

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Л.Л. Арзуманова*

ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИИ¹

Ключевые слова: наличное денежное обращение, эмиссионное право, центральный банк, принципы организации наличного обращения.

Arzumanova L. Financially-legal regulation of cash monetary circulation in Russia
In the Russian Federation to questions of the legal nature of cash are devoted, in a greater degree, works цивилистов which made use of political economy experience. Money was considered as object of civil-law relations. The legal nature of money was characterized doubly. On the one hand they were considered as a consumed, movable and replaceable thing. The legal regime of money defined limitation of possibility of identification of transition of the property right to them that spoke features of function of money as currencies. On the other hand, money was considered in civil-law transactions as carriers of the certain cost which size is expressed in the tally accepted for this purpose, i.e. monetary unit of certain monetary system.

В Российской Федерации вопросам правовой природы наличных денег посвящены в большей степени работы цивилистов, которые использовали опыт политэкономии. Деньги рассматривались как объект гражданско-правовых отношений. Правовая природа денег характеризовалась двояко. С одной стороны, они рассматривались как потребляемая, движимая и заменимая вещь. Правовой режим денег определял ограниченность возможности идентификации перехода права собственности на них, что объяснялось особенностями функции денег как средства обращения. С другой стороны, деньги рассматривались в гражданско-правовых сделках как носители определенной стоимости, размер которой выражается в принятой для этого единице счета, т.е. денежной единице определенной денежной системы.

Так, например, Савиньи, признавая за деньгами товарное происхождение писал, что деньги обладают, помимо стоимостей, присущих товарам, специфической денежной стоимостью, свойственной им в силу выполнения денежных функций². Что послужило основой курсовой теории денег, согласно которой

© Арзуманова Л.Л., 2012.

* Кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры финансового права Московской государственной юридической академии имени О.Е. Кутафина. [l.arzumanova@yandex.ru]

¹ Статья подготовлена в ходе выполнения поисковой научно-исследовательской работы в рамках реализации ФЦП «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России» на 2009–2013 годы.

² Савиньи Ф.К. Обязательственное право: Пер с нем. В. Фуксь и Н. Мандро. М.: Типография А.В. Кудрявцевой, 1876. С. 278.

деньги имеют тройкую цену – номинальную, металлическую и курсовую. Он подчеркивал, что следует стремиться к совпадению этих цен для стабильности обращения. Именно это должно стать целью государственной кредитно-денежной политики и объектом государственного регулирования. Савиньи прямо называл бумажные деньги государственным долгом, а за справедливую цену погашения денежного обязательства ученый принимал курсовую, которая определяется степенью доверия к ней общества.

Лунц выступал с критикой положений курсовой теории Савиньи и считал, что вся денежная система основывается на содержании денежного обязательства как номинальной суммы денежных единиц и не зависит от изменения в покупательной силе денег³.

Интерес в этой связи представляет определение бумажных денег, представленное в работе Литовченко. В связи с тем, что в России бумажные деньги были представлены в виде кредитных билетов или ассигнований, их правовая природа была изложена как обязательство государства разменять их на монеты. Поскольку в России бумажные деньги появились как классические банкноты, их юридическая сущность трактовалась как обязательства эмиссионного банка и определяла невозможность их существования без металла, который они символизируют или обозначают⁴. Следовательно, государство занимает металл и взамен выдает ценную бумагу на предъявителя, которая принимается им к погашению.

Аналогичная точка зрения получила развитие в работах Лунца, который отмечал: «Так как государственная монополия на эмиссию денежных знаков была в то время уже законодательно закреплена, эта прерогатива осуществлялась через один эмиссионный банк. А такой банк – образование государственное. Следовательно, банкнота – ценная бумага, выпущенная банком, обозначающая его обязательство выплатить предъявителю полноценные деньги «звонкой монетой»»⁵.

При этом банкнота имеет существенные особенности:

- банкнота может передаваться неограниченное количество раз и не быть предъявленной в банк к исполнению его обязательств;
- при переходе банкноты не оценивается надежность обозначенной банкнотой обязательств, т.к. оценке подлежит условие выполнения ею своих функций в процессе обращения;
- на банкноту распространяются права добросовестного приобретателя;
- невозможность зачета встречных обязательств банка и предъявителя банкноты.

³ Лунц Л.А. Денежное обязательство в гражданском и коллизионном праве капиталистических стран. М., 1948. С. 83–84.

