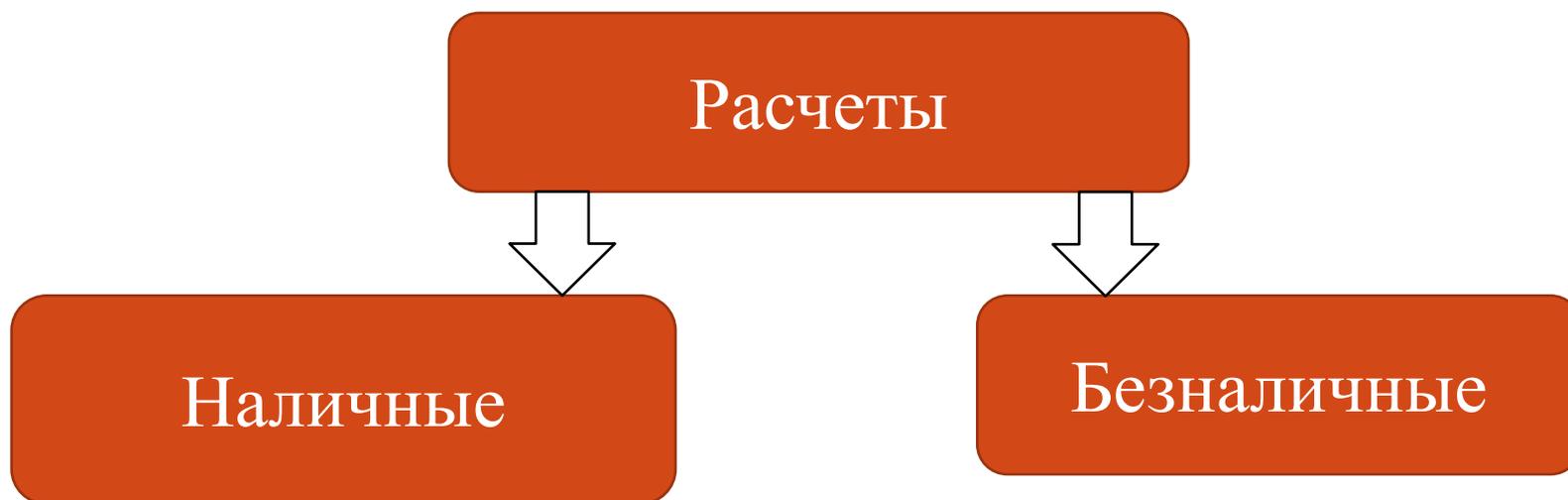


Правовое регулирование расчетов

Виды расчетов



Нормативное регулирование безналичных расчетов

- Глава 45 и 46 ГК РФ
- Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П)
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"

Правовое регулирование договора банковского счета

- По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (ст. 845 ГК РФ).



Характеристика договора банковского счета

Договор банковского счета является:

- 1) консенсуальным – заключение договора происходит с момента достижения сторонами соглашения о его условиях, а не в момент зачисления средств на счет;
- 2) возмездным;
- 3) взаимным.

Предмет договора

- денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете, с которыми осуществляются операции, обусловленные договором.

Форма договора

- простая письменная

Особенности открытия договора банковского счета

- Статья 846 ГК РФ
- Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
- Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.
- Исходя из этого в научной литературе часто указывается, что банк НЕ ВПРАВЕ отказывать клиентам в заключении договора

Правовые основания для отказа в открытии банковского счета

- Кредитным организациям запрещено открывать счета (вклады) на анонимных владельцев (закон N 115-ФЗ);
- наличие в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности (закон №115-ФЗ);
- наличие решения налогового органа о приостановлении операций по ее действующим счетам (ст. 76 НК РФ)
- в отношении банка применена санкция в виде запрета на осуществление операций по открытию новых счетов (п. 4 ст. 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России))
- целый ряд других случаев

Вывод – нормы ГК не являются исчерпывающими для банковских операций

Документы для открытия счета юридическим лицам

- заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером;
- документ (свидетельство) о государственной регистрации организации (предприятия, учреждения);
- копии надлежаще утвержденного устава (положения);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Банк обязан уведомить налоговый орган об открытии счетов
юридических лиц и ИП

Основные правомочия банка по договору банковского счета

- принятие денежных средств клиента на его банковский счет;
- открытие и ведение счета клиента;
- зачисление на банковский счет клиента поступающих для него денежных сумм и списание средств со счета на основании распоряжения клиента;
- своевременное и правильное совершение по поручению клиента расчетно-кассовых операций;
- соблюдение установленных законом, договором, банковскими правилами и обычаями делового оборота требований о порядке и сроках проведения платежей;
- осуществление кассовых операций;
- уплата клиенту процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете, сумма которых зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором.

