# Содержание

[Введение 3](#_Toc280195530)

[Глава I. Основные положения о финансовом праве 4](#_Toc280195531)

[1.1. Место финансового права в правовой системе 4](#_Toc280195532)

[1.2. Система финансового права 12](#_Toc280195533)

[Глава II. Понятие и содержание кредитного права 17](#_Toc280195534)

[2.1. Взаимодействие финансового и кредитного права 17](#_Toc280195535)

[2.2. Содержание кредитного права 23](#_Toc280195536)

[Заключение 30](#_Toc280195537)

[Список литературы 31](#_Toc280195538)

# Введение

Финансовое право охватывает своим воздействием определенный специфический круг общественных отношений. Эти отношения обусловлены тем, что государство для выполнения своих задач применяет такой экономический рычаг, как финансы, и осуществляет в связи с этим финансовую деятельность.

Кредиты по своей сущности представляют одну из экономических категорий, используемых в современных государствах. Кредитные отношения связаны с товарно-денежными отношениями. Существление кредитной деятельности требует правового урегулирования прав, обязанностей, ответственности, участвующих в нем субъектов. В этом и заключается предназначение кредитного права: посредством его норм финансовая система приводится в действие и используется государством.

Область финансов и отдельные их стороны затрагивают нормы из других отраслей права. Однако именно в сферу финансового права область кредитных отношений попадает в целом, хотя на разные звенья финансовой системы его норм распространяются не в одинаковой мере. Это объясняется тем, что к предмету финансового пава относятся государственные финансы. С другими звеньями финансовой системы эта отрасль права связана постольку, поскольку регулирует отношения связанные с аккумуляцией средств в денежные фонды государства и органов местного самоуправления, а также использованием этих средств.

Цель данной работы состоит в изучении соотношения финансового и кредитного прева. Для достижения данной цели в работе будут рассмотрены основы системы права, понятие финансовой системы, ее взаимодействие с кредитными правоотношеними, а также будет дана характеристика кредитных правоотношений.

В работе будет использован Бюджетный кодекс РФ, Гражданский кодекс РФ, иные нормативно-правовые акты, а также труды Куликова А. Г. «Деньги, кредит, банки», Виноградова Д. В., Дорошенко М. Е. и ряда иных авторов.

# Глава I. Основные положения о финансовом праве

## 1.1. Место финансового права в правовой системе

Право по своему содержанию должно не только соответствовать природе социально-экономического строя, быть воплощением национальной и мировой культуры и образа жизни народа, но и выступать универсальным регулятором поведения и деятельности людей. Оно по своей форме должно надлежащим образом быть организовано, внутренне устроено и согласовано, чтобы не опровергать себя в силу внутренних противоречий. Право с этой точки зрения должно представлять специфически юридическую регулятивную систему, или, что то же самое, обладать свойством системности. Для выражения этого качества права в юридической науке используется категория «система права».

Понятие «система» означает, что право представляет собой некое целостное образование, состоящее из множества элементов, находящихся между собой в определенной связи (соподчинении, координации, функциональной зависимости и т.д.).

«Поскольку содержанием права являются его нормы, то, следовательно, и систему права представляют определенным образом структурированные и взаимосвязанные друг с другом нормы права. Объективно складывающаяся между отдельными нормами (или группами норм) связь придает им определенное структурное единство»[[1]](#footnote-1). Таким образом, нормы объединяются в более общее нормативно-юридическое образование - институты права, а те, в свою очередь, - в подотрасли и отрасли права, которые в своем единстве и есть система права.

Единство системы права - специфическое свойство права, обусловленное единством целей и задач правового регулирования, единством правовых принципов, определяющих сущность права, наконец, единством системы регулируемых отношений. Будучи внутренне единым и целостным нормативным образованием (системой нормативного регулирования), право вместе с тем подразделяется на определенные части - отрасли и институты, каждая из которых выполняет самостоятельную роль в механизме воздействия права на поведение и деятельность людей-индивидов и их организаций.Единство и обособленность (дифференцированность) являются необходимыми условиями системной организации права.

Институт права - это основной элемент системы права, представленный совокупностью правовых норм, регулирующих однородную группу общественных отношений. Правовой институт представляет собой обособленный блок отрасли права, которому свойственны: а) однородность фактического содержания - каждый институт предназначен для регулирования самостоятельной, относительно обособленной группы отношений либо отдельных поступков, действий людей; б) юридическое единство правовых норм. Нормы, входящие в правовой институт, образуют единый комплекс, выражаются в общих положениях, правовых принципах, специфических правовых понятиях, что создает особый, при­ущий для данного вида отношений, правовой режим регулирования; в) нормативная обособленность, т.е. обособление образующих правовой институт норм в главах, разделах, частях, иных структурных частях закона либо иного нормативно-правового акта; г) полнота регулируемых отношений. Институт права включает такой набор норм (дефинитивных, управомочивающих, запрещающих и др.), который призван обеспечивать беспробельность регулируемых им отношений.

В силу этих свойств всякий институт права выполняет присущую только ему регулятивную задачу и не входит в коллизию с иными структурными элементами системы права.

Подотрасль права представляет собой объединение нескольких институтов одной и той же отрасли права. При этом не каждая, а только крупные и сложные по своему составу отрасли наряду с институтами права включают еще один компонент - подотрасль права. Так, в составе конституционного права выделяют такие подотрасли, как муниципальное, избирательное, парламентское право. В гражданском праве в качестве подотраслей выступают авторское, обязательственное, наследственное право и др. В финансовом праве выделяются такие подотрасли, как бюджетное, налоговое право. Отдельные отрасли права, в частности процессуальные, земельное, семейное, не подразделяются на подотрасли. Поэтому в отличие от правового института подотрасль права обязательным компонентом каждой отрасли права не является.