⁴ Литовченко Л.А. Деньги в гражданском праве. К., 1887. С. 24.

⁵ Лунц Л.А. Указ. соч.

Рассмотрение особенностей банкнот позволяет констатировать, что бумажные деньги имеют правовую природу эволюционировавших банковских ценных бумаг на предъявителя.

Интересно мнение Е.Р. Денисова, который отмечает, что «... правовое регулирование оборота наличных денег в условиях современного российского государства должно отвечать двум требованиям:

Первое – снижение до необходимости минимума оборота наличных денег в экономике с целью:

- минимизировать издержки государства на изготовление банкнот и организацию денежного обращения;
- препятствовать укрытию от налогов и криминальным расчетам.

Второе – возможность беспрепятственного получения наличных денег физическими лицами в любом объеме без обязательного объяснения целей такой операции, а также юридическими лицами, если им это необходимо для нормального функционирования их бизнеса в рамках закона»⁶.

Первоначально создается впечатление, что выдвинутые Е.Р. Денисовым требования взаимоисключающие, ведь, с одной стороны, он предлагает снизить оборот наличных денег, а с другой – установить беспрепятственный доступ к наличным деньгам физическим и юридическим лицам. Однако при более детальном рассмотрении видно, что выдвинутые позиции дополняют друг друга, поскольку беспрепятственный доступ к денежным средствам нуждается в соответствующем механизме государственного контроля за соблюдением требований законодательства в этой сфере, в том числе препятствующий укрытию налогов. Важно чтобы установленный законодателем механизм не стал очередным бюрократическим препятствием на пути регулирования наличного денежного оборота, сделал его максимально прозрачным, а контроль в этой сфере – эффективным.

Рассмотрение вопроса о наличном денежном обращении было бы неполным без освещения проблем, связанных с эмиссионной деятельностью, поскольку эмиссия представляет собой исходную точку денежного обращения. Как отмечает профессор О.Н. Горбунова, «эмиссия денег влияет в целом на процесс функционирования фондов денежных средств, на уровень инфляции и валютный обмен»⁷, оказывая огромное влияние на развитие всей экономики и социальных процессов.

Слово «эмиссия» происходит от латинского *emissio* – «выпуск». В настоящее время под эмиссией принято понимать выпуск в обращение денег, ценных бумаг и банковских карт. Однако, с точки зрения экономики, не любой выпуск денег считается эмиссией, а только тот, который ведет к увеличению денежной

⁶ Денисов Е.Р. Финансово-правовые основы денежной системы Российской Федерации // Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 49–50.

⁷ Горбунова О.Н. Проблемы совершенствования финансового законодательства в условиях развивающегося мирового финансового кризиса // Право и государство: теория и практика. 2009. № 3. С. 71.

массы в стране⁸. Следовательно, денежную эмиссию необходимо отличать от выпуска в оборот денежных знаков, который не всегда сопровождается ростом денежной массы. Примером тому служит замена ветхих и поврежденных бумажных купюр.

Таким образом, эмиссия, являясь самостоятельным направлением финансовой деятельности государства, обладает некоторыми особенностями:

1. Эмиссия является первичной по отношению к другим видам финансовой деятельности. Так, выступая в качестве одного из направлений финансовой деятельности государства наряду с собиранием, распределением (перераспределением) и расходованием денежных средств, а также финансовым контролем, эмиссия во многом их обуславливает. По сути эмиссия представляет собой процесс создания «новых» денег. Финансовые правоотношения по поводу собирания, распределения (перераспределения) и использования денежных средств, а также финансового контроля, возникают исключительно в отношении существующих денежных средств. Отсутствие эмиссии денег приведет к невозможности сбора, распределения, использования и контроля. В связи с чем эмиссия представляет собой исходную точку всей финансовой деятельности государства.

2. Эмиссия проводится периодически. Это процесс планомерного выпуска денежных средств в оборот, проводимого на основе прогнозного планирования Банка России, которое, в свою очередь, основывается на данных кассовых оборотов и аналитической отчетности. Периодичность проведения эмиссии позволяет Банку России оперативно реагировать на состояние рынка, удовлетворяя его потребность в денежных средствах.

3. Эмиссия носит законный характер. Так, государство на законодательном уровне запрещает выпуск денежных суррогатов, подделку и незаконное изготовление банкнот и монет, а также устанавливает запрет на введение ограничений при обмене старых образцов денежных знаков на новые, при обмене ветхих и поврежденных банкнот и другие ограничения.