Права и обязанности клиента

- обязанность соблюдать предусмотренный действующим законодательством порядок открытия и ведения банковского счета;
- обязанность соблюдать требования закона, банковских правил в отношении порядка проведения безналичных расчетов и оформления расчетных документов;
- обязанность оплаты услуг банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете;
- право выбора формы безналичных расчетов, наиболее соответствующей интересам клиента.

Операции по счету

- Зачисление средств
- Списание средств (по распоряжению клиента и без распоряжения клиента). Осуществляется по календарной очередности
- Кредитование счета (овердрафт)
- Оплата расчетов за расчетно-кассовое обслуживание
- Ограничение операций (приостановление операций, арест)

Общее правило – операции осуществляются не позднее следующего операционного дня с момента поступления документов

Очередность списания средств со счета при недостаточности денежных средств (ст. 855 ГК РФ)

Очередь	Виды платежей	Платежные документы
1	Возмещение вреда жизни и здоровью Алименты	Исполнительные документы
2	Выплата выходных пособий, оплата труда с лицами по трудовому договору, авторские вознаграждения	Исполнительные документы
3	Оплата труда с лицами по трудовому договору Налоги и страховые взносы	Платежные документы
4	Другие требования	Исполнительные документы
5	Другие требования	Платежные документы

Расторжение договора банковского счета (ст. 859 ГК РФ)

- по заявлению клиента – в любое время;
- по требованию банка договор банковского счета расторгается судом в следующих случаях:
 - когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;
 - при отсутствии операций по этому счету в течение года.

Виды банковских счетов

- текущие счета – открываются физическим лицам, не ведущим предпринимательскую деятельность
- расчетные счета – открываются юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям
- бюджетные счета – открываются для осуществления операций с бюджетными средствами
- корреспондентские счета – открываются кредитным организациям, используются для межбанковских расчетов
- счета доверительного управления
- специальные банковские счета (в том числе номинальный счет, счет эксроу);
- депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов;
- счета по вкладам (депозитам).

Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 14.11.2016) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"

Договор номинального счета (ст. 860.1- 860.6 ГК РФ)

- Номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару.
- Основное назначение номинального счета – для получения социальных выплат, алиментов

Особенности договора номинального счета

- Ранее действовал порядок, согласно которому все полагающиеся подопечному выплаты зачислялись на счет в банке, открытый на его имя. Опекун имел право ежемесячно снимать со счета сумму, не превышающую прожиточный минимум. Для получения большей суммы требовалось разрешение органа опеки.
- При использовании номинального счета денежные средства опекун в полном объеме расходует на нужды своего подопечного без получения согласия от органа опеки и попечительства.
- Об использовании средств составляется ежегодный отчет

Особенности договора номинального счета

- До января 2015 г. действовало правило, согласно которому деньги опекаемых могут поступать только в те кредитные организации, которые не менее чем наполовину принадлежат государству. Поэтому одним из наиболее популярных учреждений для зачисления пенсий, алиментов и пособий лиц, взятых под опеку, сейчас является Сбербанк.
- С 1 января 2015 года это правило отменено. Теперь при зачислении в банк средств подопечного должно выполняться следующее условие: суммарный объем денежных средств в одном банке не должен превышать размера страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов (1,4 млн. рублей). Данное правило касается и размера средств на **номинальном счете опекуна**.

