

ПЕТР ВСЕВОЛОДОВИЧ ЩЕРБУХИН

соискатель кафедры международного и конституционного права юридического факультета, Петрозаводский государственный университет (Петрозаводск, Российская Федерация)
psherbuhi@filroi.rosinkas.ru

О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНКАССАЦИИ

Работа посвящена некоторым аспектам правового регулирования инкасации как вида финансово-хозяйственной деятельности и рассмотрению вопросов, связанных с неоднозначностью толкования и применения понятия инкасации в российском законодательстве. Инкасация относится к банковским операциям, правовое регулирование которых осуществляется Центральным банком России. Вместе с тем до недавнего времени точное правовое определение инкасации наличных денег в российском праве отсутствовало и было впервые закреплено Банком России для кредитных организаций наряду с правовым понятием перевозки наличных денег, разграничением этих терминов и установлением правил их осуществления. Однако наряду с банковским правом термин «инкасация» употребляется для схожих операций и в других областях экономической деятельности, например в области оказания услуг связи и страхового дела, услуг ЖКХ и торгового мореплавания. При этом правила осуществления инкасации установлены лишь для кредитных организаций, в иных хозяйственных секторах они отсутствуют и выпадают из сферы правового регулирования Банка России. Такое положение дел создает правовую неопределенность в области регулирования инкассаторской деятельности и ведет к ослаблению требований, предъявляемых Банком России к ее осуществлению, что может привести к неоправданным человеческим жертвам. Целесообразно закрепление правового определения термина «инкасация» в нормах административного права как наиболее динамичного раздела права.

Ключевые слова: наличное денежное обращение наличные деньги, инкасация, перевозка наличных денег

Под понятием «инкасация» подразумевают специальный вид деятельности, связанный с кассовым обслуживанием и транспортировкой наличных денег, ценных бумаг и других ценностей юридических и физических лиц, однако правовое определение инкасации, единое для всех лиц, вовлеченных в эту деятельность, отсутствует и по сей день, затрудняя правовое регулирование в этой области. Исследованию случаев неоднозначного толкования и применения понятия инкасации в российском законодательстве посвящена предлагаемая работа.

Инкасация наличных денег является одной из составляющих организации наличного денежного обращения, правила которого, согласно ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», устанавливает Банк России в силу своей правовой компетенции. Им же, согласно ст. 34 указанного закона, регулируются и правила хранения, перевозки и инкасации наличных денег для кредитных организаций¹, которые являются, таким образом, объектом банковского права и предметом административно-правового регулирования.

Согласно ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-И «О банках и банковской деятельности», инкасация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц относятся к осуществляемым

по установленным Банком России правилам банковским операциям, выполнение которых, согласно ст. 13 названного закона, возможно только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Исключение касается Банка развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)² и случаев, указанных в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», не затрагивающих вопросы регулирования инкасации.

Наконец, инкасация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц п. 4 ст. 18 Федерального закона «О защите конкуренции» до недавнего времени были отнесены к финансовым услугам, оказываемым финансовыми организациями.

Прежде понятие «инкасация» вообще не имело точного правового определения. Правила доставки и инкасации денежной наличности и других ценностей были установлены Положением ЦБР от 09.10.2002 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации», не содержащим определения термина «инкасация», как и более ранние правовые акты, использующие понятие «инкасация»³. В 2008 году Банком России было издано Положение № 318-П⁴, которое в настоящее время является основным документом, регламентирующим правила перевозки и инкасации для кредитных организаций. Им,

в частности, установлено, что «кредитная организация, ВСП (внутреннее структурное подразделение. – П. Щ.) могут осуществлять сбор, доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта), в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях (далее – инкассиация наличных денег)». Этим же документом инкассиация ограничивается от перевозки наличных денег, под которой понимается «транспортировка принятых ими наличных денег в кредитной организации, ВСП, учреждении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, и сдача их в кредитную организацию, ВСП, учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, или передача клиенту, а также изъятых из программно-технических средств и подлежащих вложению в программно-технические средства наличных денег»⁵.

При этом правилами осуществления инкассиации предусмотрено обязательное применение автотранспорта, оборудованного броневой защитой в соответствии с установленными требованиями законодательства Российской Федерации⁶, средствами радиосвязи, переговорными устройствами и другими средствами, необходимыми для обеспечения безопасности инкассаторских, кассовых работников, водителей автотранспорта и обеспечения сохранности перевозимых ценностей, а также то, что она осуществляется инкассаторскими работниками⁷, которые в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег снабжаются служебным оружием⁸ в соответствии с Федеральным законом «Об оружии»⁹.