Отрасль права - это основное подразделение системы права, его главный элемент, который объединяет взаимосвязанные между собой институты права, регулирующие качественно однородную область общественных отношений. Отрасль права - это распределенная по правовым институтам совокупность юридических норм, регулирующих особую, качественно своеобразную область отношений (имущественных, трудовых, семейных и т.д.). Если отдельное нормативное предписание представляет собой первичную клеточку права, а правовые институты - группы таких предписаний (блоки), то отрасли права представляют относитель­но замкнутые подсистемы правового регулирования. Их главное назначение заключается в том, чтобы применительно к специфической области отношений обеспечить специфический режим правового регулирования.

Отрасль права имеет специфическое строение (структуру). В ней выделяются общая и особенная части. В общую часть входят институты, которые содержат в себе положения, «обслуживающие» все или почти все институты особенной части. Институты общей части содержат те нормы права, действие которых, как правило, распространяется на все регулируемые данной отраслью отношения. Институты общей части отрасли конкретизируются в институтах ее особенной части. Такое построение системы права позволяет исключить дублирование нормативно-правового материала, устранить громоздкость юридических конструкций и облегчить восприятие и изучение отрасли права.

Финансовое право - это отрасль права, которая регулирует экоономические, а именно - финансовые отношения. Для понимания природы и особенностей этой отрасли права необходимо иметь четкое представление о том, что такое финансы.

Финансы - это одна из экономических категорий, наряду с такими как цена, прибыль, кредит и т.д. Она выражает реально существующие общественные отношения, которые и называются финансовыми. В связи с этим понятие «финансы» и «финансовые отношения» в науке принято считать идентичными.

Финансы как явление общественной жизни возникают с появлением государства и денег. Деньги, выполняя функцию средства обращения, являются важнейшей предпосылкой появления финансов как самостоятельной сферы денежных отношений.

Финансовое право – «это самостоятельная отрасль российского права, которая отграничивается в системе права от всякой другой по предмету и методу правового регулирования. По этим критериям происходит совершенно четкое размежевание финансового права с трудовым, семейным, уголовным, земельным и другими отраслями права»[[2]](#footnote-2).

Финансовое право относится к праву публичному, т.е. оно регулирует отношения, имеющие ярко выраженный общегосударственный интерес. Кроме финансового права к публичному относятся, например, конституционное и административное право.

Финансовое право, в отличие от конституционного и административного, появилось значительно позже, так как выделилось из этих отраслей в самостоятельную отрасль в связи со спецификой объекта правового регулирования и его общественным значением. Причем такой процесс происходил и в других странах континентальной системы права, но, естественно, в разное время.

Однако следует подчеркнуть, что выделение финансового права в самостоятельную отрасль было обосновано финансово-правовой наукой, которая, в свою очередь, выделилась из финансовой науки. С учетом отмеченного можно утверждать, что в системе российского праёа взаимосвязь финансового права с конституционным и административным является наиболее жесткой. В связи с этим в ряде случаев для отграничения финансового права от конституционного и административного необходимо руководствоваться не просто критерием предмета и метода правового регулирования, но принимать в расчет некоторые иные сведения о системе права.

Конституционное право является ведущей отраслью в системе права. Это значит, что его нормы являются определяющими для регулирования общественных отношений всеми отраслями права, в том числе и финансовым. Так, нормы конституционного права устанавливают обязанность Правительства РФ разрабатывать и представлять Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивать его исполнение, а также представлять Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета (п. а ч. 1 ст. 114 Конституции РФ[[3]](#footnote-3)). Кроме того, они устанавливают обязанность Совета Федерации рассматривать принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам федерального бюджета, федеральных налогов и сборов (п. а и б ст. 106 Конституции РФ). На основе этих норм в нормах финансового права устанавливается подробный порядок прохождения федерального бюджета в Правительстве РФ и Федеральном Собрании РФ.

Норма ст. 57 Конституции РФ, закрепившая обязанность каждого платить законно установленные налоги и сборы, является базовой для конкретизации прав и обязанностей налогоплательщика в нормах финансового права.

Учитывая сказанное, надо иметь в виду, что конституционноправовые нормы, будучи базовыми для финансового права, остаются в рамках права конституционного, и возникающие на их основе правоотношения являются только конституционно-правовыми со всеми присущими им особенностями. Таким образом, конституционное и финансовое право являются отраслями смежными, но не пересекающимися. Иначе говоря, финансовое право является совершенно самостоятельной отраслью права, в которую включены исключительно финансово-правовые нормы.

Тесная связь административного и финансового права проявляется через «пересечение» предметов правового регулирования этих отраслей права. Предметом административного права являются общественные отношения, непосредственно связанные с реализацией исполнительной власти и возникающие в процессе деятельности других государственных органов. А предметом права финансового, как известно, являются отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Последние также в большинстве случаев реализуются в ходе деятельности исполнительной власти. Так, в частности, Правительство РФ составляет федеральный бюджет и его исполняет, МНС России, подчиненные ему органы и ГТК России взимают налоги и сборы, а также осуществляет контроль за налогообложением. Таким образом, существует некоторая сложность в разграничении административного и финансового права по предмету правового регулирования.

Однако метод правового регулирования, т.е. дополнительный критерий отграничения отраслей права у административного и финансового права один и тот же. Им является метод властных предписаний (императивный метод). А значит, он не может выступать в качестве критерия при отграничении этих двух отраслей права. В связи с этим в основу отграничениявесьма тесно взаимосвязанных административного и финансового права должен быть положен все же предмет правового регулирования, должна быть учтена специфика его проявления в этих отраслях права.

Специфика предмета финансового права в сравнении с административным заключается в том, что в сферу финансово-правового регулирования включаются только те отношения с участием органов исполнительной власти, через которые непосредственно реализуется функция финансового обеспечения государства и муниципальных образований. Иначе говоря, «предметом финансового права являются только те отношения, которые непосредственно обеспечивают образование, распределение и использование государственных и муниципальных денежных фондов»[[4]](#footnote-4). Предметом же административного права являются иные отношения, возникающие в связи с реализацией исполнительной власти. Это отношения, обеспечивающие осуществление иных функций государства: национальной безопасности, природоохранную, социальную и т.д.

