

Тема . Правовые основы денежного обращения

1. Понятие денежной системы и ее составные элементы. Правовые основы денежной системы. Эмиссия денег.

2. Правовые основы наличного денежного обращения. Правила ведения кассовых операций и ответственность за их несоблюдение.

3. Правовые формы безналичных расчетов. Порядок осуществления безналичных расчетов и ответственность за их нарушение.

1. Понятие денежной системы и её составные элементы. Правовые основы денежной системы.

- *Денежное обращение представляет собой движение денежной массы (денежных агрегатов) внутри страны.*
- *К денежным агрегатам, кроме наличных денег, относятся депозиты, ценные бумаги и другие денежные активы.*
- *Движения (кругооборот) денежной массы происходит внутри банковской системы, т.е. между Национальным банком и кредитно-финансовыми организациями; между банками и субъектами хозяйствования; между банками и физическими лицами; между предприятиями, организациями, учреждениями и их работниками; между гражданами.*

- **Денежное обращение** является комплексным правовым институтом, который регулируется нормами нескольких отраслей права, в том числе конституционного, административного, гражданского, уголовного и финансового.
- Как финансово-правовой институт денежное обращение представляет собой совокупность норм финансового права, закрепляющих денежную систему Республики Беларусь, регулирующих денежную эмиссию, а также отношения, складывающиеся в процессе организации наличного и безналичного оборота денег.

- Правовые основы денежного обращения закреплены в Конституции, Банковском кодексе, Законе «О валютном регулировании и валютном контроле», декретах и указах Президента, постановлениях Правительства, а также в нормативных правовых актах Национального банка Республики Беларусь.

- В соответствии со ст. 136 Конституции Национальный банк регулирует денежное обращение, *определяет порядок расчетов и обладает исключительным правом эмиссии денег.* Согласно ст. 107 Конституции к полномочиям Правительства в области денежного обращения относится обеспечение проведения единой экономической, финансовой, кредитной и денежной политики.

- Национальный банк совместно с Правительством Республики Беларусь ежегодно до 1 октября текущего года представляет Президент) Республики Беларусь Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год, которые утверждаются указом Президента.

- Денежное обращение базируется на закреплённой в действующем законодательстве денежной системе государства. В свою очередь **денежная система** - это *урегулированная правовыми нормами совокупность форм, условий и элементов организации денежного оборота в государстве.*
- Денежная система состоит из следующих основных элементов:
 - - наименование денежной единицы, виды денежных знаков;
 - - порядок наличной и безналичной эмиссии;
 - - курс национальной валюты, порядок ее обмена на иностранную валюту;
 - - организация и регулирование денежного обращения.
 -

2. Правовые основы наличного денежного обращения. Правила ведения кассовых операций и ответственность за их несоблюдение.

- Общие положения, касающиеся наличного денежного обращения в нашей стране, содержатся в Банковском кодексе Республики Беларусь. Непосредственно правила организации наличного денежного обращения определены в постановлении Правления Национального банка Республики от 30 марта 2011 г. N 112 «**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ИНСТРУКЦИИ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ИХ ОТДЕЛЬНЫХ СТРУКТУРНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ**»

- **Наличное денежное обращение**
представляет собой *непрерывное движение наличных денег, выполняющих функции средства обращения и платежа, опосредствующее оплату товаров, оказываемых услуг и другие платежи.*

- *Платежными* являются банкноты, имеющие силу законного средства платежа на территории Республики Беларусь, не имеющие признаков полной подделки либо частичной подделки и не утратившие своей платежности. Платежными также являются банкноты, имеющие незначительные повреждения: загрязненные, изношенные, надорванные; имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, отпечатки штампов (если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не свидетельствуют об их погашении), утратившие углы, края или защитную нить (для банкнот, содержащих защитную нить).

- Платежные банкноты обязаны, принимался во все виды платежей юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями независимо от форм собственности и сфер деятельности. Кроме того, банки обязаны принимать платежные банкноты для зачисления на счета, в банковские вклады (депозиты), на аккредитивы и к обмену, а предприятия связи - для переводов.

- Если банкноты имеют повреждения и дефекты, которые не указаны в перечне признаков платежности банкнот Национального банка Республики Беларусь, то такие банкноты являются неплатежными и обмену не подлежат.