Таким образом, с момента принятия Банком России Положения № 318-П термин «инкассиация» в отношении наличных денег как предмета выполняемой в отношении них финансово-хозяйственной операции приобрел свое толкование, отличное от понятия «перевозка наличных денег», однако лишь для кредитных организаций.

Вместе с тем всеобъемлющего однозначного правового определения термин «инкассиация» не имеет до сих пор, а изданное Банком России «Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» от 12.10.2011 № 373-П лишь усложнило ситуацию, установив ст. 1.11, что мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, их хранении и транспортировке юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями определяются самим

юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем. Неопределенность в правовое регулирование инкассиации добавляют и некоторые судебные решения, в которых она подразделяется на «банковскую» и «небанковскую», причем в отношении последней, по мнению суда, законодательство не устанавливает ограничений в использовании труда привлеченных лиц [2; 229].

Так, согласно ст. 18 Федерального закона от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» организации федеральной почтовой связи осуществляют на договорной основе не только распространение печатных изданий, но и инкассиацию и доставку денежной выручки, однако правила хранения, перевозки и инкассиации наличных денег, установленные Банком России для кредитных организаций, на сферу федеральной почтовой связи не распространяются.

Действительно, правовое регулирование отношений в области почтовой связи в Российской Федерации, согласно ст. 4 указанного закона, осуществляется самим этим законом, Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, а также законами и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации в пределах их полномочий. А порядок оказания услуг почтовой связи регулируется правилами оказания услуг почтовой связи, утверждаемыми уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти¹⁰.

Однако ни указанными федеральными законами, ни утвержденными в их рамках положениями об оказании услуг того или иного вида связи правил осуществления инкассиации организациями федеральной почтовой связи не установлено.

В сфере организации страхования также широко используется термин «инкассиация»¹¹, в частности, выполняемая за вознаграждение инкассиация страховых премий (взносов) страховыми агентами [3; п. 6.2] в соответствии с закрепленными в доверенности агента полномочиями [1; 9]. Вместе с тем каких-либо специальных правил осуществления инкассиации страховыми организациями также не существует.

Использует термин «инкассиация» и законодательство, регулирующее систему ЖКХ. Так, разделом 2 нормативно-методических материалов по реализации Концепции реформы жилищно-коммунального хозяйства в Российской Федерации, утвержденных Приказом Госстроя РФ от 11.12.1997 № 17-132, предприятию по сбору коммунальных платежей с населения и предприятиям в составе своих подразделений рекомендуется иметь подразделение сбора, хранения, транспортировки и инкассиации денежных средств, задачами которого, согласно пункту 2 раздела 3 указан-

ного документа, являются: организация пунктов сбора и хранения денежных средств; организация транспортировки и инкасации денежных средств; организация безопасной работы сотрудников в местах сбора денежных средств, а также в местах хранения или при транспортировке денег. Однако правила организации и проведения инкасации отсутствуют и здесь.

Наконец, правом осуществлять сбор (инкасирование) фрахта и иных сумм, причитающихся судовладельцу по договорам морской перевозки груза, согласно статье 237 Кодекса торгового мореплавания РФ в редакции Федерального закона от 30.04.1999 № 81-ФЗ, наделен морской агент. Вместе с тем правила осуществления указанной операции действующим законодательством, как и в приведенных выше случаях, не установлено.

Имеются и курьезные случаи. Так, в Письме Минфина РФ от 09.07.1993 № 4-03-12 «О налоге на добавленную стоимость», адресованном председателю Центрального банка Российской Федерации, указывается, что инкасация денег является платной специфической транспортной услугой, связанной с обеспечением сохранности денежной наличности. Эта же позиция была поддержана Высшим арбитражным судом Российской Федерации, создавшим судебный прецедент по указанному вопросу¹². Однако организация того же ведомства, Государственная налоговая инспекция по г. Москве, в письме от 31.01.1996 № 11-13/1670 «О характере деятельности учреждений Центрального банка России по инкасации денежной наличности» занимает диаметрально противоположную позицию, утверждая, в частности, что «на перевозки денежной наличности, в порядке инкасации, не распространяются действия транспортных уставов, и их нельзя считать транспортными услугами».