Например, предметом административного права являются самые различные отношения между Министерством обороны РФ, Генеральным штабом Вооруженных Сил РФ и воинскими подразделениями в связи с оперативным управлением войсками Вооруженных Сил РФ и т.д. Предметом административного права являются и некоторые отношения с участием финансово-кредитных органов, т.е. с участием МНС России, ФСНП России и т.д., которые также являются органами исполнительной власти. Однако это лишь те отношения, которые являются внутриорганизационными, внутрисистемными. К ним относятся отношения, связанные:

а) с формированием управленческих структур в системе финансово-кредитных органов;

б) с определением основ взаимодействия между этими структурами;

в) с распределением обязанностей, прав и ответственности между работниками финансово-кредитных органов и т.д.

Таким образом, надо иметь в виду, что все внутриорганизационные отношения с участием финансово-кредитных органов являются предметом административного права, а все иные отношения с участием этих органов, обеспечивающие образование, распределение и использование денежных фондов государства и муниципальных образований, являются предметом финансового права. Вместе с тем предметом финансового права являются аналогичные отношения с участием иных органов исполнительной власти: Правительства РФ, администраций субъектов РФ, ГТК России и т.д.

«В начале 90-х гг. в российской правовой системе появилась новая отрасль права - муниципальное npaвo. В предмет этой отрасли права включаются и отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности муниципальных образований. Они урегулированы федеральными законами «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» и «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации»[[5]](#footnote-5). К этим отношениям относятся три группы, а именно:

а) по формированию и исполнению местных бюджетов и внебюджетных фондов;

б) по установлению и взиманию местных налогов и сборов;

в) по организации муниципальных займов.

Однако отграничить финансовые отношения, составляющие предмет муниципального права, от отношений, составляющих предмет финансового права, не сложно. Муниципальное право является комплексной отраслью права, а это значит, что отношения, составляющие его предмет, одновременно выступают и составляющими предмета иных отраслей права, в том числе и финансового. Таким образом, вышеназванные группы отношений всегда являются составляющими предмета финансового права.

Финансовое право тесно связано с гражданским правом. Эта связь основана на том, что большинство отношений, возникающих в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, т.е. той сфере, которая очерчивает предмет финансового права, являются, в сущности, имущественными. А как известно, предметом гражданского права как раз и являются имущественные и личные неимущественные отношения. Таким образом, по линии финансовой деятельности государства и муниципальных образований имеет место «пересечение» предметов финансового и гражданского права. Следовательно, для отграничения граждайского права от финансового следует использовать критерий метода правового регулирования. Если основным методом финансово-правового регулирования является метод властных предписаний, то гражданско-правовое регулирование построено по методу юридического равенства сторон гражданского правоотношения.

Используя критерий метода правового регулирования, можно установить, что в современных условиях в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований к гражданско-правовым отношениям должны быть отнесены отношения, возникающие:

* между различными субъектами и государством в связи с добровольными пожертвованиями денежных средств в бюджет и государственные внебюджетные фонды;
* между государством и различными субъектами в связи с продажей государством принадлежащих ему пакетов акций приватизированных предприятий в целях пополнения доходов казны и т.д.

Основная масса отношений в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований - финансово-правовые. Однако, как показывает практика, в условиях финансовой нестабильности и финансовых кризисов, государство активно изыскивает новые финансовые инструменты пополнения доходов казны, которые с юридической точки зрения все чаще являются гражданско-правовыми.

## 1.2. Система финансового права

Отношения, составляющие предмет финансового права, весьма обширны и неоднородны. Среди них выделяются группы общественных отношений, вырйжающие ту или иную сторрну финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Соответственно, неоднородны и нормы финансового права. Они объективно подразделяются на отдельные группы в рамках предмета финансового права, которые тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены. Совокупность достаточно обособленных, но взаимообусловленных групп финансово-правовых норм, существующих и развивающихся в рамках финансового права как отрасли права, образует систему этой отрасли права.

Группы финансово-правовых норм, объективно выделяющиеся в рамках финансового права, представляют собой разделы, подотрасли финансового права и финансово-правовые институты.

Под финансово-правовым институтом следует понимать «законодательно обособленную совокупность правовых норм, обеспечивающих комплексное регулирование определенной группы общественных отношений»[[6]](#footnote-6). Подотрасль финансового права характеризуется наличием в ее составе нескольких правовых институтов с одновременным выделением некоторых «общих положений», свойственных всем входящим в подотрасль институтам. Раздел финансового права представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих достаточно однородную группу общественных отношений, в составе которой выделяются отдельные финансово-правовые институты и даже подотрасли финансового права.

Отличие раздела финансового права от подотрасли финансового права состоит в том, что в разделе отсутствуют некоторые общие нормы, характерные для всех финансово-правовых институтов, входящих в тот или иной раздел.

Наука финансового права распределяет объективно возникающие группы финансово-правовых норм в Общую и Особенную части финансового права.

В прошлые, и особенно в последние годы в Общей части финансового права стал настойчиво выделяться финансово-правовой институт государственного и муниципального финансового контроля. «Этот институт включает в себя нормы, устанавливающие систему, виды государственного и муниципального финансового контроля, методы его проведения и т.д.»[[7]](#footnote-7) Кроме того, в институт государственного и муниципальнога финансового контроля включаются нормы, регулирующие условия и порядок его проведения в отдельных сферах финансово-правового регулирования: в сфере бюджета, налогообложения, валютных операций и т.д.

В связи с этим, нормы государственного и муниципального финансового контроля содержатся в подотраслях бюджетного, налогового права, а также в финансово-правовых институтах денежного обращения, валютных операций и т.д. Это позволяет говорить о том, что институт государственного и муниципального финансового контроля является комплексным финансово-правовым институтом, включающим в себя нормы, являющиеся одновременно составными частями других финансово-правовых институтов (подотраслей).

