёные утверждают, что платежная система включает следующие элементы:

- институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных трансфертов и погашению долговых обязательств (кредитно-финансовые организации);
- формы наличных и безналичных расчётов;
- финансовые инструменты

и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денег от одного участника системы расчётов к другому;

- нормы права, регулирующие осуществление денежных расчётов [3].

Денежное обращение регулируется Конституцией РМ, принятой 29.07.1994 года, законами и подзаконными нормативными актами.

Статья 130 Конституции РМ гласит: «Формирование, управление, использование и контроль за финансовыми средствами государства, административно-территориальных единиц и публичных учреждений регламентируются законом.

Национальной валютой Республики Молдова является молдавский лей.

Исключительное право эмиссии денежных знаков принадлежит Национальному банку Республики Молдова. Эмиссия осуществляется по решению Парламента».

Деньгами являются денежные знаки в виде банкнотов и монет, которые являются одним из объектов гражданских правоот-



ношений. Главная особенность денег заключается в том, что они являются всеобщим эквивалентом и могут заменить собой почти любой объект гражданских имущественных отношений.

Денежное обращение определяется как движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты.

Деньги являются одним из видов имущества.

Согласно части (1) ст. 284 Гражданского кодекса Республики Молдова (далее – ГК РМ) № 1107-XV от 06.06.2002 года имуществом признается совокупность принадлежащих определенным физическим и юридическим лицам имущественных прав и обязанностей (подлежащих оценке в денежном выражении), рассматриваемых как сумма активных и пассивных ценностей, тесно связанных между собой [4].

Согласно части (5) ст. 288 ГК РМ вещи, не отнесенные к недвижимым вещам, в том числе деньги и ценные бумаги, считаются движимыми вещами.

Денежное обращение, т.е. движение денежной массы осуществляется в двух формах: наличной и безналичной.

Денежная масса – это совокупность денежных знаков, находящихся в обращении; денежных средств на счетах и во вкладах организаций и физических лиц, а также другие безусловные денежные обязательства кредитных организаций.

Национальной валюте посвящен закон РМ «О деньгах» № 1232-XII от 15.12.1992 года и ст. 56-64 закона РМ «О национальном банке Молдовы» № 548-XIII от 21.07.1995 года.

Денежной единицей Республики Молдова является молдавский лей. Один лей состоит из 100 бань. Наличность находится

в обращении в виде бумажных (банкнот) и металлических (монет) денежных знаков.

Молдавский лей является законным платежным средством на территории Республики Молдова.

Национальный банк обладает исключительным правом эмиссии на территории Республики Молдова банкнот и монет в качестве платежного средства, а также юбилейных и памятных банкнот и монет в качестве платежного средства и в нумизматических целях.

Под эмиссией понимается ввод в обращение денежных знаков.

Банкноты и монеты, выпущенные Национальным банком как платежное средство и не изъятые из обращения, принимаются по их номинальной стоимости для оплаты любых публичных или частных долгов на территории Республики Молдова.

Национальный банк устанавливает номинальную стоимость, размер, вес, оформление и другие характеристики банкнот и монет, являющихся платежным средством в Республике Молдова.

Банкноты содержат подпись президента Национального банка.

Запрещается любое частичное или полное цветное воспроизведение банкнот и монет в пределах от 2/3 до 4/3 размера в рекламных, информативных или иных коммерческих целях.

Национальный банк организует печатание банкнот и чеканку монет и принимает меры по обеспечению безопасного хранения денежных знаков, не введенных в обращение, по изъятию и уничтожению банкнот и монет, изъятых из обращения.

Национальный банк может осуществлять замену национальной валюты, находящейся в об-

ращении в Республике Молдова.

Пришедшие в негодность банкноты и монеты изымаются из обращения, уничтожаются и обмениваются Национальным банком на другие банкноты и монеты.

Национальный банк может отказать в замене банкнот и монет, если их оформление не соответствует установленным нормам.

Национальный банк обеспечивает покрытие потребностей денежного обращения банкнотами и монетами.

Национальный банк может взимать комиссионное вознаграждение при выпуске в обращение банкнот и монет в качестве платежного средства и может устанавливать цену, отличную от номинальной стоимости, при продаже юбилейных и памятных банкнот и монет.

Общая сумма введенных в обращение банкнот и монет указывается на счетах Национального банка как ее пассив. В пассив не включаются банкноты и монеты из денежных резервных фондов.

