

Институт законодательства и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации

И.И. Кучеров

ЗАКОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Монография

Москва
2016

УДК 336.717.1
ББК 65.262.3
К95

*Одобрено секцией публичного права Ученого совета
Института законодательства и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации*

Рецензенты:

Артемов Николай Михайлович — доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры финансового права Московского государственного юридического университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА);

Казанцев Николай Михайлович — доктор юридических наук, профессор, зав. отделом экономико-правовых проблем государственного и муниципального управления Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации

К95 **Кучеров И.И.**
Законные платежные средства: теоретико-правовое исследование: монография. — М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2016. — 392 с.

ISBN 978-5-9516-0775-1

Деньги как одна из самых сложных межотраслевых категорий являются интереснейшим, крайне важным и сложным для исследования феноменом. Состояние денежного обращения — в числе главных индикаторов положения дел в том или ином государстве либо группе государств, поскольку движение денег в наличной или безналичной формах опосредует функционирование публичных финансов, а финансовая система составляет материальную основу государства, источник его состоятельности.

Настоящая монография приближает нас к познанию сущности денег и процессов денежного обращения. Проанализированы научные подходы, относящиеся к правовой природе законных платежных средств. Изложены сведения по истории возникновения денег и развитию отечественного денежного оборота. Рассмотрены понятия, функции, правовые формы денежных средств, специальных и альтернативных платежных средств, а также монетарных металлов. Особое внимание уделено введению в обращение законных платежных средств, определению их состава и признаков платежеспособности. Раскрываются механизмы контроля и надзора за обращением законных и специальных платежных средств, а также способы противодействия фальшивомонетничеству и иным правонарушениям.

Работа направлена на определение места правового регулирования денежного обращения в системе финансового права и поиск ответа на вопрос, что представляют собой законные платежные средства и как реализуется государством функция денежной эмиссии с точки зрения правового регулирования.

Для научных работников, практикующих юристов, преподавателей, студентов и аспирантов вузов, специализирующихся по юридической и экономической специальностям, при углубленном изучении вопросов денежного обращения и валютного регулирования.

ISBN 978-5-9516-0775-1



9 785951 607751 >

ISBN 978-5-9516-0775-1

УДК 336.717.1
ББК 65.262.3

© Институт законодательства
и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации, 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	15
Глава 1	
ВОЗНИКНОВЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ И СТАНОВЛЕНИЕ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СИСТЕМ	20
§ 1. Домонетные средства обмена и зарождение денежного обращения	20
§ 2. Древнерусские денежно-весовые системы	30
§ 3. Денежные системы Российской империи	46
§ 4. Денежные реформы и валютное регулирование в СССР	59
§ 5. Организация денежного обращения в постсоветский период	83
Глава 2	
ЗАКОННОЕ ПЛАТЕЖНОЕ СРЕДСТВО И ИНЫЕ ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ДЕНЕГ	91
§ 1. Деньги и их правовые формы	91
§ 2. Правовые признаки законного платежного средства	105
§ 3. Денежные суррогаты и альтернативные платежные средства	123
§ 4. Иностранная валюта как платежное средство	136
§ 5. Денежные знаки, признаки их подлинности и платежеспособности	148
§ 6. Денежные средства в безналичной форме	166
§ 7. Монетарные металлы и тезаврация	174
Глава 3	
ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ	201
§ 1. Понятие, цели и методы денежно-кредитной политики	201
§ 2. Состав и компетенция субъектов, осуществляющих денежно-кредитную политику	215
§ 3. Валютное регулирование и установление валютного курса	223
§ 4. Международное правовое регулирование денежно-валютных отношений	240

Содержание

Глава 4	
ПРАВО ДЕНЕЖНОЙ ЭМИССИИ И ЕГО РЕАЛИЗАЦИЯ	255
§ 1. Суверенность права денежной эмиссии	255
§ 2. Национальные (центральные) банки как эмиссионные центры.....	260
§ 3. Процесс денежной эмиссии и его стадии	271
Глава 5	
ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ОБРАЩЕНИЯ ЗАКОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ	280
§ 1. Правовые ограничения использования наличных денежных знаков	280
§ 2. Национальная платежная система и ее функционирование	284
§ 3. Прием платежей физических лиц платежными агентами.....	295
Глава 6	
ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	298
§ 1. Понятие и виды валютных операций.....	298
§ 2. Кассовые операции с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках	303
§ 3. Правила совершения операций с наличной иностранной валютой.....	306
§ 4. Открытие и использование счетов при осуществлении валютных операций.....	310
Глава 7	
КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В СФЕРЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ	322
§ 1. Содержание контрольно-надзорной деятельности в сфере денежного обращения	322
§ 2. Контроль за наличным денежным обращением.....	327
§ 3. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе	330
§ 4. Контроль за операциями с денежными средствами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов	334
§ 5. Валютный контроль	340