В Особенной части финансового права особое место занимает группа финансово-правовых норм, объединенная в подотрасль «бюджетное право». Особое место бюджетного права в системе финансового права экономически определено особым местом бюджета в финансовой системе РФ, а юридически - тем, что все остальные финансово-правовые институты так или иначе взаимосвязаны, производны от бюджетного права.

Бюджетное право является подотраслью финансового права, во-первых, потому, что включает в себя огромный массив финансово-правовых норм. Большая часть этих норм содержится в Бюджетном кодексе РФ[[8]](#footnote-8), в федеральных законах о федеральном бюджете на текущий год, других законах и подзаконных актах, а также решениях органов местного самоуправления, касающихся бюджетной сферы. Во-вторых, бюджетное право регулирует разнообразные общественные отношения, которые объединяются в различные правовые институты. Среди них: институт бюджетного процесса, институт разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ. В-третьих, бюджетное правр включает в себя нормы, устанавливающие общие положения бюджетной деятельности государства и муниципальных образований. Это нормы о структуре бюджетной системы РФ, ее принципах, действии бюджетного законодательства и т.д.

К бюджетному праву очень тесно примыкает финансово-правовой институт государственных внебюджетных фондов. Этот институт появился в системе финансового права сравнительно недавно в связи с образованием в финансовой системе РФ государственных внебюджетных фондов и их правовым регулированием. К их числу сегодня, главным образом, относятся: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Институт государственных внебюджетных фондов включает в себя нормы, регулирующие порядок формирования и исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов. Этот институт пересекается с подотраслью «бюджетное право» через финансово-правовой институт бюджетного процесса.

Учитывая тот факт, что финансовое право регулирует отношения, опосредующие не только централизованные, но и децентрализованные фонды денежных средств (государственные и муниципальные), одним из институтов этой отрасли права является институт финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий. Этот финансово-правовой институт является комплексным. Он включает нормы, которые одновременно входят в иные финансово-правовые институты (подотрасли) (например, в налоговое право).

Децентрализованные государственные и муниципальные фонды денежных средств образуются и в системе страхования. В связи с этим, в финансовом праве выделяется совокупность правовых норм, регулирующих отношения в сфере государственного и муниципального страхования. Государственные фонды денежных средств сегодня представлены Российской государственной страховой компанией, Военной страховой компанией, Московской государственной страховой компанией и т.д.

Одним из разделов финансового права является раздел государственных и муниципальных доходов. Он включает в себя налоговое право, являющееся подотраслью финансового права, а также институт неналоговых доходов государства и муниципальных образований.

Налоговое право образовало подотрасль финансового права совсем недавно, в конце 90-х гг. Экономически это было обусловлено переходом России к рыночной экономике и, соответственно, акцентированием налогового метода в государственном регулировании экономики.

Налоговое право представляет собой подотрасль финансового права. Во-первых, потому, что включает в себя целый массив финансово-правовых норм, часть которых содержится в НК РФ. Кроме того, нормы налогового права содержатся в федеральных законах и законах субъектов РФ по вопросам налогообложения, в подзаконных нормативных актах, а также в постановлениях органов местного самоуправления. Во-вторых, совокупность правовых норм, составляющих налоговое право, относительно неоднородна. Она подразделяется на ряд финансово-правовых институтов, среди которых могут быть выделены институты налогового кредитования, налогового контроля, федеральных налогов, региональных налогов, местных налогов и др. В-третьих, в налоговом праве выделяется целый ряд норм, представляющих собой общие положения и реализующиеся в равной мере во всех налогово-правовых институтах. Это нормы, устанавливающие участников налоговых правоотношений, определяющие понятие налога и сбора, устанавливающие основные начала законодательства о налогах и сборах и т.д.

Одним из финансово-правовых институтов особенной части финансового права является институт государственного и муниципального кредита. В советское время он выделялся в составе раздела финансового права «государственные доходы». В настоящее время он не может быть включен в. этот раздел, так как согласно БК РФ финансовые ресурсы государства, полученные погосударственному кредиту, не относятся в строгом смысле к доходам бюджетов (ст. 41).

С разделом финансового права «государственные и муниципальные доходы» тесно связан раздел финансового права «государственные и муниципальные расходы». Он включает в себя институт расходов бюджета, институт расходов государственных внебюджетных фондов.

Финансовая система РФ тесно связана с банковской системой РФ. В связи с этим многие отношения в сфере банковской деятельности, расчетов, денежного обращения, так или иначе связаны с отношениями, составляющими предмет финансового права и регулируются финансовым правом. Благодаря этому в финансовом праве традиционно выделяются: финансово-правовой институт банковской деятельности (банковского кредитования), финансово-правовой институт денежного обращения и расчетов, финансово-правовой институт валютного регулирования и валютного контроля.

# Глава II. Понятие и содержание кредитного права

## 2.1. Взаимодействие финансового и кредитного права

Финансовая система в целом представляет собой совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды, т. е. реализуются функции финансов. Финансовая система состоит из трех подсистем:

* государственных и муниципальных финансов;
* финансов хозяйствующих субъектов;
* финансов граждан.

В зависимости от форм и методов формирования доходов и денежных фондов эти подсистемы подразделяются на более частные звенья. Наличие звеньев финансовой системы определяется существованием самостоятельных экономических субъектов, участвующих в хозяйственной жизни.

Экономический субъект - это юридическое или физическое лицо, являющееся носителем прав и обязанностей. В современных рыночных отношениях участвуют четыре экономических субъекта:

1. государство;
2. регион;
3. хозяйствующий субъект - коммерческое предприятие, некоммерческая организация, финансовый посредник;
4. гражданин (физическое лицо) - производитель, предприниматель, инвестор, посредник, продавец, покупатель, спекулянт, игрок.

Государственному кредиту в финансовой системе присущи специфические формы финансово-кредитных отношении по привлечению средств в централизованные фонды государства. Государственный кредит представляет собой особую форму денежных отношений между государством, юридическими и физическими лицами, при этом государство выступает в качестве заемщика средств, а также кредитора и гаранта.