что такое номинальн... x Номинальные счета x Номинальный счет о... x Что такое номинальн... x «Сбербанк» - Номин... x "Гражданский кодекс" x

Надежный | <https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/accounts/nomschet>

Всегда рядом Вход

Взять кредит | Выбрать карту | Вложить и заработать | Оплатить и перевести | Застраховать себя и имущество

Москва > Частным клиентам > Вложить и заработать > Вклады для расчетов > Номинальный счет для зачисления социальных выплат

Условия номинального счета в Сбербанке

- Открывается с нулевым остатком 
- Процентная ставка 3,67%* в рублях 
- Срок счета — бессрочно 

RU 12:03 26.09.2017

Формы безналичных расчетов

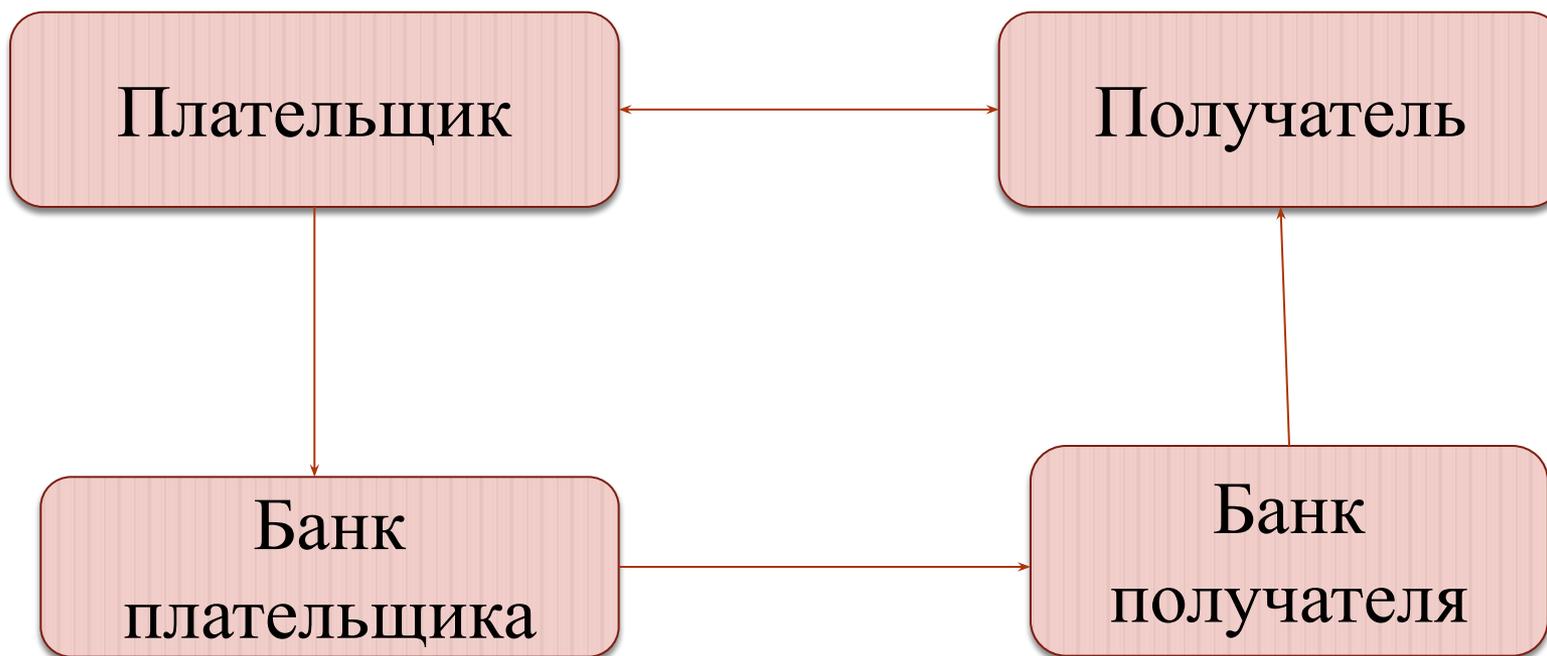
Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- 1) расчетов платежными поручениями;
- 2) расчетов по аккредитиву;
- 3) расчетов инкассовыми поручениями;
- 4) расчетов чеками;
- 5) расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- 6) расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Расчеты платежными поручениями

- Банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке
- Платежными поручениями могут производиться :
 - перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
 - перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
 - перечисление денежных средств в целях возврата (размещения кредитов (займов, депозитов) и уплаты процентов по ним);
 - перечисления денежных средств в других целях