Национальный банк Молдовы обладает исключительным правом изъятия из обращения любых ранее выпущенных банкнот или монет.

По окончании периода обмена банкноты и монеты, изъятые из обращения, перестают быть платежным средством.

Общая сумма банкнот и монет, изъятых из обращения, но не обмененных в установленный Национальным банком период, вычитается из отраженной в бухгалтерском учете общей суммы наличности в обращении и учитывается как доход Национального банка.

Национальный банк Молдовы имеет право применять санкции.

Среди нормативных актов, регулирующих денежное обращение в Республике Молдова, особое место занимает закон РМ



«О Национальном банке Молдовы» № 548-XIII от 21.07.1995 года.

Основные функции Национального банка Молдовы определены ст. 5 закона РМ «О Национальном банке Молдовы».

Согласно части (2) ст. 5 этого закона Национальный банк имеет право обрабатывать персональные данные, полученные при осуществлении функций, предусмотренных настоящим законом, без согласия на то субъектов персональных данных.

Согласно части (1) ст. 11 этого закона для осуществления своих функций Национальный банк имеет право издавать постановления, регламенты, инструкции и распоряжения.

Согласно части (2) ст. 11 этого закона нормативные акты Национального банка, имеющие обязательную силу для финансовых учреждений и других юридических и физических лиц, публикуются в «Официальном мониторе Республики Молдова» и вступают в силу либо со дня их опубликования, либо с иной даты, предусмотренной в тексте соответствующего акта, при условии доведения его до сведения общественности.

Согласно части (2¹) ст. 11 этого закона нормативные акты Национального банка могут быть оспорены только лицом, в отношении которого принят индивидуальный акт или в отношении которого отказано в принятии индивидуального акта на основании оспариваемого нормативного акта. Нормативный акт, на основании которого принят индивидуальный акт или отказано в принятии индивидуального акта, может быть оспорен только одновременно с оспариванием индивидуального акта.

Вывод. Часть (2¹) ст. 11 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» противоречит части (1) ст. 3 закона РМ «Об адми-

нистративном суде» № 793-XIV от 10.02.2000 года [4], согласно которой объектом иска в административный суд являются административные акты нормативного и индивидуального характера, ущемляющие какое-либо законное право лица, в том числе третьего лица, изданные:

а) органами публичной власти и приравненными к ним настоящим законом другими органами;

б) подразделениями органов публичной власти;

с) служащими органов, предусмотренных пунктами а) и б).

Вывод. Национальный банк Молдовы издаёт множество подзаконных нормативных актов и одновременно применяет законы и собственные подзаконные нормативные акты, совмещая правотворческую и правоисполнительную функции.

Согласно ст. 15 закона РМ «О Национальном банке Молдовы» Национальный банк может осуществлять на финансовых рынках операции с долговыми обязательствами, выпущенными государством, Национальным банком или с любыми другими долговыми обязательствами путем их купли, хранения и продажи («спот» и «форвард»). Операции с долговыми обязательствами, выпущенными государством, могут осуществляться Национальным банком только на вторичном рынке.

Согласно части (1) ст. 17 этого закона Национальный банк устанавливает финансовым учреждениям требование поддержания обязательных резервов в отношении депозитов и других определенных с этой целью подобных пассивов. Эти резервы поддерживаются путем удержания наличности в кассах или на корреспондентских счетах банков либо на специальных счетах финансовых учреждений в Национальном банке. Не допускается наложение ареста, приостано-

вление операций, применение иных мер обеспечения, а также мер по принудительному исполнению в отношении денежных средств, находящихся на специальных счетах обязательных резервов.

Согласно части (4) ст. 17 этого закона при несоблюдении финансовыми учреждениями установленных требований об обязательных резервах Национальный банк налагает на них штраф в размере дневной базисной ставки на дату недостачи плюс 0,2 %, умноженной на сумму недостачи за весь период нарушения. Штраф взыскивается в государственный бюджет путем списания со счета финансового учреждения в Национальном банке в бесспорном порядке.

Национальный банк Молдовы осуществляет надзор за системой платежей.

Согласно части (1) ст. 49¹ закона РМ «О Национальном банке Молдовы» Национальный банк осуществляет надзор за системой платежей и расчетов, платежными инструментами и другими составляющими системы платежей в Республике Молдова, стабильное и эффективное функционирование которых является существенным для финансовой стабильности, реализации денежной политики и повышения доверия общества к осуществлению безналичных платежей.