Как один из видов кредита государственный кредит имеет ряд особенностей. Он отличается от банковского и коммерческого кредитов. Если при предоставлении банковского кредита в качестве обеспечения обычно выступают какие-то конкретные ценности, то при заимствовании средств государством обеспечением кредита служит все имущество, находящееся в его собственности. На общегосударственном уровне государственные займы не имеют конкретного целевого характера. Заимствования средств на более низких уровнях бюджетной структуры имеют, как правило, четко выраженную целевую направленность.

Вторая подсистема - финансы хозяйствующих субъектов, в которой выделяются финансы коммерческих предприятий и организаций, некоммерческих организаций и финансовых посредников (кредитных, страховых организаций, частных пенсионных фондов). Они обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода. Именно в данном звене финансовой системы формируется основная часть доходов, которая в результате перераспределения по установленным государством правилам формирует доходы бюджетов всех уровней, а также внебюджетных фондов. Однако существенная часть бюджетных средств в форме бюджетных ссуд, прямого бюджетного финансирования, гарантий государства направляется на финансирование текущей и инвестиционной деятельности предприятий.

Каждое звено финансовой системы выполняет свои задачи и ему соответствует особый аппарат управления движением денег. Вместе они образуют единую финансовую систему государства.

Финансы граждан тесно взаимосвязаны с государственными и муниципальными финансами через систему налогообложения и социальную политику государства, с финансами хозяйствующих субъектов - через систему финансово-кредитных отношений.

Одним из ярких проявлений денежных отношений в финансовой системе может служить комплекс финансовых потоков, обслуживающих современное рыночное хозяйство. К числу их специфических черт можно отнести:

* наличие развитой банковской системы, через которую эти потоки осуществляются, ставшей мощным финансовым институтом;
* межнациональный, международный, а в перспективе всемирный характер переплетения, переливания этих финансовых потоков, концентрация финансовых ресурсов в распоряжении ведущих стран мировой экономики;
* переплетение вертикальных финансовых потоков с горизонтальными, причем последние становятся все более мощными, вовлекающими в оборот все большую долю финансовых ресурсов;
* чрезвычайную гибкость и быстроту переливания финансовых потоков с помощью новейших достижений НТР.

Финансовые потоки относятся к числу базисных категорий, выражающих реальные социально-экономические процессы общественной жизни. Финансовые потоки служат проявлением в стоимостном форме постоянных, устойчивых взаимосвязей хозяйствующих субъектов, государственных органов, домашних хозяйств и общественных организаций по поводу производства, распределения, обмена и потребления ресурсов, товаров и услуг.

Финансовые потоки все шире обслуживают финансовый рынок, деятельность банковских и страховых структур, в которых функционирование капитала вместо традиционной производственной схемы происходит по спекулятивной схеме (Д - финансовый рынок - Д1).

В процессе финансового обслуживания потребности народного хозяйства и населения образуются и функционируют устойчивые и вместе с тем динамичные финансовые потоки. С одной стороны, они отражают источники формирования денежных ресурсов государства, хозяйствующих субъектов, граждан, с другой стороны - использование этих ресурсов. Между этими финансовыми потоками существуют неразрывные связи. На практике балансирование доходов и расходов - сложный процесс, на который воздействуют факторы внутреннего и внешнего характера. Существуют неразрывные связи между финансами граждан и хозяйственных структур разного профиля, финансами государственных и негосударственных организаций, федеральными и региональными финансами.

Кредитные и расчетные отношения не играют абсолютно самостоятельной экономической роли. Они выполняют вспомогательную функцию, которая заключается в том, что при их осуществлении либо вообще не образуется новой стоимости (например, при безналичных расчетах за товар), либо такая стоимость возникает в результате возврата денежной суммы с приращением (возмездный кредит). Это, однако, не означает, что расчетные и кредитные правоотношения лишь формально сопровождают процесс товарообмена. Наоборот, они не являются акцессорными обязательствами и существуют юридически самостоятельно.

Более того, в раде случаев они просто оторваны от актов обмена реальными стоимостями (таков вексель). Объясняется это тем, что в обмене материальными благами при исполнении договоров купли-продажи, подряда, аренды и т.д. принимает участие финансовый институт (банк или иное лицо), специально созданный рынком для осуществления кредитования и расчетов в безналичной форме. Это придает таким отношением «известную самостоятельность», на которую неоднократно обращали внимание в литературе. Именно эта автономность и позволяет говорить о наличии особых обязательств по кредитованию и расчетам, выделяя их в конкретные виды договорных правоотношений. Их специфика проявляется в следующем.

Во-первых, эти отношения облечены в форму обязательств. Поэтому в дальнейшем понятие расчетные отношения» будет употребляться наряду с понятием «расчетные обязательства». Расчетные и кредитные отношения неоднородны и обычно исполняются путем совершения последовательной цепи сделок и иных юридически значимых действий. Так, заключая кредитный договор, субъекты гражданского права совершают целый рад операций: банк открывает ссудный счет, на этот счет перечисляются деньги, деньги используются на определенные цели и т.д. Каждая форма расчетов, взятая в отдельности, также исполняется несколькими взаимосвязанными сделками. Например, аккредитив влечет открытие аккредитивного счета, на котором депонируются средства, банк-эмитент перечисляет деньги исполняющему банку, продавец представляет в банк установленные в аккредитиве документы, против документов производится платеж и пр. Иными словами, практически всякое расчетное и кредитное обязательство реализуется путем совершения нескольких взаимосвязанных действий (сделок).

Во-вторых, различно место расчетно-кредитных обязательств в гражданском обороте. В одних случаях они возникают в качестве предпосылки для последующих денежных операций (договор банковского счета). В других случаях они опосредуют процесс передачи ценностей от одного лица к другому на возвратных условиях (договоры займа и кредита). Иногда кредитные и расчетные правоотношения, возникшие из элементов отдельных договорных обязательств, создают в результате новый договорный вид (финансирование под уступку денежного требования). Наконец, при их помощи поддерживается эквивалентность в гражданском обороте, когда движение товаров по основному договору сопровождается соответствующей передачей денег (расчетные обязательства - аккредитив, инкассо и др.).