В марте 2009 года Банк России в связи с участившимися случаями вооруженных нападений на работников кредитных организаций, осуществляющих перевозку и инкасацию наличных денег, а также на клиентов кредитных организаций, получающих наличные деньги в кредитных организациях, направил в адрес кредитных организаций Письмо № 38-Т «О соблюдении требований по перевозке и инкасации наличных денег»¹³, в котором еще раз обратил внимание на соблюдение кредитными организациями требований Положения № 318-П в части организации ими перевозки и инкасации наличных денег, особенно отметив необходимость использования при этом технически исправного автотранспорта, оборудованного броневой защитой в соответствии с установленными требованиями законодательства Российской Федерации¹⁴.

Таким образом, инкасация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов является относящейся к банковским операциям специфической финансовой деятельностью, осуществляющейся по правилам, установленным Банком России, и на основании лицензии Банка России. Однако этот же термин в понимании, аналогичном банковскому законодательству финансовой операции, имеющей своим предметом наличные деньги и иные ценности, применяется в иных сферах хозяйственной деятельности. При этом правила осуществления инкасации установлены лишь для кредитных организаций и в иных хозяйственных секторах отсутствуют, выпадая из сферы правового регулирования Банка России, что, соответственно, создает правовую неопределенность в этой области и ведет к ослаблению требований, предъявляемых Банком России к ее осуществлению, приводящему, в свою очередь, к неоправданным человеческим жертвам¹⁵. При таких обстоятельствах для единогообразного понимания и применения термина «инкасация» закрепление его правового определения в нормах административного права как наиболее динамичного раздела права представляется наиболее целесообразным.

ИСТОЧНИКИ

¹ О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение ЦБР от 24 апреля 2008 г. № 318-П (с измен. от 27 февраля 2010 г. № 2405-У) // Вестник Банка России. 2008. № 29–30 (06.06); 2010. № 18 (31.03).

² О банке развития: Федеральный закон от 17 мая 2007 № 82-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2007. № 22. Ст. 3.

³ О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение ЦБР от 25 марта 1997 г. № 56 // Финансовая газета. 1997. № 30–32; О введении в действие Положения «О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкасации» (вместе с Положением от 08 сентября 1997 г. № 516): Приказ Банка России от 08 сентября 1997. № 02–390 (ред. от 01 декабря 2003 г.) // Вестник Банка России. 1997. № 59; Финансовая газета (Региональный выпуск). 1997. № 39.

⁴ О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение ЦБР от 24 апреля 2008 г. № 318-П (с измен. от 27 февраля 2010 г. № 2405-У) // Вестник Банка России. 2008. № 29–30 (06.06); 2010. № 18 (31.03).

⁵ О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение ЦБР от 24 апреля 2008 г. № 318-П (с измен. от 27 февраля 2010 г. № 2405-У) // Вестник Банка России. 2008. № 29–30 (06.06); 2010. № 18 (31.03). Ст. 1.5.

⁶ Об утверждении технического регламента о безопасности колесных транспортных средств: Постановление Правительства РФ от 10 сентября 2009 г. № 720 // Собрание законодательства РФ. 2009 г. № 38. Ст. 4475. Приложение 6. Глава 1.15.