Бесспорное взыскание денежных средств с банковских счетов производится на основании Регламента о приостановлении операций, аресте и бесспорным взысканием денежных средств с банковских счетов, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 375 от 15.12.2005 года.

Согласно пункту 4.1. этого Регламента бесспорное взыскание денежных средств с банков-



ских счетов налогоплательщика/должника осуществляется банком на основании инкассового поручения, выписанного законодательно уполномоченным лицом, за исключением бесспорного взыскания денежных средств с банковских счетов Государственного казначейства.

Согласно части (1) ст. 197 НК РМ начиная со дня, следующего за днем, в который возникла или была обнаружена недоимка, налоговый орган вправе выставить инкассовое поручение, которое имеет силу исполнительного документа, на банковские счета налогоплательщика (за исключением ссудных счетов, банковских счетов, открытых в соответствии с положениями кредитных соглашений, заключенных между Республикой Молдова и иностранными донорами, и временных счетов (по накоплению финансовых средств для формирования или увеличения уставного капитала), а также счетов физических лиц, не являющихся субъектами предпринимательства (а в случае судебных исполнителей – только специальные счета), накопительные счета, открытые в соответствии с законодательством о несостоятельности), если таковые имеются и если они известны налоговому органу. По всем категориям банковских счетов, внесенных в Государственный налоговый регистр, инкассовые поручения выдаются в национальной валюте. При исполнении выданного в национальной валюте инкассового поручения, выставленного на счет налогоплательщика в иностранной валюте, финансовое учреждение осуществляет операцию покупки иностранной валюты за национальную валюту по установленному им валютному курсу с перечислением молдавских леев в национальный публичный бюджет в тот же день [5].

Примерный перечень исполнительных документов содержится в ст. 11 Исполнительного кодекса Республики Молдова (далее – ИК РМ) № 443-XV от 24.12.2004 года (в редакции закона РМ № 143 от 02.07.2010 года [6].

Инкассовые поручения выписываются на государственном языке и предъявляются как по открытому счёту в молдавских леех, так и по открытому счёту в иностранной валюте в зависимости от счёта и валюты, указанной в инкассовом поручении.

Согласно пункту 4.3. указанного Регламента в зависимости от наличия технических средств эмитент инкассового поручения может использовать формуляр инкассового поручения, представленный в приложении 1 или приложении 2 к настоящему регламенту.

Инкассовое поручение составляется в соответствии с Приложением 3 к настоящему регламенту.

Инкассовое поручение представляется непосредственно эмитентом или уполномоченным им лицом в обслуживающий банк не позднее одного рабочего дня после его составления. В случае представления инкассового поручения, составленного на основании исполнительного документа, эмитент обязан приложить его оригинал.

Расчёты осуществляются либо в наличной либо в безналичной форме.

Безналичные расчёты осуществляются через Национальный банк Молдовы и коммерческие банки и их филиалы в соответствии со ст. 1222-1290 ГК РМ.

Договор банковского вклада регулируется ст. 1222-1227 ГК РМ.

Согласно части (1) ст. 1222 ГК РМ по договору банковского вклада банк или иное получив-

шее лицензию в соответствии с законом финансовое учреждение (банк) принимает от своего клиента (вкладчика) либо от третьих лиц в пользу вкладчика денежную сумму, которую обязуется возвратить вкладчику по истечении определенного срока (срочный вклад) или по требованию (вклад до востребования).

Согласно части (2) ст. 1222 ГК РМ к отношениям между банком и вкладчиком применяются положения о займе и о текущем банковском счете в той мере, в которой они не противостоят положениям настоящей части и существу банковского вклада.

Договор займа регулируется ст. 867-874 ГК РМ.

Договор о текущем банковском счёте регулируется ст. 1228-1235 ГК РМ.

Договор текущего банковского счёта позволяет клиенту осуществлять расчёты через банк.

Согласно ст. 1228 ГК РМ по договору текущего банковского счета банк обязуется принимать и зачислять на счет клиента (владельца счета) денежные суммы, внесенные клиентом или третьими лицами в наличной форме либо перечисленные со счетов других лиц, исполнять в пределах имеющихся на счете сумм распоряжения клиента о перечислении соответствующих сумм другим лицам и о снятии наличности, а также осуществлять другие операции по счету клиента по его поручению в соответствии с законом, договором и применяемыми в банковской практике обычаями, а клиент обязуется уплачивать вознаграждение за предоставление указанных услуг.