В-третьих, расчетные и кредитные правоотношения представляют собой обязательства денежные. Поскольку деньги являются вещами, которые определяются родовыми признаками, их случайная гибель или отсутствие на счете не освобождает должника от исполнения обязательства в силу правила genus поп pent («род, не гибнет»). С другой стороны, суть денежных обязательств состоит в том, что они имеют в качестве своего предмета особый товар - деньги, оборот которых подчиняется специальным правилам (ст. 316, 317 ГК РФ[[9]](#footnote-9)). В этой связи серьезное влияние на осуществление расчетных и кредитных обязательств оказывают не только нормы гражданского права, но и предписания валютно-финансового законодательства. Их регламентация в значительной мере связана с государственной кредитно-денежной политикой, формированием бюджета, уплатой налогов.

Кредитные обязательства в широком смысле характеризуются доверием (credo) управомоченного лица к должнику, проявляющимся в передаче ценностей при отсутствии немедленного встречного предоставления. В науке и законодательстве выделяются денежный кредит и кредит коммерческий. Классический денежный кредит, облекаемый сегодня в формы договоров займа и кредита, представляет собой передачу денег или иных заменимых вещей в собственность должнику с обязательством последующего возврата эквивалентного количества денег или вещей.

«Коммерческий кредит - это просто отсрочка исполнения какой либо обязанности по основному договору (купли-продажи, подряда и пр.). Естественно, что в отличие от денежного кредита коммерческий кредит произведен от главного обязательства и, по сути, является одним из условий его исполнения»[[10]](#footnote-10). Однако вполне допустима и его относительно автономная роль при согласии на то сторон основного договора. Таким образом, кредитное обязательство можно определить как гражданское правоотношение, состоящее в передаче кредитором должнику денег или вещей, определяемых родовыми признаками, с условием возврата эквивалентного количества денег или таких же вещей либо в предоставлении одной стороной другой стороне правоотношения отсрочки исполнения какой-либо обязанности по договору (уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги).

Расчетные отношения значительно прочнее связаны с теми основными обязательствами, которые они сопровождают и обслуживают. Тем не менее, законом и они признаются самостоятельными гражданско-правовыми обязательствами. Их юридическая ценность состоит в том, что сколь бы ни было тесно взаимосвязано исполнение основной обязанности по гражданско-правовому договору (передать имущество, выполнить работу и пр.) с встречной платежной обязанностью, реализация последней далеко выходит за рамки договора и порождает гражданско-правовые отношения, развивающиеся по особым, весьма специфичным правилам.

В современном мире подавляющее большинство расчетов осуществляется не путем передачи наличных денег от одной стороны другой, а в безналичном порядке при помощи финансово-кредитного посредника (банка, иной кредитной организации) с использованием различных форм безналичных расчетов (аккредитив, инкассо, чек, платежное поручение, электронные платежи и пр.). Иногда расчетное обязательство становится независимым от основного договора и без участия финансово-кредитного института. Так, при передаче одним гражданином другому векселя в уплату за товар и в доказательство заключения договора займа возникает новое и совершенно автономное обязательство, внешне ничем не связанное с первым.

Кредитные организации относятся к финансовым организациям, оказывающим финансовые услуги. Для реализации своих функций кредитные организации создают денежные фонды, основной из которых - уставный капитал. Денежные фонды являются объектом финансового права. Следовательно, кредитное право - правовой институт в системе финансового права, представляющий собой совокупность норм кредитного законодательства, регулирующих отношения по формированию и использованию денежных фондов кредитных организаций.

## 2.2. Содержание кредитного права

Ввиду отмеченной специфики кредитных и расчетных отношений имеют особенности и источники их правового регулирования. В отличие от многих других гражданско-правовых обязательств в данном случае весьма высок удельный вес императивных норм, создаваемых государством в целях достижения единства кредитно-денежной политики. При этом следует отметить комплексный характер правового регулирования кредитования и расчетов, включающего в себя не только нормы права гражданского, но и целый ряд институтов государственного (общее устройство денежной и банковской системы), административного и финансового права (регулирование межбанковских отношений, порядок осуществления банковских операций, ответственность за несоблюдение валютного и финансового законодательства).

Кроме того, в сфере кредитования и расчетов большое значение имеет ведомственное нор-мотворчество (акты Центрального банка России, Министерства финансов России, Государственной налоговой службы России и др.) и в определенных случаях международные соглашения и правила.

В отличие от ранее действовавшего гражданского законодательства в части второй ГК РФ кредитованию и расчетам уделено значительное место. Это обусловлено желанием законодателя поднять регулирование данных отношений на уровень федерального закона. Правила о кредитовании и расчетах в новом ГК РФ разбросаны среди пяти глав. Первая из них посвящена займу и кредиту (гл. 42), вторая - договору финансирования под уступку денежного требования или факторингу (гл. 43), третья и четвертая - договорам банковского вклада и банковского счета (гл. 44-45) и последняя - отдельным обязательствам по расчетам (гл. 46). Нетрудно уловить логику законодателя, таким образом разместившего нормативный материал: вначале излагаются правила о кредитных обязательствах, затем идет институт, непосредственно возникший из кредита (факторинг), после этого два договора, которые оформляют безналичное обращение денежных средств в банке (депозитный и банковского счета) и, наконец, излагаются правила об отдельных формах безналичных расчетов, которые возможны лишь после открытия соответствующего счета участнику данных правоотношений.