- **Кассовый план** – *специальный финансово-плановый акт, позволяющий оперативно регулировать денежное обращение.*
- Разделы кассового плана:
 - - приход;
 - - расход.
- Если *приходная* часть кассового плана больше *расходной*, намечается изъятие денег из обращения. Если же *расходная* часть больше, планируется эмиссия, т.е. выпуск денег в обращение.
- Кассовые планы составляют банки на основе заявок организаций, в которых устанавливается потребность в наличных деньгах на планируемый период. На основе сводных показателей по республике Национальный банк составляет сводный кассовый план.

- В целях нормального функционирования денежного оборота
- (совокупность платежей наличными деньгами), Национальный банк устанавливает порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве, меры ответственности за его нарушения, правила перевозки, хранения и инкассации наличных денег, правила совершения эмиссионно - кассовых операций, правила признаков платежеспособности денежных знаков.
- Под **кассовыми операциями** понимаются *выдача, приём, хранение и транспортировка наличных денег.*

Указ Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 N 359 (ред. от 24.10.2011) "Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь"

3. Правовые формы безналичных расчетов. Порядок осуществления безналичных расчетов и ответственность за их нарушение.

- **Под безналичными расчетами** понимаются *расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк, его филиал (отделение) в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.*

- На территории Республики Беларусь все расчеты, как правило, проводятся в безналичном порядке.
- Как уже отмечалось ранее, расчеты наличными деньгами допускаются в случаях, определенных Указом Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359, утвердившим Порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь.

- **Правовой основой безналичных расчетов** в Республике Беларусь являются следующие нормативные акты:
 - -Гражданский кодекс Республики Беларусь;
 - -Банковский кодекс Республики Беларусь;
 - -постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе»;
 - -другие нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь.

- В соответствии с Банковским кодексом открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, относятся к **банковским операциям**.

- Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель вправе открыть в одном из банков Республики Беларусь один *текущий (расчетный) счет* в белорусских рублях и один текущий счет в иностранных валютах. При открытии текущего счета в иностранных валютах на каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счет.
- Юридическое лицо также имеет право открыть по одному текущему счету на каждый уровень бюджетного финансирования [республиканский, местный, бюджет Союза Беларуси и России (Союзного государства)].

- Кроме текущего (расчетного) счета, который является основным видом банковского счета, клиенты могут открывать и *другие виды счетов: субсчет, специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты, другие специальные счета в иностранных валютах, благотворительный счет, временный счет, вкладной (депозитный) счет, карт-счет, специальный счет для аккумуляции денежных средств граждан.*

- *Корреспондентский счет* открывается одним банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) другому банку (небанковской кредитно-финансовой организации) на основании межбанковского корреспондентского соглашения, которое оформляется посредством заключения банками (небанковскими кредитно-финансовыми организациями) двухстороннего договора или обмена письмами.
- Открытие других счетов, кроме названных выше, банки осуществляют самостоятельно с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

- **Формы безналичных расчетов** установлены Банковского кодекса. К ним относятся:
платежные поручения; платежные требования; платежные требования-поручения; аккредитивы; чеки; банковские пластиковые карточки.
- *В международных расчетах используются банковский перевод, инкассо, аккредитив.*
- Наряду с Банковским кодексом порядок осуществления безналичных расчетов в белорусских рублях и иностранной валюте определен Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66.

- **Банковский перевод** представляет собой *последовательность операций, начинающуюся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара).*

- Безналичные расчеты проводятся на основании платежных инструкций (платежных поручений, платежных требований, заявлений и др.). Вид, форма и обязательные реквизиты этих расчетных документов установлены в Инструкции о банковском переводе.
- Платежные инструкции оформляются на белорусском или русском языке и могут быть оформлены в письменной форме на бумажном носителе или в форме электронного документа.

- В Инструкции о банковском переводе перечислены обязательные реквизиты платежных инструкций. Отсутствие хотя бы одного из реквизитов или неправильное его указание являются основанием для отказа в исполнении безналичных расчетов. Не допускаются исправления и подчистки в платежных документах. Платежные инструкции исполняются банком в день их представления, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором.

- **Платежное поручение** - *платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару).*
- Так, посредством платежных поручений вносятся платежи в бюджет, целевые бюджетные и государственные внебюджетные фонды.
- Платежное поручение - это банковский перевод, инициатором которого является плательщик. Оно представляется в банк-отправитель в течение десяти календарных дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается).

- **Платежное требование** является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств (бенефициара) к плательщику об уплате определенной суммы через банк.
- При проведении банковских переводов посредством платежных требований используется акцептная или безакцептная форма *инкассо*. *Акцептная форма* инкассо используется при расчетах за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги) и в других случаях по усмотрению сторон. *Безакцептная форма* используется при списании средств со счета плательщика в бесспорном порядке.

- Бесспорный порядок списания средств означает списание средств со счета плательщика без его согласия. Такое списание осуществляется на основании исполнительных документов, определяемых законодательными актами Республики Беларусь.
- В соответствии со ст. 462 Гражданского процессуального кодекса Республики Беларусь *исполнительными документа* являются :

- 1) исполнительные листы, выдаваемые на основании решений, приговоров, определений и постановлений судов (судей), мировых соглашений, утвержденных судом, решений третейских судов Республики Беларусь, решений иностранных судов, в том числе арбитражных (третейских), если стороной по делу является гражданин, не являющийся предпринимателем, осуществляющим деятельность без образования юридического лица, решений товарищеских судов и других актов, если это предусмотрено законодательством;
- 2) определения судей о судебном приказе;
- 3) постановления прокуроров о выселении в административном порядке;

- 4) исполнительные надписи нотариальных контор;
- 5) постановления комиссий по делам несовершеннолетних о денежных взысканиях;
- 6) постановления государственных органов и должностных лиц в части имущественных взысканий по делам об административных правонарушениях;
- 7) постановления Комитета государственного контроля Республики Беларусь об имущественных взысканиях с граждан;
- 8) удостоверения комиссий по трудовым спорам;
- 9) другие акты, если в силу закона они являются исполнительными документами и подлежат исполнению судом. Бесспорный порядок списания денежных средств со счетов организаций - плательщиков налогов предусмотрен Общей частью Налогового кодекса Республики Беларусь.

- **Аккредитив** - одна из форм безналичных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимых через банк.
- Аккредитив может быть отзывным или безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным, покрытым или непокрытым (Банковский кодекс).

- Безналичные расчеты с использованием чеков установлены ст. 280 Банковского кодекса. В указанной статье Банковского кодекса определено, что чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя провести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

- Чек должен содержать следующие *реквизиты*: 1) наименование «чек», включенное в текст документа; 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму; 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; 4) указание валюты платежа; 5) указание даты и места составления чека; 6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя. Отсутствие в документе каких-либо из названных реквизитов лишает его силы чека.

- Правила проведения безналичных расчетов посредством чеков установлены в главе 13 Инструкции о банковском переводе.
- В соответствии с Банковским кодексом под **банковскими пластиковыми карточками** понимаются карточки национальной (международной) системы расчетов, использующей карточки в качестве платежного средства, и частные банковские карточки.

- **Банковская пластиковая карточка** - *персонифицированное либо не персонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.*
- В последнее время в условиях дефицита свободных денежных средств предприятия часто используют расчеты векселями. Согласно ст. 144 Гражданского кодекса Республики Беларусь вексель является ценной бумагой.

- **Вексель** - это письменное долговое обязательство, составленное в предписанной законом форме и дающее его владельцу безусловное право требовать оговоренной в обязательстве суммы по наступлении срока или досрочно с лица, выдавшего вексель или согласившегося его оплатить (акцептовавшего обязательства по векселю). Лицо, выписывающее вексель, является векселедателем; лицо, принимающее его, - векселедержателем.

- Различают векселя *простые* и *переводные*. Законом Республики Беларусь «Об обращении переводных и простых векселей» предусмотрены общие условия регламентации порядка выпуска и обращения переводных и простых векселей на территории нашего государства, обеспечивающего необходимую защиту, как государственных интересов, так и прав, свобод и законных интересов векселедержателей, векселедателей, других участников вексельного обращения.
-