Следовательно, и договор банковского вклада, и договор текущего банковского счёта позволяют физическим и юридическим лицам осуществлять безналичные расчёты.



Согласно части (1) ст. 1229 ГК РМ владелец счета по своему усмотрению распоряжается денежными суммами, находящимися на его счете, в любое время, за исключением случаев, когда соглашением сторон установлен срок предварительного уведомления. Клиент вправе отменить свои указания в связи с распоряжением денежными суммами, находящимися на его счете. Отмена является действительной в случае ее получения банком до момента исполнения соответствующих указаний.

Согласно части (1) ст. 1230 ГК РМ банк обязан совершать операции по счету клиента только по его распоряжению. Банк не может совершать операции по счету клиента без его распоряжений иначе как в случаях, предусмотренных законом или договором.

Согласно части (4) ст. 1230 ГК РМ к отношениям банка и клиента применяются правила о договоре поручения, если они не противоречат положениям настоящей главы и существу договора банковского счета.

Согласно ст. 1231 ГК РМ банк ведет бухгалтерский учет счета путем записи совершенных операций в кредит и дебет, будучи обязанным предоставлять клиенту в установленные сроки выписки со счета, отражающие его состояние. Владелец счета может потребовать в любой момент предоставления ему информации или объяснений о состоянии счета и обстоятельствах в связи с совершением им любой операции по счету.

Бухгалтерский учет регулируется законом РМ «О бухгалтерском учёте» № 113-XVI от 27.04.2007 года [7].

Безналичные расчёты осуществляются платежными поручениями, чеками, переводными и простыми векселями, документарными аккредитивами,

документарными инкассо, банковскими карточками.

Согласно части (1) ст. 1256 ГК РМ платежное поручение по кредитовому переводу – это данное лицом (распорядителем) банку (банку-распорядителю) распоряжение выплатить определенную сумму в пользу другого лица (получателя) с целью погашения денежного обязательства распорядителя перед получателем.

Платежное поручение исполняется в соответствии со ст. 1257 ГК РМ, которая гласит: «Банк-распорядитель исполняет платежное поручение путем перечисления указанной суммы со счета распорядителя на счет получателя в этом же или ином банке.

Банк должен исполнить платежное поручение в срок, установленный законом, соглашением сторон или применяемыми в банковской практике обычаями.

Распорядитель может отозвать или изменить платежное поручение до момента принятия его банком к исполнению».

Расчёты чеками регулируются ст. 1259-1278 ГК РМ.

Согласно части (1) ст. 1259 ГК РМ чек является оборотной ценной бумагой, представляющей собой составленное согласно требованиям закона письменное долговое обязательство, содержащей безусловное распоряжение выписавшего чек лица (чекодателя) плательщику (трассату) уплатить по предъявлении определенную денежную сумму предъявителю чека, обозначенному в чеке лицу либо тому, кого оно укажет.

Согласно части (2) ст. 1259 ГК РМ чек независим от сделки, на которой основывается долговое обязательство, во исполнение которого он выдан.

Согласно части (3) ст. 1260 ГК РМ любое указание в чеке относительно акцепта, процентов или освобождения чекодателя от

ответственности за совершение платежа считается ненаписанным.

Согласно ст. 1261 ГК РМ в чеке, в котором сумма, обозначенная прописью, отличается от обозначенной цифрами, суммой к выплате является сумма, обозначенная прописью. Если сумма к выплате обозначена несколько раз либо прописью, либо цифрами, в случае наличия расхождений суммой к выплате является меньшая сумма.

Согласно части (1) ст. 1262 ГК РМ если чек содержит подписи лиц, неспособных нести обязательства по переводному векселю, подложные подписи либо подписи вымышленных лиц, обязательства остальных лиц, подписавших чек, не теряют силы.

Согласно части (2) ст. 1262 ГК РМ лицо, подписывающее чек в качестве представителя лица, которого он не был уполномочен представлять, несет индивидуальную ответственность по чеку и в случае оплаты имеет те же права, что и лицо, заявившее себя представителем. Это правило распространяется и на представителя, превысившего свои полномочия.

Согласно части (2) ст. 1263 ГК РМ чек может быть выдан только для оплаты плательщиком, у которого чекодатель имеет вклад (депозит), которым может распоряжаться по специальному или молчаливому согласию, в том числе в форме выдачи чеков. Нарушение этого правила не влечет недействительности чека.

