**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по курсу **"Банковское законодательство"**

на тему: **"ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ.**

**ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ РАСЧЕТОВ"**

Москва

2010

#### СОДЕРЖАНИЕ

Введение………………………………………………………………………..3

1. **Правовые формы расчетных отношений…………………...…………..4-7**
2. Основные виды расчетов………………………………….....................8-15

Заключение…………………………………………………………………...16

Список литературы……………………………………………...………..17-18

**ВВЕДЕНИЕ**

В данной контрольной работе рассматриваются правовые акты, регулирующие расчетные правоотношения и основные способы расчетов. Расчеты в Российском законодательстве регулируются различными нормативными актами. Основными в этой сфере являются гражданское и банковское законодательство.

Актуальность темы заключается в несомненной важности расчетных отношений в современном обществе. Ежедневно граждане и хозяйствующие субъекты неоднократно вступают в расчетные правоотношения: как наличные, так и безналичные.

Расчетные правоотношения являются одной из базисных составляющих экономики России. Более того, это один из самых развивающихся финансовых инструментов.

Цель работы – охарактеризовать правовые формы расчетных отношений, раскрыть понятие расчетов, дать определения видов расчетов.

Задачами работы являются:

- рассмотреть нормативную базу расчетных правоотношений;

- дать понятие основных способов расчетов.

**ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

На правовое регулирование расчетов направлен ряд нормативных актов различного уровня, гражданского и банковского законодательства.

Прежде всего, необходимо выделить "Гражданский кодекс Российской Федерации" (часть вторая) глава 46 "Расчеты", устанавливающий формы расчетов и правовые основы расчетов, регулирующий договорные основы осуществления безналичных расчетов.

Согласно п.1 ст.140 ГК РФ (часть первая) платежи на территории Российской Федерации осуществляются наличными деньгами и в безналичной форме. Гражданский кодекс устанавливает различный порядок расчетов с участием граждан в зависимости от связи этих платежей с предпринимательской деятельностью граждан.

Следующий законодательный акт - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", регулирует правовое положение банков и иных кредитных организаций. В соответствии со ст.30 расчетные отношения между клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено данным Законом.

Правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов устанавливает Банк России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Обращение иностранной валюты - как наличной, так и без­наличной, регулируется Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле". В каче­стве платежного средства иностранная валюта может выступать по разрешению ЦБ РФ.

Расчетные отношения рег­ламентируются также постановлениями Правительства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В соответствии с законодательством РФ Банк России является органом, координи­рующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчет­ных, в том числе клиринговых систем в Российской Федерации. К компетенции Банка России отнесено установление правил, форм, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов. Осуществление безналичных расчетов между юридическими лица­ми в валюте Российской Федерации на ее территории регулируется Положением "О безналичных расчетах в Российской Федерации".

Особенности расчетов между различными участниками расчет­ных правоотношений заключаются в следующем: расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться на­личными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке; расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участи­ем граждан, связанные с осуществлением ими предприниматель­ской деятельности, производятся в безналичном порядке; расчеты между лицами, указанными в предыдущем пункте, мо­гут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом. Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредит­ные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используе­мой формой расчетов (ст.861 ГК РФ).

Центральным банком РФ в соответствии с Гражданским ко­дексом РФ разработано "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" №2-П, регулирующее осуществление безналичных расче­тов между юридическими лицами в валюте Российской Федера­ции и на ее территории в формах, предусмотренных законода­тельством. Положение определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по кор­респондентским   счетам (субсчетам)   кредитных   организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов. Данное Положение не распространя­ется на порядок осуществления безналичных расчетов с участи­ем физических лиц.

Безналичные расчеты в соответствии с этим Положением осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора бан­ковского счета или договора корреспондентского счета (субсче­та), если иное не установлено законодательством и не обуслов­лено используемой формой расчетов.

При осуществлении безналичных расчетов допускаются: расчеты платежными поручениями; по аккредитиву; чеками; расчеты по инкассо; в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

На основании статьи 862 ГК РФ стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из указанных форм расчетов. Общие положения, касающиеся расчетов, определены главой 46 ГК РФ. Вместе с тем, безналичные **расчеты** могут регулироваться также и банковскими правилами, в связи с чем следует обратить внимание на "Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации" №222-П, утвержденное Центральным Банком Российской Федерации 1 апреля 2003 года.

Центральный банк РФ в соответствии с законодательством разработал "Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" № 14-П, обязательное для выполнения тер­риториальными учреждениями Банка России, расчетно-кас­совыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, а также организациями, предприятиями и учреждениями на тер­ритории РФ.

Налично-денежное обращение осуществляется при помощи различных видов денег. Обращение наличных денег с участием граждан, не связанных с предпринимательской деятельностью, осуществляется без ограничения суммы; между юридическими лицами, а также с участием физических лиц, ведущих предпри­нимательскую деятельность, - в суммах, которые не превышают размеры, установленные Правительством РФ. Во всех остальных случаях денежное обращение осуществляется только в безна­личной форме.

Согласно Указанию ЦБ РФ "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя" № 1843-У расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальный предприниматель), между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.

**ОСНОВНЫЕ ВИДЫ 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.[[1]](#footnote-1)

Платежными поручениями могут производиться:

1. перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
2. перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
3. перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
4. перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета, либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.[[2]](#footnote-2)

Эти правила применяются к отношениям, связанным с перечислением денежных средств через банк лицом, не имеющим счет в данном банке, если иное не предусмотрено законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или не вытекает из существа этих отношений.