Помимо ГК весьма важное значение имеют иные федеральные законы, опосрсдующие кредитно-денежный оборот. В первую очередь это два основных закона, определяющих устройство банковской системы в России: Закон РФ «О банках и банковской деятельности»[[11]](#footnote-11) и Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[[12]](#footnote-12). В этих нормативных актах заложена основа современного правового регулирования банковских финансов, включающих два уровня: Центральный банк России и коммерческие банки. Центральный банк России в соответствии со ст. 4 Закона о Банке России выполняет следующие функции:

а) проводит в жизнь единую денежно-кредитную политику государства;

б) монопольно осуществляет эмиссию наличныхденег;

в) является кредитором последней инстанции и организует систему рефинансирования (выступает кредитором коммерческих банков);

г) устанавливает правила осуществления расчетов;

д) устанавливает правила проведения банковских операций;

е) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и надзор за их деятельностью;

ж) осуществляет валютное регулирование и валютный контроль и иные функции, установленные законодательством.

Коммерческие банки - это коммерческие организации в форме хозяйственных обществ, которые осуществляют банковские операции на основании лицензии в целях извлечения прибыли. Их функции и виды деятельности весьма многообразны и включают в себя практически всю палитру кредитно-расчетных обязательств.

Серьезное значение в регулировании кредитных и расчетных отношений имеет также Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»[[13]](#footnote-13), в котором определены принципы осуществления операций с иностранной валютой в России, полномочия органов валютного контроля, порядок осуществления права собственности на валютные ценности.

Этот нормативный акт имеет публично-правовую природу. Поскольку как кредитные, так и расчетные отношения могут возникать по поводу иностранной валюты, в данном случае нормы публичного (финансового) права подавляют действие норм права частного.

Имея в виду, что расчетные и кредитные отношения часто связаны с обращением ценных бумаг (в первую очередь долговых), такие обязательства также находятся под воздействием Закона РФ «О рынке ценных бумаг»[[14]](#footnote-14). Особо следует отметить, что оказание ряда финансовых услуг, направленных на удовлетворение личных (бытовых) нужд потребителя-гражданина, регулируется Законом РФ «О защите прав потребителей»[[15]](#footnote-15). Обычно такие услуги приобретают форму публичных договоров. К их числу относятся: выдача кредитов для личных бытовых нужд, открытие и ведение счетов граждан-потребителей, осуществление расчетов по их поручению и другие действия, не связанные с извлечением прибыли.

Рад вопросов кредитования и расчетов в настоящее время регулируется указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ. В силу пп. 3 и 4 ст. 3 ГК РФ любые акты Президента и Правительства не могут противоречить ГК РФ и иным федеральным законам. Очень важное место в регулировании сферы расчетов и кредитования занимает нормотворчество Центрального банка РФ. Нормативные акты Банка России, непосредственно затрагивающие права, свободы и обязанности граждан должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции. Банк России принимает различные нормативно-правовые акты по широкому спектру вопросов. В частности, им утверждены Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации[[16]](#footnote-16) и многие другие акты, непосредственно формирующие расчетные и денежно-кредитные отношения.

В раде случаев принимаются совместные акты Банка России, Министерства финансов России, Государственной налоговой службы России и других органов управления по вопросам, требующим соединения компетенции указанных лиц. Кроме того, широко применяются толкования кредитно-финансового законодательства, даваемые Пленумами Верховного Суда России и Высшего Арбитражного Суда России в форме руководящих разъяснении.

Кредит - система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала. Ссудный капитал - это совокупность денежных средств, предоставляемая во временное пользование и за плату. Специфика ссудного капитана характеризует взаимоотношения между кредитором и заемщиком. Его основные черты:

* это собственность, владелец которой продает право на ее временное использование (а не сам капитал);
* это своеобразный товар, потребительная стоимость которого определяется способностью обеспечивать прибыль заемщику;
* при этом часть прибыли используется в качестве оплаты кредитору;
* в момент передачи обычно находится в денежной форме.

Источники образования ссудного капитала:

* свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, находящиеся на депозитах в кредитных учреждениях. Они приносят своим владельцам фиксированный доход;
* средства, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала по причинам несовпадения времени реализации произведенной продукции со сроками фактического осуществления затрат на приобретение материалов, выдачу заработной платы и т.д.; формирования амортизационного фонда; наличия нераспределенного остатка прибыли.

Все эти средства аккумулируются на расчетных счетах предприятий в обслуживающих их кредитных учреждениях. Этими средствами банки могут пользоваться бесплатно, без получения согласия владельцев денежных средств.

За право пользования кредитными ресурсами взимается плата, выражаемая в виде ссудного процента. Экономическая сущность ссудного процента состоит в том, что заемщик, пользуясь дополнительными средствами, получает дополнительную прибыль, которая должна быть распределена между заемщиком и кредитором.

Кроме того, кредитование носит срочный характер, т.е. необходимо возвращать кредит не в любое время, а в точно указанный срок, зафиксированный в кредитном договоре. При нарушении срочности кредитор применяет экономические санкции, т.е. может быть увеличен процент за пользование кредитом, предъявление требований к заемщику может быть осуществлено в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются онкольные ссуды. В кредитном договоре в этом случае срок погашения не указывается. По онкольным ссудам устанавливается время, которое имеет в распоряжении заемщик с момента получения уведомления банка о необходимости возврата кредита.

Ссудный капитал - это товар. Существует рынок, где он обращается. Этот рынок называется рынком ссудных капиталов, где объектом сделки является денежный капитал, предоставляемый в кредит, и формируется спрос и предложение на этот капитал.

Особенность рынка ссудных капиталов заключается в том, что это однородный рынок, так как товар имеет только денежную форму. Различаются условия сделок, они дифференцируются по суммам и срокам предоставления кредита. Движение ссудного капитала может осуществляться двумя путями: когда денежные потоки идут через банковскую систему; когда денежные потоки идут между предприятиями и другими юридическими лицами.

Участниками рынка ссудных капиталов являются:

* первичные инвесторы - владельцы свободных финансовых ресурсов;
* специализированные посредники - финансово-кредитные организации, которые осуществляют аккумуляцию денежных средств и превращение их в ссудный капитал;
* заемщики (юридические и физические лица, государство), которые испытывают недостаток в финансовых ресурсах и готовы заплатить посреднику за право пользоваться этим товаром.