- ⁷ О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение ЦБР от 24 апреля 2008 г. № 318-П (с измен. от 27 февраля 2010 г. № 2405-У) // Вестник Банка России. 2008. № 29–30 (06.06); 2010. № 18 (31.03). Ст. 7.1.
- ⁸ О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение ЦБР от 24 апреля 2008 г. № 318-П (с измен. от 27 февраля 2010 г. № 2405-У) // Вестник Банка России. 2008. № 29–30 (06.06); 2010. № 18 (31.03). Ст. 7.2.
- ⁹ Об оружии: Федеральный закон от 13 декабря 1996 г. № 150-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 51. Ст. 12; О мерах по обеспечению юридических лиц с особыми уставными задачами боевым ручным стрелковым оружием: Постановление Правительства РФ от 22 апреля 1997 г. № 460 // Собрание законодательства РФ. 1997. № 17. Ст. 2010. Раздел 3.
- ¹⁰ Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи: Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2005 г. № 221 // Собрание законодательства РФ. 2005. № 17. Ст. 1556.
- ¹¹ О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора: Приложение № 3 к Приказу Минфина РФ от 11 мая 2010 г. № 41 н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2010. № 25. П. 36.
- ¹² О практике рассмотрения споров по вопросам налогообложения в 1993 году: Приложение № 2 к Письму Госналогслужбы РФ от 14.06.1994 № ВП-6-08/210 (Обзор практики рассмотрения споров между налогоплательщиками и налоговыми органами в 1993 году (по материалам Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации и арбитражных судов, часть 1 «Противоречия и пробелы в законодательстве») // Правовая система «КонсультантПлюс», 2012.
- ¹³ О соблюдении требований по перевозке и инкасации наличных денег: Письмо Банка России от 23 марта 2009 г. № 38-Т // Вестник Банка России. 2009. № 21.
- ¹⁴ Об утверждении технического регламента о безопасности колесных транспортных средств: Постановление Правительства РФ от 10 сентября 2009 г. № 720 // Собрание законодательства РФ. 2009 г. № 38. Ст. 4475. Приложение 6. Глава 1.15.
- ¹⁵ О соблюдении требований по перевозке и инкасации наличных денег: Письмо Банка России от 23 марта 2009 г. № 38-Т // Вестник Банка России. 2009. № 21; О мерах усиления контроля при работе с инкасацией: Письмо Московского ГТУ Банка России ОПЕРУ от 12.08.2008 № 33–06–01/57095 // Правовая система «КонсультантПлюс», 2012.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. А б р а м о в В. Ю., Р ы б к и н И. В., Г р и г о р' я е в а О. Н., Б р ы з г а л о в Д. В., Ц ы г а н о в А. А., К о л е с н и ч е н - к о Н. А. Развитие агентской сети страховой компании: Методическое пособие. Кн. 2. М.: БДЦ-пресс, 2006. 216 с.
2. Б р ы з г а л и н А. В., Г о л о в к и н А. Н., Б е р н и к В. Р. Учетная политика предприятия для целей налогообложения на 2010 год. М.: Налоги и финансовое право, 2009. 263 с.
3. С а в ч е н к о О. С. Большая книга бухгалтера страховой компании (БКБСК) // Ежегодный справочник-альманах 2006–2007 гг. Ч. II. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.ahmerov.com/book_766_chapter_31_6.2._Uchet_raschetov_so_strakhovymi_posrednikami.html

Shcherbukhin P. V., Petrozavodsk State University (Petrozavodsk, Russian Federation)

SOME ASPECTS OF LAW REGULATION ON CASH COLLECTION

The article is concerned with some aspects of law regulations on cash collection as a type of financial activity. It deals with some questions related to the ambiguity in understanding and usage of the notion “cash collection” in Russian legislation. Encashment relates to bank operations, which are regulated by the Central Bank of Russia. At the same time, until recently, the exact legal definition of cash collection was absent in the Russian law. The definition was initially introduced by the Bank of Russia for credit institutions. Definition of the legal concept of cash transport, differentiation of these terms, and rules for their implementation followed. However, together with the banking law, terms “encashment” or “cash collection” are used to denote similar transactions in other areas of economic activity, such as provision of postal or insurance services, utilities’ services, and merchant shipping. At present, the rules of cash collection are established only for credit institutions. They are missing in other economic sectors and fall outside the scope of legal regulation in the Bank of Russia. This situation creates legal uncertainty in the encashment regulation and weakens requirements of the Bank of Russia for its implementation. This situation can produce negative effects. In these circumstances, it seems appropriate to introduce a legal definition of “cash collection” into the administrative law, which is undoubtedly the most dynamic section of the law.

Key words: cash, circulation of cash, encashment, cash collection, cash transport

REFERENCES

1. А б р а м о в В. Ю., Р ы б к и н И. В., Г р и г о р' я е в а О. Н., Б р ы з г а л о в Д. В., Ц ы г а н о в А. А., К о л е с н и ч е н - к о Н. А. *Razvitiye agentskoy sety strakhovoy kompanii. Kn. 2* [Development of the insurance company agency network. Book 2]. Moscow, BDC-Press Publ., 2006. 216 p.
2. Б р ы з г а л и н А. В., Г о л о в к и н А. Н., Б е р н и к В. Р. Accounting policies for tax purposes in 2010 [Uchetnaya politika predpriyatiya dlya tseley nalogooblozheniya na 2010 god]. *Nalogi i finansovoe pravo* [Taxation and finance]. Moscow, 2009. 263 p.
3. С а в ч е н к о О. С. *Bol'shaya kniga bukhgaltera strakhovoy kompanii (BKBSK). Yezhegodnyy spravochnik-almanakh 2006–2007. Ch. II. Bukhgalterskiy uchet* [Big Book of the insurance company bookkeeper (BKBSK). Yearbook, Reference-almanac 2006–2007. Part II. Accounting]. Available at: http://www.ahmerov.com/book_766_chapter_31_6.2._Uchet_raschetov_so_strakhovymi_posrednikami.html/

Поступила в редакцию 21.03.2012