



# **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

Под денежными средствами следует понимать национальную и иностранную валюту в виде:

- денежных знаков (банкнот и монеты), находящихся в обращении, т.е. наличные деньги;
- средств на счетах в банках и иных кредитных организациях, т.е. безналичные



# К операциям с денежными средствами относятся:

- 1) операции с денежными средствами в наличной форме:
  - снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обоснованно характером его хозяйственной деятельности;
  - покупка или продажа наличной иностранной валюты;
  - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, либо по чеку, сумма которого объявлена как выигрыш;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- зачисление на счет (размещение во вклад) денежных средств в наличной форме в упаковках, опечатанных другим банком

## 2) операции по банковским счетам (вкладам):

- зачисление денежных средств в наличной форме физическим или юридическим лицом на счет (размещение во вклад) в течение одного банковского дня в разные банки (филиалы);



- зачисление на счет (размещение во вклад) денежных средств, которые аккумулируются, а затем переводятся в другой банк (филиал), в том числе находящийся за границей;
- размещение денежных средств во вклад (депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- зачисление денежных средств на счет, операции по которому не производились, с распоряжением о выплате денежных средств в наличной форме;

- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- открытие вкладов (депозитов), формируемых за счет оплаченных банковских и дорожных чеков;
- перевод денежных средств за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

- зачисление на свой счет или списание со своего счета денежных средств в сумме, которая равна или превышает 20000 минимальных размеров оплаты труда, юридическим лицом, период деятельности которого не превышает одного месяца с момента его регистрации, либо юридическим лицом, операции по счетам которого не производились;
- поступления иностранной валюты на счет юридического лица по внешнеторговым сделкам в качестве коммерческого кредита по обязательствам, которые этим юридическим лицом не исполняются;

- зачисление на счет денежных средств, поступивших от физического или юридического лица, имеющего соответственно место жительства или местонахождение в оффшорной зоне, свободной или особой экономической зоне или в регионах, в отношении которых имеются сведения уполномоченного органа о незаконном производстве наркотических средств, либо являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанных зонах или регионах;
- списание со счета денежных средств, поступивших от физического или юридического лица, имеющего соответственно место жительства или местонахождение в оффшорной зоне, свободной или особой экономической зоне или в регионах, в отношении которых имеются сведения уполномоченного органа о незаконном производстве наркотических средств, либо являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанных зонах или

3) операции, связанные с предоставлением и получением кредитов (займов) в денежной форме:

- выдача кредита под залог сберегательного (депозитного) сертификата,



- предоставление или получение кредита (займа), исполнение обязательств по которому обеспечено залогом документально удостоверенных имущественных прав заемщика на вклад в иностранном банке;
- предоставление или получение кредита (займа) с превышением либо занижением на 50 процентов и более размера процентов на сумму кредита (займа) по сравнению со средним размером процентов на кредиты (займы) на внутреннем рынке

#### 4) операции с ценными бумагами:

- получение комиссионного вознаграждения в размере, превышающем обычные тарифы, за посредничество в осуществлении операций с ценными бумагами.



- единовременное выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим отклонение от текущих рыночных цен более чем на 20 процентов по аналогичным сделкам, а также другие сделки, связанные с нарушением правил, ограничивающих манипулирование ценами на рынке ценных бумаг;
- осуществление операций, при которых одни и те же ценные бумаги многократно продаются и затем выкупаются в сделках с одной и той же стороной.

- **Денежные операции** – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

- Наличными деньгами производятся расчеты предприятий, организаций, и учреждений с населением, между отдельными группами населения и между самими предприятиями.
- Непосредственное кассовое обслуживание предприятий и организаций возложено на коммерческие банки.

В своей деятельности по кассовому обслуживанию хозяйства коммерческие банки руководствуются следующими нормативными документами:

- Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный решением Совета директоров ЦБ РФ 22.09.93 г. № 40;
- Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 25.03.97 г. № 56;
- Положение «О правилах организации налично-денежного обращения на территории РФ» от 5.01.98 г. № 14-П.