Глава 8

ПРАВОНАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И БОРЬБА С НИМИ.....	345
§ 1. Система ответственности за правонарушения в сфере денежного обращения	345
§ 2. «Порча денег» и фальшивомонетничество как правовые явления	348
§ 3. Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации валюты и иные валютные правонарушения	367
§ 4. Преступления, связанные с незаконным переводом денежных средств.....	382
§ 5. Проступки в сфере денежного обращения.....	386
ОБ АВТОРЕ.....	391

денег сверх установленного лимита. Подобные нарушения влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей, а на юридических лиц — от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Нарушение требований об использовании специальных банковских счетов, предусмотрено ч. 2 ст. 15.1 КоАП РФ. Объективную сторону данного административного проступка составляет нарушение платежными агентами, банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а равно неиспользование платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами специальных банковских счетов для осуществления соответствующих расчетов. Соответствующие обязанности в отношении платежных агентов предусмотрены ч. 15 ст. 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, а в отношении банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов — ч. 5 ст. 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ. Нарушение требований об использовании специальных банковских счетов влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей, а на юридических лиц — от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Отдельную группу составляют административные правонарушения, заключающиеся в неисполнении требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Согласно ч. 1 ст. 15.27 КоАП РФ административно наказуемым является неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленного срока.

Объективная сторона данного правонарушения заключается в неисполнении положений п. 2 ст. 7 Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, согласно которым организации, осуществляю-

щие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях. При этом в соответствии с правилами внутреннего контроля такие организации обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Квалифицированный состав рассмотренного выше административного правонарушения образуют аналогичные действия (бездействие), повлекшие непредставление в уполномоченный орган соответствующих сведений, а также непредставление таких сведений (ч. 2 ст. 15.27 КоАП РФ). Подобные правонарушения влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц — от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

Самостоятельный состав административного правонарушения согласно ч. 3 ст. 15.27 КоАП РФ образует воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Такие противоправные действия могут, например, выражаться в недопущении на место нахождения проверяемой организации или по месту фактического осуществления ее деятельности уполномоченных представителей надзорного органа, осуществляющих выездную проверку в соответствии Административным регламентом исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29 июля 2014 года № 191¹. Подобные

¹ СПС «КонсультантПлюс».

действия влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц — от семисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

В соответствии с ч. 4 ст. 15.27 КоАП РФ отдельный состав административного правонарушения образует неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или ее должностным лицом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния. В данном случае речь идет о преступлениях, предусмотренных ст. 174 УК РФ (Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем) и ст. 174.1 УК РФ (Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления). За совершение данного правонарушения предусмотрены наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификация на срок от одного года до трех лет; на юридических лиц — от пятисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

ОБ АВТОРЕ

ИЛЬЯ ИЛЬИЧ КУЧЕРОВ – заместитель директора Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист Российской Федерации.

Автор более 100 научных трудов, по различным правовым проблемам, связанным с деятельностью правоохранительных и контролирующих органов по выявлению, предупреждению, пресечению и расследованию налоговых и иных экономических преступлений, а также монографий и учебников, посвященных вопросам финансового, бюджетного, налогового и валютного права, которые имеют фундаментальное значение для развития правовой науки. В числе наиболее известных работ: «Международное налоговое право» (2007), «Налоговое право зарубежных стран» (2008), «Теория налогов и сборов: правовые аспекты» (2009), «Налоговые преступления (теория и практика расследования)» (2011), «Валютное право России» (2011), «Деньги, денежные обязанности и денежные взыскания» (2012), «Право денежного обращения» (2013), «Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние» (2013) и др.

Научное издание

Илья Ильич Кучеров

**ЗАКОННЫЕ
ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

Теоретико-правовое исследование

Монография

Подписано в печать 25.04.2016.

Формат 60×90/16. Бумага офсетная. Гарнитура NewtonС.

Печать офсетная. Усл. печ. л. 24,5. Уч.-изд. л. 23,75.

Тираж 500 экз. Заказ № .

Институт законодательства и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации