

Правовое регулирование безналичных расчетов

Выполнил(а):

Группа:

Проверил:

Цель:

- проанализировать правовое регулирование организации безналичного денежного обращения в Российской Федерации

Задачи:

- ✓ рассмотреть понятие «безналичных расчетов»;
- ✓ проанализировать правовое регулирование данного процесса;
- ✓ рассмотреть принципы организации безналичных расчетов;
- ✓ рассмотреть основные формы безналичных расчетов;

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Порядок осуществления безналичных расчетов регламентируется "Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации" (утв. Банком России 03.10.2002 N 2-П) (ред. от 19.06.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 23.12.2002 N 4068)

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.



Расчеты можно классифицировать на две основные группы:

наличные

безналичные расчеты.

Особенностью безналичных расчетов является то, что еще одним необходимым участником расчетных правоотношений является банк (или несколько банков).

Если одной из сторон расчетного правоотношения является гражданин, то расчеты могут осуществляться наличными без какого-либо ограничения. Что касается расчетов между юридическими лицами, то они могут производиться наличными, если сумма платежа не превышает 60 тысяч рублей.

В остальных случаях расчеты должны производиться в безналичной форме.

[**"Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации"** (утв. Банком России 01.04.2003 N 222-П) (ред. от 12.12.2011) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.04.2003 N 4468)]

Классификация денежных расчетов



["Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) ГК РФ Статья 862. Формы безналичных расчетов]

Расчеты платежными поручениями

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Расчеты с использованием платежных поручений - наиболее распространенная на практике форма безналичных расчетов, тем более что со- временные банковские технологии позволяют проводить электронные платежи "день в день".

Основной отличительный признак этой формы безналичных расчетов заключается в том, что инициатива платежа исходит от плательщика.

Расчеты по аккредитивам

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее - банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов: - покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные); - отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива

[ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПИСЬМО от 18 августа 2010 г. N 14-27/447 ПО ВОПРОСАМ РАСЧЕТОВ ПО АККРЕДИТИВАМ В РУБЛЯХ]

Расчеты по чеку

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодателем является юр. лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами

Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлечь другой банк.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя)

Расчеты платежными требованиями.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств

["Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)]

Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств

[**"Положение о правилах осуществления перевода денежных средств"** (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)]

Банковские платежные карты

Положение от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», устанавливает порядок выдачи платежных карт и особенности осуществления кредитными организациями операций с платежными картами.

Эмитентом платежных карт может выступать кредитная организация, иностранный банк или иностранная организация

Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих

✓ расчетных (дебетовых) карт,

держателями которых являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами и

✓ кредитных карт индивидуальными предпринимателями

["Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015)]

✓ предоплаченных карт,

Кредитная карта

как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией — эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта

Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации — эмитенту.

Расчетная (дебетовая)

карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита — суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией — эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).