Рынок ссудных капиталов состоит из следующих частей:

* денежный рынок - совокупность всех краткосрочных кредитных операций, обслуживающих движение оборотного капитала;
* рынок капиталов - совокупность среднесрочных и долгосрочных операций, обслуживающих движение основных средств;
* фондовый рынок - совокупность кредитных операций, обслуживающих движение ценных бумаг;
* ипотечный рынок - совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости.

Основой кредитной системы является банковская система, которая несет основную нагрузку по кредитно-финансовому обслуживанию всего хозяйственного оборота. В связи с этим нередко в качестве синонима кредитного права используется банковское право, если оно понимается в широком смысле.

Таким образом, кредитная система характеризуется совокупностью банковских и других кредитных учреждений, правовыми формами организации и механизмом осуществления кредитных операций.

# Заключение

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы. Право по своему содержанию должно не только соответствовать природе социально-экономического строя, быть воплощением национальной и мировой культуры и образа жизни народа, но и выступать универсальным регулятором поведения и деятельности людей. Понятие «система» означает, что право представляет собой некое целостное образование, состоящее из множества элементов, находящихся между собой в определенной связи (соподчинении, координации, функциональной зависимости и т.д.).

Нормы права объединяются в более общее нормативно-юридическое образование - институты права, а те, в свою очередь, - в подотрасли и отрасли права, которые в своем единстве и есть система права.

Финансовое право - это самостоятельная отрасль российского права, которая отграничивается в системе права от всякой другой по предмету и методу правового регулирования. По этим критериям происходит совершенно четкое размежевание финансового права с трудовым, семейным, уголовным, земельным и другими отраслями права. Финансовое право относится к праву публичному, т.е. оно регулирует отношения, имеющие ярко выраженный общегосударственный интерес. Кроме финансового права к публичному относятся, например, конституционное и административное право.

Кредитные правоотношения относятся к финансовым отношениям. Для реализации своих функций кредитные организации создают денежные фонды. Денежные фонды являются объектом финансового права. Следовательно, кредитное право - правовой институт в системе финансового права, представляющий собой совокупность норм кредитного законодательства, регулирующих отношения по формированию и использованию денежных фондов.

# Список литературы

**I. Список нормативных актов:**

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Омега-Л, 2007. – 40 с.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 30.09.2010) / Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ – М.: Закон, 2009. – 306 с.
4. О банках и банковской деятельности Федеральный закон от 02.12.1990 / Ведомости СНД и ВС РСФСР, 11.12.1990, № 29, ст. 418.
5. О валютном регулировании и валютном контроле Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) / Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, № 50, ст. 4859.
6. О защите прав потребителей Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 23.11.2009) / Собрание законодательства РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.
7. О рынке ценных бумаг Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 04.10.2010) / Собрание законодательства РФ, № 17, 22.04.1996, ст. 1918.
8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009) / Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.
9. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 22.01.2008) / Вестник Банка России, № 74, 28.12.2002.

**II. Учебная литература:**

1. Виноградов Д. В., Дорошенко М. Е. Финансово-денежная экономика – М.: ГУ ВШЭ, 2009. - 864 с.
2. Грачева Е.Ю., Куфакова Н.А., Пепеляев С.Г. Финансовое право России. - М.: Закон, 2009 – 586 с.

Карасева М.В. Финансовое право. Общая часть - М.: Юрист, 2008 – 458 с.

Куликов А. Г. Деньги, кредит, банки – М.: КноРус, 2009. - 656 с.

Теория государства и права / под ред. проф. Корельского В.М. и проф. Перевалова В.Д. – М.: Юнити-пресс, 2007 – 817 с.

Финансы. Учебник / под ред. проф. Ковалева В.В. - М.: Норма, 2010. – 251 с.

Финансовое право / отв. ред. Химичева Н.И. - М.: Юристъ, 2008. – 387 с.

1. Теория государства и права / под ред. проф. Корельского В.М. и проф. Перевалова В.Д. – М.: Юнити-пресс, 2007 – С. 216. [↑](#footnote-ref-1)
2. Виноградов Д. В., Дорошенко М. Е. Финансово-денежная экономика – М.: ГУ ВШЭ, 2009. – С. 48. [↑](#footnote-ref-2)
3. Конституция Российской Федерация. – М.: Омега-Л, 2007. – 40 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Грачева Е.Ю., Куфакова Н.А., Пепеляев С.Г. Финансовое право России. - М.: Закон, 2009 – С. 71. [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансовое право / отв. ред. Химичева Н.И. - М.: Юристъ, 2008. – С. 119. [↑](#footnote-ref-5)
6. Финансы. Учебник / под ред. проф. Ковалева В.В. - М.: Норма, 2010. – С. 38. [↑](#footnote-ref-6)
7. Карасева М.В. Финансовое право. Общая часть - М.: Юрист, 2008 – С. 171. [↑](#footnote-ref-7)
8. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 30.09.2010) / Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823. [↑](#footnote-ref-8)
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ – М.: Закон, 2009. – 306 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Куликов А. Г. Деньги, кредит, банки – М.: КноРус, 2009. – С. 241. [↑](#footnote-ref-10)
11. О банках и банковской деятельности Федеральный закон от 02.12.1990 / Ведомости СНД и ВС РСФСР, 11.12.1990, № 29, ст. 418. [↑](#footnote-ref-11)
12. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009) / Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790. [↑](#footnote-ref-12)
13. О валютном регулировании и валютном контроле Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) / Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, № 50, ст. 4859. [↑](#footnote-ref-13)
14. О рынке ценных бумаг Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 04.10.2010) / Собрание законодательства РФ, № 17, 22.04.1996, ст. 1918. [↑](#footnote-ref-14)
15. О защите прав потребителей Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 23.11.2009) / Собрание законодательства РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140. [↑](#footnote-ref-15)
16. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 22.01.2008) / Вестник Банка России, № 74, 28.12.2002. [↑](#footnote-ref-16)