Передача чека производится в соответствии со ст. 1264 ГК РМ, которая гласит: «Чек на предъявителя передается посредством индоссамента (жиро). Индоссамент переносит все права держателя чека от индоссанта к обладателю индоссамента, который считается законным владельцем в случае, если он основывает



свое право на непрерывном ряде индоссаментов, хотя бы и бланковых.

Индоссант отвечает за оплату чека, за исключением лиц, которым чек передан посредством индоссаментов после запрещения нового индоссаментов индоссантом.

Индоссант обязан указать дату написания индоссаментов.

Именной чек может быть передан лишь с соблюдением формы и с последствиями обычной цессии».

Оплата чека производится в соответствии со ст. 1271 ГК РМ, которая гласит: «Чек подлежит оплате по предъявлении. Любое противное указание считается ненаписанным. Чек, предъявленный к платежу до указанного в чеке срока предъявления, оплачивается при его предъявлении.

Срок для предъявления чека к платежу составляет восемь дней. Течение срока начинается со дня выдачи чека».

Отмена чека производится в соответствии со ст. 1271 ГК РМ, которая гласит: «Отмена чека действительна только по истечении срока для предъявления его к платежу.

Если чек не отменен, плательщик может совершить платеж и по истечении срока для предъявления его к платежу.

Смерть или утрата дееспособности чекодателя, наступившая в течение срока для предъявления к платежу, не влечет недействительности чека».

Ответственность участников расчетов чеками установлена ст. 1277 ГК РМ.

Согласно части (1) ст. 1277 ГК РМ все обязанные по чеку лица являются солидарно обязанными должниками перед держателем чека или любым лицом, поместившим в чеке указание об оплате чека, подписанное плательщиком. Иск, предъявленный к одному из обязанных по чеку

лицам, не препятствует предъявлению иска к остальным солидарным должникам.

Расчеты переводными и простыми векселями производятся в соответствии с частями (1)-(4) ст. 1279 ГК РМ.

Вексель – это вид ценной бумаги, абстрактное денежное обязательство строго установленной законом формы, безусловный и беспорный долговой документ. В международной торговле и во внутреннем обороте развитых стран вексель используется как одно из важных средств расчетов и кредитования [8].

Переводный вексель (тратта) является кредитным документом, представляющим собой составленное согласно требованиям закона письменное долговое обязательство, содержащим безусловное распоряжение векселедателя (эмитента, трассанта) плательщику (трассату) немедленно или в установленный срок уплатить определенную денежную сумму предъявителю векселя или обозначенному в векселе лицу либо тому, кого оно укажет.

Простой вексель является составленным согласно требованиям закона кредитным документом, которым векселедатель обязуется немедленно или в установленный срок уплатить определенную денежную сумму предъявителю векселя или обозначенному в векселе лицу либо тому, кого оно укажет.

Вексель независим от сделки, на которой основывается долговое обязательство, подлежащее оплате по векселю.

Расчеты по векселям регулируются ГК РМ, Законом о векселях, другими нормативными актами и применяемыми в банковской практике обычаями.

Расчеты документарными аккредитивами производятся в соответствии со ст. 1280-1284 ГК РМ.

Под аккредитивом принято

понимать условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору; одно из основных средств безналичных расчетов.

Документарный аккредитив – это разновидность аккредитива, по условиям которого банк обязуется выплатить, согласно инструкциям покупателя, определенную сумму продавцу против предъявления товарораспорядительных документов [9].

Легальное определение понятия «документарный аккредитив» содержится в части (1) ст. 1280 ГК РМ, в соответствии с которой документарный аккредитив является, независимо от наименования или описания, обязательством, посредством которого банк (банк-эмитент), действуя по поручению и в соответствии с указаниями своего клиента (распорядителя) либо от своего имени, осуществляет выплату третьему лицу (получателю) или по его указанию, либо акцептует и оплачивает векселя, переведенные получателем, либо уполномочивает другой банк осуществить такую выплату или акцептовать и оплатить такие векселя.

Согласно части (2) ст. 1280 ГК РМ документарный аккредитив является договором, отдельным от сделки, на которой он основывается. В операциях, осуществляемых на основе аккредитива, участвующие в них стороны действуют с документами, а не с товарами, услугами или другими исполнениями, к которым документы могут относиться.