Расчеты платежными поручениями



При расчетах платежными поручениями инициатива платежа идет от плательщика

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа



Сумма
прописью

ИНН		КПП		Сумма			
				Сч. №			
Плательщик				БИК			
				Сч. №			
Банк плательщика				БИК			
				Сч. №			
Банк получателя				БИК			
ИНН		КПП		Сч. №			
				Вид оп.		Срок плат.	
				Наз. пл.		Очер. плат.	
Получатель				Код		Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Расчеты аккредитивами

- Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика о производстве платежей в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или о предоставлении полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи

Расчеты аккредитивами



Расчеты аккредитивами – это проведение оплаты после того, как контрагент предъявит документы, свидетельствующие об исполнении им своего обязательства

Пример расчета аккредитивами при покупке недвижимости

- При покупке недвижимости право собственности переходит от продавца к покупателю только после государственной регистрации права собственности.
- Срок государственной регистрации – от 5 дней, при этом регистрация может быть приостановлена из-за отсутствия необходимых документов
- Проблема – когда передавать деньги?
- Если до регистрации права собственности, то рискует продавец, если после – покупатель

Пример расчета аккредитивами при покупке недвижимости

Покупателю необходимо:

- выбрать банк для открытия аккредитива;
- уточнить условия и тарифы по этой банковской услуге;
- определиться со списком документов, которую должен представить продавец в подтверждение завершения сделки и перехода права собственности покупателю.

Этапы расчетов аккредитивами

- Открытие аккредитива, определение условий, при которых банк произведет платеж продавцу (регистрация права собственности)
- Внесение покупателем суммы
- Продавец готовит документы о государственной регистрации и передает их в банк
- Банк проверяет документы и переводит их со счета продавца на счет получателя

Аккредитив минимизирует риски для обеих сторон!

Виды аккредитивов

- **покрытый (депонированный)** – банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;
- **непокрытый (гарантированный)** – банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива;
- **отзывный аккредитив** – может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва;
- **безотзывным** является аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Расчеты чеками

- Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.
- Чек согласно действующему законодательству является ценной бумагой по своей правовой природе, т. е. документом, удостоверяющим (при соблюдении установленной формы, а также обязательных реквизитов) имущественные права, осуществление или передача которых возможны лишь при его предъявлении;

Реквизиты чека

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек, — чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Расчеты по инкассо

- Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков **в беспорном** порядке, то есть инициатива исходит от кредитора, поставщика.

- Инкассовое поручение применяется:
 - в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
 - для взыскания по исполнительным документам, просроченным платежам в бюджет;
 - в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Организация наличного денежного обращения

Нормативная основа

- Конституция РФ
- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства«
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ

Основные функции ЦБ по регулированию наличного денежного обращения

- Эмиссия (выпуск) банкнот и монет
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России;
- определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Банкноты России



Новые купюры в обращении



Новые купюры в обращении



Монеты России



Памятные и инвестиционные монеты

- В рамках своей эмиссионной деятельности Банк России выпускает в обращение памятные монеты из драгоценных и недрагоценных металлов и инвестиционные монеты из драгоценных металлов, которые распространяются как внутри страны, так и за границей.
- Основные инвестиционные монеты — золотой и серебряный «Георгий Победоносец»
- Инвестиционные монеты предназначены для долгосрочного вложения средств.

Инвестирование в памятные и инвестиционные монеты

Плюсы	Минусы
<p>Защита сбережений</p> <p>С ростом курса доллара, серебра или золота растет цена монеты</p> <p>Можно купить и продать в банке</p> <p>Хорошее «хобби»</p>	<p>Большой «спрэд» между ценой покупки и продажи</p> <p>Цены на монеты могут не только расти, но и снижаться</p> <p>Необходимо защищать от кражи, обеспечивать условия хранения</p>

Классификация состояния МОНЕТ

- **Uncirculated** - превосходное состояние монеты. Монета "нециркулировала", то есть в обращении не участвовала. Рисунок монеты в таком качестве четкий, потертость отсутствует. На монете может присутствовать оригинальный блеск.
- **Extremely Fine** - отличное состояние. Обозначение - **XF** (состояния **XF 40** и **XF 45**). Допускается незначительная потертость выступающих элементов рисунка.
- **Very Fine** - очень хорошее состояние. Обозначение - **VF** (состояния **VF 20**, **VF 25**, **VF 30** и **VF 35**). На монете присутствует потертость.
- **Fine** - хорошее состояние. Обозначение - **F** (состояния **F 12** и **F 15**). Сильная потертость поверхностей. Различно порядка половины всех деталей рисунка.
- **Very Good** - удовлетворительное состояние. Обозначение - **VG** (состояния **VG 8** и **VG 10**). Значительная потертость поверхностей.
- **Good** - слабое состояние. Обозначение - **G** (состояния **G 4** и **G 6**). Очень интенсивная потертость монеты. Различимы только самые крупные элементы рисунка.

