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 де нежной 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 обес печение 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 закрепленной 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 ко дексе 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 над писи, 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 На ционального 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 откры вать и *другие виды счетов*: *субсчет, специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке ино странной валюты, другие специальные счета в иностранных валютах, благотворительный счет, временный счет, вкладной (депозитный) счет, карт-счет, специальный счет для аккумулирования 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. *Безакцепная 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 несовершеннолет них о денежных взысканиях;
- 6) постановления государственных органов и должност ных 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 испол нительными 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 до пускается.

- Чек должен содержать следующие *реквизиты:* 1) наименование «чек», включенное в текст документа; 2) пору чение 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 де нежных 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, прини мающее 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.
-