

**Дисциплина: «Финансовое право»**

**Тема:**

**«Финансово-правовые основы  
денежного обращения»**

( то, что выделено курсивным шрифтом в тексте – это под запись)

# *1. Понятие денежной системы и ее элементы*

*Денежная система – это обусловленная экономическими историческими и политическими причинами организации денежного обращения в стране.*

*С экономической точки зрения денежная система понимается как один из определенных, исторически сложившихся типов государственного регулирования ценности денежных знаков*

*С юридической точки зрения денежная система, представляя собой форму организации денежного обращения в стране, включает в себя следующие элементы:*

- наименование денежной единицы;*
- виды государственных денежных знаков;*
- порядок выпуска, обращения и изъятия денежных знаков;*
- условия денежного обращения в том числе установление пределов использования наличных денег и порядок проведения безналичных расчетов;*
- контроль над соблюдением правил хранения, расходования и обращения денег*

*В хозяйственном обороте деньги являются всеобщим средством обмена. Это значит, что любой хозяйствующий субъект может в обмен на деньги получить имущественное благо (товар, работу или услугу). Чтобы деньги имели юридический статус, они должны получить со стороны государства значение законного платежного средства. Это происходит путем установления в законе государственной денежной единицы, выпуска соответствующих денежных знаков и объявления, что этими знаками можно погашать соответствующие долги.*

## *2. Правовое регулирование денежного обращения*

*Денежная единица – это расчетная единица, измеряющая платежную силу денежных знаков, мерило ценностей, определяющее рыночную стоимость товаров, работ или услуг.*

*Деятельность государства в области денежного обращения сводится к тому, что государство объявляет определенные предметы платежным средством, устанавливает степень их платежной силы, выражая ее в определенных счетных единицах.*

*Эмиссия наличных денег (банкнот и монет), организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляется исключительно ЦБ РФ. Банкноты (банковские билеты) и монеты ЦБ РФ являются единственным законным средством наличного платежа на территории страны. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.*

**Банкноты и монета ЦБ РФ обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории РФ. Банкноты и монеты ЦБ РФ не могут быть объявлен недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен значительный срок их обмена на банкноты и монеты ЦБ РФ нового образца срок изъятия банкнот и монет из обращения не может быть менее одного года, но и не должен превышать 5 лет. ЦБ РФ без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами. ЦБ РФ вправе принимать решения о выпуске банкнот и монет ЦБ РФ нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монет ЦБ РФ старого образца. Ему же принадлежит право утверждать номиналы и образцы новых денежных знаков. Решение о выпуске банкнот и монет в порядке предварительного информирования направляется ЦБ РФ в Государственную Думу и Правительство РФ. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах**

*В целях организации на территории РФ денежного обращения на ЦБ РФ возлагаются следующие функции:*

- прогнозирование и организация производства, перевозки и хранения банкнот и монет, создание их резервных фондов;*
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;*
- установление признаков платежеспособности банкнот и монет, порядка их уничтожения, а так же замены поврежденных банкнот и монет.*
- определение порядка ведения кассовых операций*

*Формы безналичных расчетов определяются правилами, устанавливаемыми ЦБ РФ в соответствии с законодательными актами РФ. Образцы платежных документов, используемых для безналичных расчетов на территории РФ, - платежных поручений, векселей, чеков и др. – утверждаются ЦБ РФ. Безналичные расчеты осуществляются физическими лицами через кредитные организации и их филиалы, имеющие лицензию ЦБ РФ, предусматривающую открытие и ведение банковских счетов физических лиц.*



*Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах, имеющихся на счете денежных средств. Без открытия банковского счета совершаются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.*

**Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами ЦБ РФ, за исключением случаев, указанных в настоящем Положении, и заключаемыми между ЦБ РФ или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, зафиксированной законодательством. Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.**

**Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах заключаемых ими со своими контрагентами. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии. По расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков решаются в установленном законодательством порядке без участия банков. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.**

**Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в определенных случаях электронного платежного документа**

### *3. Правовые основы расчётов*

*Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения сумм или в безналичном порядке. Расчеты между хозяйствующими субъектами, как правило, производятся в безналичном порядке путем перечисления средств со счета плательщика на счет получателя в кредитной организации.*

*Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством. К таким формам гражданское законодательство относит, в частности, платежные поручения, чек, инкассо, вексель, кредитные и пластиковые карты.*

*Платежное поручение — это поручение плательщика обслуживающей его организации о перечислении определенной суммы со своего счета на счет третьего лица. Платежное поручение является банковским переводом*

*Расчеты чеками заключаются в том, что в соответствии с письменным поручением владельца счета (чекодателя) обслуживающей его кредитной организации она перечисляет с его счета на счет кредитора (чекодержателя) определенную сумму денежных средств. Чек представляет собой ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю*

*При расчетах по инкассо денежное обязательство прекращается исполнением с момента списания средств со счета плательщика. Полученные (инкассированные) суммы немедленно передаются кредитной организацией, исполнившей инкассовое поручение, в распоряжение кредитной организации — эмитента, которая обязана зачислить эти средства на счет клиента*

*Вексель — ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя.*



**Разновидностью безналичного денежного обращения являются кредитные карточки банков. Достаточно широко используемые в зарубежных странах, расчетные и кредитные карты получают свое развитие и в России**

*Расчетный счет используется для  
финансирования административно-  
хозяйственных расходов субъектов,  
на оплату труда и открывается  
некоммерческим юридическим лицам*

**Депозитный счет предназначен для хранения свободных неиспользуемых хозяйствующим субъектом денежных средств, а также денежных средств, ему принадлежащих.**

**Бюджетный счет предназначен для зачисления выделенных бюджетных средств целевым назначением, что позволяет проконтролировать целевой характер их использования хозяйствующим субъектом.**

**Валютный счет открывается в уполномоченном банке, т.е. в банке, имеющем валютную лицензию, дающую право на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Данный вид счета предназначен для зачисления валютной выручки, полученной хозяйствующим субъектом**

## *4. Банковские операции и банковские сделки*

*Правила ведения кассовых операций – это установленный в нормативных актах ЦБ РФ, локальных актах кредитных организаций определенный в договорах между кредитной организацией и клиентами порядок совершения банковских операций, а так же приема, хранения, перевозки инкассации и выдачи наличных денежных средств и ценностей.*

*Кассовые операции включают в себя следующие группы отношений:*

- расчеты наличными денежными средствами;*
- отношения по хранению денежных средств в кассах организаций;*
- отношения по перевозке и инкассации денежной наличности;*
- отношения между кредитной организацией и клиентами по выдаче наличных денежных средств, а так же выдаче наличных денежных средств из кассы организаций*

*Банковская операция –совокупность юридических и фактических действий, которые осуществляются только кредитной организацией и только на основании лицензии Банка России*

*К банковским операциям, для осуществления которых требуется лицензия, относятся:*

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);*
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.*
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.*
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.*
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;*
- выдача банковских гарантий;*
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)*

*Коммерческая организация, не являющаяся кредитной организацией, вправе осуществлять без лицензии, выдаваемой Банком России, банковские операции в части принятия от физических лиц наличных денежных средств в качестве платы за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги*

**Часть 2 ст. 5 Закона «О банках» содержит открытый перечень иных, помимо перечисленных в ч.1 указанной статьи, сделок, которые вправе осуществлять кредитная организация**

**К таким сделкам относятся:**

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;**
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;**
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;**
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;**
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;**
- лизинговые операции;**
- оказание консультационных и информационных услуг**

**Одновременно закон устанавливает, что кредитные организации не вправе заниматься торговой, производственной и страховой деятельностью и, следовательно, не вправе осуществлять сделки, связанные с указанными видами деятельности**