Реформы наличного денежного обращения

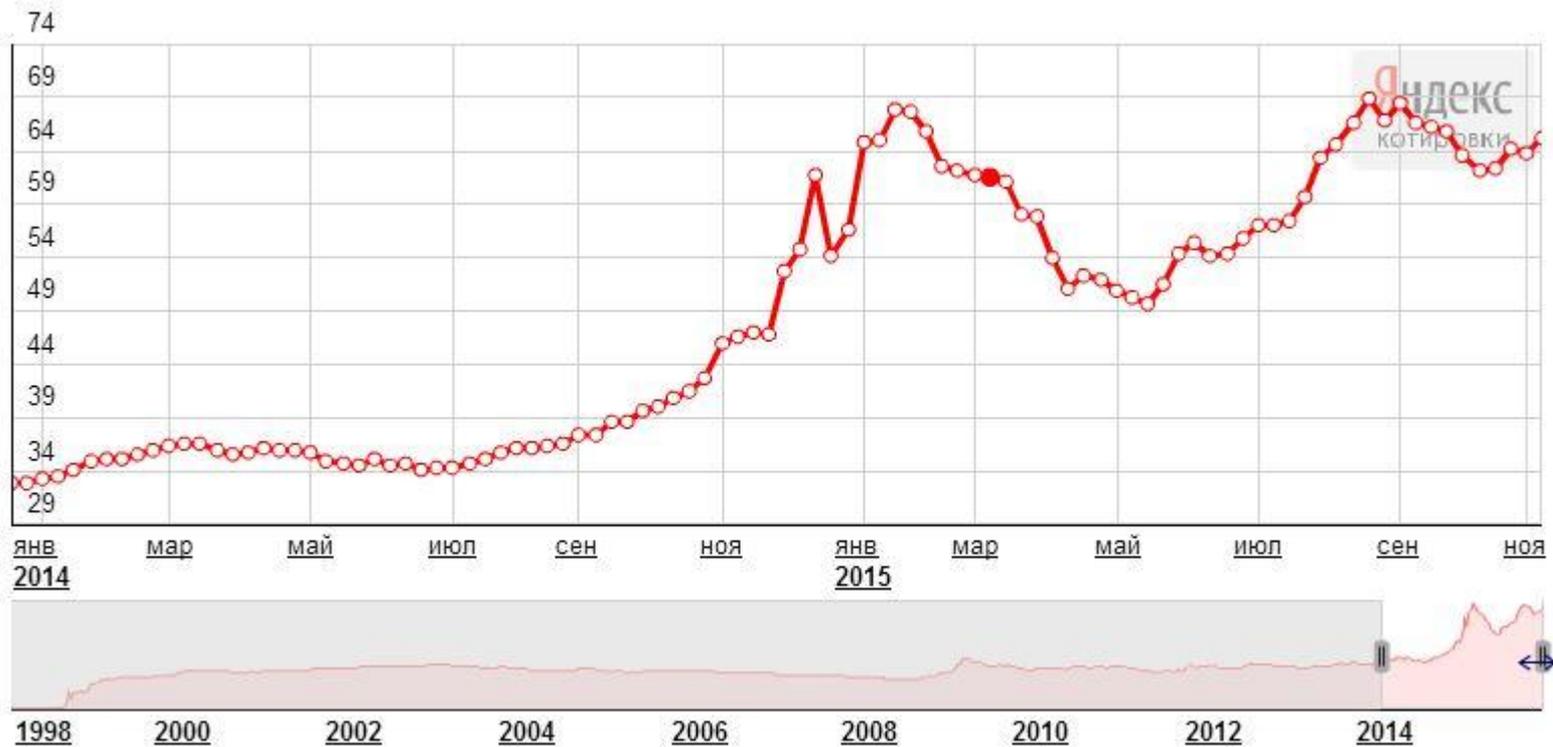
- Многие страны сталкиваются с проблемой инфляции
- Инфляция - чрезмерное увеличение количества обращающихся в стране денег, вызывающее их обесценение. При инфляции растут цены



Деноминация — это изменение номинала (нарицательной стоимости) денежных знаков для упорядочения их обращения и для упрощения расчётов в условиях сильной инфляции.