Согласно части (3) ст. 1280 ГК РМ расчеты по документарному аккредитиву регулируются настоящим кодексом, другими нормативными актами и применяемыми в банковской практике обычаями.

Согласно части (1) ст. 1281 ГК РМ в аккредитиве должно



быть четко указано, является он отзывным или безотзывным. В противном случае аккредитив считается безотзывным.

Безотзывным считается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств [10].

Легальное определение понятия «безотзывный аккредитив» содержится в части (2) ст. 1281 ГК РМ, согласно которой безотзывный аккредитив является безусловным обязательством банка-эмитента при условии представления предусмотренных документов исполняющему банку или банку-эмитенту и их соответствия срокам и условиям аккредитива. Безотзывный аккредитив может быть изменен или отменен без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка (в случае его наличия) и получателя только в предусмотренных настоящим кодексом случаях.

Согласно части (3) ст. 1281 ГК РМ отзывный аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления получателя при условии возмещения банку, через который аккредитив подлежит исполнению, расходов за любой платеж, акцепт или приемку документов (в случае аккредитивов, подлежащих оплате в установленный срок), если это соответствует условиям аккредитива и осуществляется до получения уведомления об его изменении или отмене.

Отзывным аккредитивом считается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств [11].

Аккредитив исполняется в соответствии со ст. 1282 ГК РМ.

В аккредитиве должен быть четко указан способ исполнения: путем оплаты по предъявлению,

отсроченной оплаты или путем акцепта.

За исключением случаев, когда аккредитивом установлено, что он подлежит исполнению только банком-эмитентом, в нем должен указываться банк, уполномоченный совершать платеж либо принять на себя обязательство по отсроченной оплате или по акцептованию векселей (исполняющий банк). За исключением случаев, когда исполняющий банк является одновременно и подтверждающим, указание банка-эмитента не является обязательством для исполняющего банка.

Документы должны представляться банку-эмитенту, или подтверждающему банку, в случае его наличия, или любому другому исполняющему банку.

Согласно части (1) ст. 1283 ГК РМ подтверждение безотзывного аккредитива другим банком (подтверждающим банком) на основе разрешения или по просьбе банка-эмитента является безусловным обязательством подтверждающего банка, дополнительным к обязательству банка-эмитента, при условии представления предусмотренных документов подтверждающему банку или другому исполняющему банку и их соответствия срокам и условиям аккредитива.

Согласно части (1) ст. 1284 ГК РМ аккредитив может быть переведен только в случае специального определения его как переводного банком-эмитентом. Если в аккредитиве не уточняется, что он является переводным, это не затрагивает права получателя на уступку любой суммы, на которую он имеет право либо мог бы иметь право по аккредитиву в соответствии с положениями применяемого закона.

Расчёты по документарному инкассо регулируются ст. 1285-1288 ГК РМ.

Легальное определение понятия «документарное инкассо» содержится в части (1) ст. 1285 ГК РМ, согласно которой документарное инкассо является обязательством, которым банк (банк-ремитент) обязуется осуществлять в соответствии с указаниями своего клиента (эмитента) операции с финансовыми документами (векселями, чеками, другими документами такого рода, используемыми для получения платежа), сопровождаемыми коммерческими документами (счетами-фактурами, транспортными документами, ценными бумагами, другими документами такого рода, не являющимися финансовыми), с целью получения, в том числе через другой банк (банк, уполномоченный осуществлять инкассацию), платежа или акцепта выпущенных векселей либо с целью выдачи документов взамен платежа или акцепта выпущенных векселей.

Согласно части (2) ст. 1286 ГК РМ переданные к инкассо документы должны сопровождаться указаниями об инкассации, при этом банки вправе действовать только в соответствии с этими указаниями и положениями настоящего кодекса. Банки не рассматривают документы для получения указаний.

Согласно части (3) ст. 1286 ГК РМ помимо обязанности проверки, соответствуют ли полученные документы перечисленным в инкассовых поручениях, и немедленного уведомления эмитента в случае отсутствия документов или наличия иных документов помимо перечисленных, банки не имеют каких-либо последующих обязанностей в связи с этим. Представляющий банк должен проверить, является ли форма акцепта векселя полной и правильной, однако он не несет ответственности за подлинность подписей или за наличие права



подписи у лиц, акцептующих вексель.

Документарное инкассо исполняется в соответствии со ст. 1287 ГК РМ.