Порядок осуществления расчетов платежными поручениями регулируется законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

# *РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ*

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.[[3]](#footnote-3)

К банку-эмитенту, производящему платежи получателю средств либо оплачивающему, акцептующему или учитывающему переводной вексель, применяются правила об исполняющем банке.

В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент при его открытии обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Порядок осуществления расчетов по аккредитиву регулируется законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним получателем средств.

Платеж по аккредитиву проводится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

При выплате по аккредитиву банк получателя средств (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение получателем средств всех условий аккредитива, а также правильность оформ­ления реестра всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска пе­чати получателя средств на нем заявленным образцам.

Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

# *РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ*

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое 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.[[4]](#footnote-4)

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

# *РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО*

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) 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 привлекать другой банк (исполняющий банк).[[5]](#footnote-5)

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).

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению.

Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций исполняющим банком, ответственность перед клиентом может быть возложена на этот банк (ст. 874 ГК РФ).

*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.[[6]](#footnote-6)

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.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

1) установленных законодательством;

2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

*РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ*

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.[[7]](#footnote-7)

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Расчетные отношения регламентируются нормами различных отраслей права. Важнейшими нормативными актами, регулирующими данную сферу общественных отношений, являются Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)"; Федеральный закон "О банках и банковской деятельности". Расчетные отношения регламентируются также постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных систем в Российской Федерации. К компетенции Банка России отнесено установление правил, форм, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов.

Таким образом, вследствие сложности и разнообразия расчетные правоотношения регулируются множеством нормативных актов, что позволяет обеспечить соблюдение действующего российского законодательства и норм международного права.

Платежи на территории Российской Федерации осуществляются наличными деньгами и в безналичной форме. Гражданский кодекс устанавливает различный порядок расчетов с участием граждан в зависимости от связи этих платежей с предпринимательской деятельностью граждан. Наличные расчеты предполагают уплату за товары, оказанные услуги или производство работ в форме передачи бумажных денег (банкнот) и металлических монет. Безналичные расчеты не нуждаются в физической передаче денег. Они осуществляются посредством соответствующих бухгалтерских записей по счетам, создавая тем самым обязательственно-правовые отношения между участниками расчетов, включая банк.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) - № 51-ФЗ от 30.11.1994 принят ГД ФС РФ 21.11.1994 (ред. от 27.12.2009)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) - № 14-ФЗ от 26.01.1996 принят ГД ФС РФ 22.12.1995 (ред. от 17.07.2009)
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" № 395-1 ФЗ от 02.12.1990 (ред. от 23.07.2010)
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" № 86-ФЗ от 10.07.2002 принят ГД ФС РФ 27.06.2002 (ред. от 25.11.2009)
5. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" № 173-ФЗ от 10.12.2003 принят ГД ФС РФ 21.11.2003 (ред. от 22.07.2008)
6. "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" № 2-П утв. ЦБ РФ 03.10.2002 Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 № 4068 (ред. от 22.01.2008)
7. "Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации" № 222-П утв. ЦБ РФ 01.04.2003 Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.04.2003 № 4468 (ред. от 26.08.2009)
8. "Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" № 14-П от 05.01.1998 утв. Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол № 47 (ред. от 31.10.2002)
9. Указание ЦБ РФ "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя" № 1843-У от 20.06.2007 (ред. от 28.04.2008)

*Литература*

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: учебное пособие. – М.: Юристъ. 2007.
2. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2008.
3. Банковское законодательство / под общей ред. Е.Ф. Жукова – М.: Вузовский учебник, 2006.
4. Жуков Е.Ф., Банковское право. – М.: Вузовский учебник, 2009.
5. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право. – М.: Юристъ, 2007.

1. "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" № 2-П утв. ЦБ РФ 03.10.2002 Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 № 4068 (ред. от 22.01.2008) Глава 3. Расчеты платежными поручениями [↑](#footnote-ref-1)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) - № 14-ФЗ от 26.01.1996 принят ГД ФС РФ 22.12.1995 (ред. от 17.07.2009) Глава 46 "Расчеты" Статья 863. Общие положения о расчетах платежными поручениями

   [↑](#footnote-ref-2)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) - № 14-ФЗ от 26.01.1996 принят ГД ФС РФ 22.12.1995 (ред. от 17.07.2009) Глава 46 "Расчеты" Статья 867. Общие положения о расчетах по аккредитиву [↑](#footnote-ref-3)
4. "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" № 2-П утв. ЦБ РФ 03.10.2002 Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 № 4068 (ред. от 22.01.2008) Глава 7. Расчеты чеками [↑](#footnote-ref-4)
5. "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" № 2-П утв. ЦБ РФ 03.10.2002 Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 № 4068 (ред. от 22.01.2008) Глава 8. Расчеты по инкассо [↑](#footnote-ref-5)
6. "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" № 2-П утв. ЦБ РФ 03.10.2002 Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 № 4068 (ред. от 22.01.2008) Глава 9. Расчеты платежными требованиями [↑](#footnote-ref-6)
7. "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" № 2-П утв. ЦБ РФ 03.10.2002 Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 № 4068 (ред. от 22.01.2008) Глава 12. Расчеты инкассовыми порученими [↑](#footnote-ref-7)