Девальвация - в понижение официального курса обращающихся денег по отношению и иностранной валюте



Эволюция наказаний за подделку денег

- В средние века – фальшивомонетчиков варили в кипящей воде или заливали в горло расплавленный металл



- В СССР была смертная казнь

Ответственность за подделку денежных средств (ст. 186 УК РФ)

Состав	Максимальное наказание
Изготовление в целях сбыта поддельных банкнот и монет	Лишение свободы на срок до 8 лет
Изготовление в целях сбыта поддельных банкнот и монет в крупном размере (более 2 млн. 250 тыс. руб.)	Лишение свободы на срок до 12 лет
Изготовление в целях сбыта поддельных банкнот и монет организованной группой	Лишение свободы до 15 лет

Расчеты платежными картами

Нормативная основа

- Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О национальной платежной системе"
- «Стратегия развития Национальной платежной системы» (одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013, протокол N 4)
- «Концепцией создания национальной системы платежных карт» (утверждена Председателем Банка России 16.06.2014).

Характеристика карты «Мир»

В декабре 2015 года выпущены первые карты платежной системы «Мир», название и логотип которой были выбраны в результате всероссийского конкурса.



Национальная карта принимается на всей территории России и позволит совершать все типовые операции: снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи.



АО «НСПК» – акционерное общество «Национальная система платежных карт». 100% акций принадлежит ЦБ РФ

Банк –эмитент – это банк, который выпускает карту

Банк-эквайер - банк, который принимает карту для расчета

Основные этапы по внедрению карт «Мир»

- Создание законодательной основы (с 2014 г.)
- Разработка и тестирование системы (2014 – 2016)
- Начало активного внедрения (с 2017 г)

Основная цель создания системы «Мир» - обеспечить стабильность расчетов в условиях финансовых санкций

Требования по использованию карт «Мир»

Карты «Мир» будут использоваться в обязательном порядке для выплат:

- денежного содержания, вознаграждения, довольствия государственных служащих (с 1 июля 2018 г.);
- оплаты труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов (с 1 июля 2018 г.);
- государственных стипендий (с 1 июля 2018 г.);
- пенсий и иных социальных выплат, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации (с 1 июля 2020 г.);
- ежемесячного пожизненного содержания судей (с 1 июля 2020 г.).

Обязанность принимать карты «Мир»

- С 1 октября 2017 года все магазины, исполнители и сайты с годовым оборотом больше 40 млн рублей должны принимать к оплате карты «Мир».
- Раньше лимит был 120 млн и под это требование попадали только крупные сети.
- За отказ принимать карты «Мир» – штраф до 30 тысяч для директоров и ИП и до 50 тысяч для организаций

Организация расчетов с помощью контрольно-кассовой техники

Нормативная основа

- Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ

освобождены от использования ККТ

- Продажа газет и журналов
- Продажа ценных бумаг
- Продажа билетов на транспорт
- торговля в киосках мороженым, безалкогольными напитками в розлив;
- ИП и организации, применяющие систему ЕНВД (до 1 июля 2018 г)
- ИП, применяющие патентную систему (до 1 июля 2018 г)

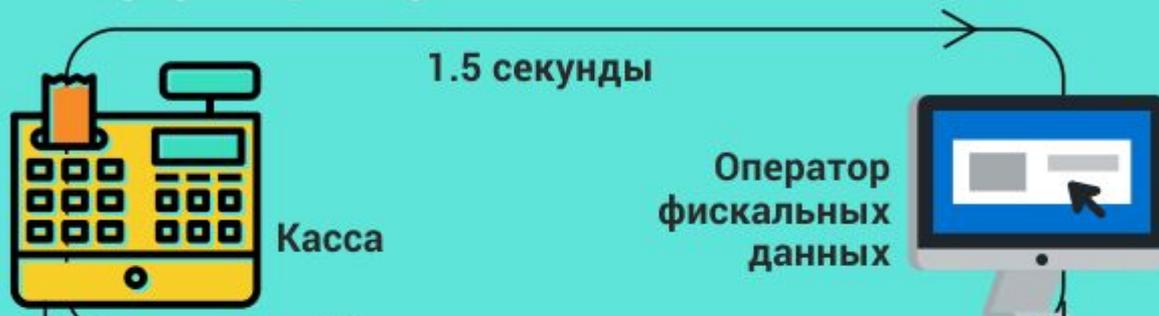
Ст. 2 закона Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ
"О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении
наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием
электронных средств платежа"