Банк, уполномоченный осуществлять инкассацию платежей, представляет (предоставляет в распоряжение в соответствии с указаниями эмитента) документы лица, для которого должно осуществляться представление (трассата), в форме, в которой получены эти документы, за исключением случаев, когда банки наделены полномочиями налагать необходимые марки и печати, осуществлять необходимые индоссирование либо применять все элементы идентификации или обычные символы, требуемые инкассовыми операциями.

Суммы, подлежащие выплате, должны быть немедленно представлены в распоряжение эмитента. Если не установлено иное, банк, уполномоченный осуществлять инкассацию, осуществляет выплату задолженностей только банку-ремитенту, хотя бы и в случае отказа, предусмотренно частью (1) статьи 1286.

Частичные платежи по документарному инкассо допускаются лишь в случае, когда их осуществление предусмотрено в инкассовых поручениях, а документы выдаются только после осуществления платежей в целом, если инкассовыми поручениями не предусмотрено иное. В случае частичных платежей, осуществляемых в соответствии с настоящей частью, представляющий банк не несет ответственности за последствия, возникшие вследствие выдачи документов с опозданием. Частичные платежи осуществляются в соответствии с требованиями части (1) ст. 1287 ГК РМ.

Согласно части (1) ст. 1288 проценты выплачиваются только в случае, если это предусмотрено инкассовыми поручения-

ми. Если трассат уклоняется от выплаты процентов, расходов и комиссионных, выплата их возлагается на эмитента. Если в соответствии с инкассовыми поручениями и настоящим кодексом выплата комиссионных и расходов возлагается на эмитента, банк, уполномоченный осуществлять инкассацию, имеет право на возмещение ему этих платежей банком, от которого получены инкассовые поручения, а банк-ремитент имеет право на возмещение эмитентом выплаченных таким образом сумм независимо от исполнения инкассо. Банки, участвующие в исполнении инкассовых поручений, могут требовать авансовой выплаты указанных комиссионных и расходов и, в зависимости от получения аванса, оставляют за собой право исполнять или не исполнять полученные поручения. ГК РМ.

Широко распространенной формой расчётов являются расчёты по банковским карточкам.

Согласно части (1) ст. 1289 ГК РМ банковская карточка является выпущенным банком (эмитентом) платежным документом, позволяющим его владельцу получать деньги наличными, осуществлять перевод денежных сумм в пределах средств, имеющихся на его счете в банке-эмитенте, либо за счет кредитной линии, предоставленной ему этим банком.

Согласно части (2) ст. 1289 ГК РМ владелец банковской карточки может рассчитываться за вещи и услуги, предоставленные коммерческими предприятиями, которые согласились на расчеты посредством карточек. Коммерческому предприятию возвращаются денежные суммы за исполнения, произведенные владельцу карточки, посредством уступки эмитенту требований к владельцу карточки.

Согласно части (3) ст. 1289 ГК

РМ расчеты по банковским карточкам регулируются положениями настоящего кодекса, в том числе положениями о платежном поручении, текущем банковском счете, кредите на текущем счете, другими нормативными актами и применяемыми в банковской практике обычаями.

Литература

1. Чернявский П.А., «Финансовое право», Кишинев, 2004, стр. 81; см. также Кайряк И.Н., Финансовое право. Учебник, Кишинев, 2008, стр. 119; см. также Парыгина В.А., Тедеев А.А., «Финансовое право: Учебник», Москва, 2006 г., стр. 659
2. «Большой юридический словарь» под ред. Сухарева А.Я., Крутских В.Е., Москва, 2004, стр.147
3. Braun K. The Payment System of England, London, 1987, pag. 8
4. Официальный монитор РМ. Специальный выпуск от 03.10.2006 г.
5. Официальный монитор РМ № 128-129 от 13.09.2002 г.
6. Официальный монитор РМ № 160-162 от 07.09.2010 г.
7. Официальный монитор РМ № 90-93 от 29.06.2007 г.
8. «Большой юридический словарь» под ред. Сухарева А.Я., Крутских В.Е., Москва, 2004, стр. 76
9. «Большой юридический словарь» под ред. Сухарева А.Я., Крутских В.Е., Москва, 2004, стр. 20 и 21
10. «Большой юридический словарь» под ред. Сухарева А.Я., Крутских В.Е., Москва, 2004, стр. 21
11. «Большой юридический словарь» под ред. Сухарева А.Я., Крутских В.Е., Москва, 2004, стр. 21