Основные требования

- Контрольно-кассовая техника применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов (за рядом исключений)
- Продавец обязан выдать покупателю кассовый чек или бланк строгой отчетности на бумажном носителе. Чек может быть отправлен на электронную почту
- ККТ подлежит постановке на учет в налоговом органе
- Сведения о расчетах должны передаваться в ФНС

Как работают онлайн-кассы

1. Информация о расчете с клиентом



2. Уникальный номер чека



4. Сводная информация о расчетах за весь день

The diagram illustrates the final step. A curved arrow points from the computer monitor to the logo of the Federal Tax Service of Russia. The text '4. Сводная информация о расчетах за весь день' is positioned below the arrow.

Ответственность за нарушение законодательства о ККТ (ст. 14.5 КоАП РФ)

- Неприменение ККТ влечет наложение административного штрафа
- на должностных лиц в размере от одной четвертой до одной второй размера суммы расчета, осуществленного без применения контрольно-кассовой техники, но не менее десяти тысяч рублей;
- на юридических лиц - от трех четвертых до одного размера суммы расчета, осуществленного с использованием наличных денежных средств и (или) электронных средств платежа без применения контрольно-кассовой техники, но не менее тридцати тысяч рублей.

Совершение правонарушения повторно на сумму более 1 млн. руб. влечет дисквалификацию или административное приостановление деятельности

Результаты перехода на он-лайн кассы

- Рост расходов для бизнеса
- Увеличение поступлений налогов в бюджет, сокращение уклонения от уплаты налогов
- Общий объем рынка нового кассового оборудования, по подсчетам РБК, составляет от 24 млрд до 45 млрд руб.
- Многие компании сталкиваются с трудностями при переходе на новый тип касс

Тестовые вопросы

1. Договор банковского счета является

А) Консенсуальным, возмездным

Б) Консенсуальным, безвозмездным

В) Реальным, возмездным

Г) Реальным, безвозмездным

Тестовые вопросы

2. При недостаточности средств на счете налоги и страховые платежи списываются

- А) в первую очередь
- Б) во вторую очередь
- В) в третью очередь
- Г) в четвертую очередь

Тестовые вопросы

3. В первую очередь при недостаточности средств будут списаны

А) Возмещение вреда жизни и здоровью

Б) налоги

В) выходные пособия

Г) заработная плата

Тестовые вопросы

4. Физическим лицам открываются

А) Текущие счета

Б) Расчетные счета

В) Корреспондентские счета

Г) Депозитные счета

Тестовые вопросы

5. Корреспондентский счет открывается

А) Физическому лицу

Б) Юридическому лицу

В) Банку

Г) Бюджетной организации

Тестовые вопросы

6. Средства на номинальном счете принадлежат

А) Банку

Б) Владельцу счета

В) Бенефициару

Г) Корреспонденту

Тестовые вопросы

7. Ценной бумагой является

А) Чек

Б) Платежное поручение

В) Инкассовое поручение

Г) Все перечисленные документы

Тестовые вопросы

8. Налогоплательщик не исполнил в срок обязанность по уплате налогов, исполнение осуществляется принудительно. Какая форма расчетов будет использоваться?

А) расчеты платежными поручениями

Б) расчеты по инкассо

В) расчеты чеками

Г) аккредитивная форма расчетов

Тестовые вопросы

9. К обязательным реквизитам чека не относится

А) Наименование чек

Б) Сумма

В) Чекодатель

Г) Чекодержатель

Тестовые вопросы

10. Средства юридических лиц на расчетных счетах:

А) Застрахованы в пределах 1 млн. руб.

Б) Застрахованы в пределах 1,4 млн. руб.

В) Застрахованы в пределах, установленных по соглашению между банком и клиентов

Г) Не застрахованы