4. Денежная эмиссия является прерогативой Российской Федерации. Согласно п. «ж» ст. 71 Конституции РФ денежная эмиссия находится в исключительном ведении Российской Федерации, – субъекты РФ и муниципальные образования не имеют права на выпуск своих денежных знаков. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются (ч. 1 ст. 75 Конституции РФ)⁹.

5. Основным субъектом денежной эмиссии является государство, выступающее в лице Центрального банка РФ. Право на осуществление денежной эмиссии является исключительным правом государства, и ни один другой субъект

⁸ Деньги. Кредит. Банки: учебник; 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: ТК «Велби». Изд-во «Проспект», 2006. С. 136.

⁹ Росс. газета. 1993. № 237.

права не может осуществлять ее. Так, А.А. Иванов высказывает мнение, что «в обыденном сознании превалирует суждение о том, что государство выступает как эмитент денег. Однако, с точки зрения права, все выглядит иначе. Эмитентом денег выступает Центральный банк (Банк России) как отдельное от государства юридическое лицо»¹⁰. Считаем данное суждение не вполне корректным, однако понимаем, что оно возникло в результате неопределенности статуса Центрального банка РФ¹¹.

Главная цель эмиссии безналичных денег в обороте – удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах. Коммерческие банки удовлетворяют эту потребность, предоставляя предприятиям кредиты. Однако кредиты банки могут выдавать только в пределах имеющихся у них ресурсов, т.е. средств, которые они мобилизовали в виде собственного капитала, и средств, находящихся на депозитных счетах. С помощью этих ресурсов банк может удовлетворить лишь обычную, а не дополнительную потребность хозяйства в оборотных средствах. Между тем либо в связи с ростом производства, либо в связи с ростом цен на товары постоянно возникает дополнительная потребность хозяйства и населения в деньгах. Поэтому должен существовать механизм эмиссии безналичных денег, удовлетворяющий эту дополнительную потребность.

В странах с рыночной моделью экономики, когда монополия на эмиссию разрушена, действие подобного механизма становится невозможным. Выделяется также депозитная и банкнотная эмиссия.

Депозитная эмиссия – это увеличение Центральным банком Российской Федерации своих кредитных вложений путем выдачи ссуд, повышающих остатки на счетах, т.е. на депозитах. Следует помнить, что подобное кредитование строго регламентируется, в том числе нормами Бюджетного и Налогового кодексов Российской Федерации, а также различными нормативно-правовыми актами.

Банкнотная эмиссия происходит в тех случаях, когда деньги из забалансовых хранилищ учреждений Банка России приходяются на баланс, т.е. перемещаются из резервных фондов в оборотные кассы. По оценкам специалистов, налично-денежная эмиссия составляет только 15–20 % всей эмиссии Банка России.

Эмиссионная система – законодательно установленный порядок выпуска и обращения неразменных на золото кредитных и бумажных денежных знаков. Эмиссионные операции в различных государствах исторически осуществляли:

- центральный (эмиссионный) банк, пользующийся монопольным правом выпуска банкнот, составляющих подавляющую часть налично-денежного обращения;
- казначейство, выпускающее мелкокупюрные бумажно-денежные знаки.

¹⁰ Гражданское право: учебник. В 3 т.; 6-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М.: ТК «Велби». Изд-во «Проспект», 2004. Т.1. С. 242.

¹¹ Статус Центрального банка Российской Федерации будет рассмотрен в главе III настоящего исследования.

В настоящее время эмиссию неразменных на золото денежных знаков независимо от их вида осуществляют эмиссионные банки, организующие денежное обращение в стране и отвечающие за его состояние¹².

Так, по мнению Я.А. Гейвандова, денежная эмиссия носит публично-правовой характер, поскольку «она должна быть направлена на обеспечение интересов всего общества и не может проводиться в корпоративных интересах отдельных политических, социальных или экономических групп»¹³.

А.А. Ситник рассматривает эмиссию как направление государственной финансовой деятельности, заключающееся в планомерном выпуске в обращение и изъятии из обращения денежных средств, осуществление которого возложено на Центральный банк Российской Федерации.

С учетом рассмотренных особенностей эмиссии нам представляется возможным вывести следующее ее определение: *эмиссия – это урегулированное нормами права направление финансовой деятельности государства, осуществляемое эмиссионным банком и заключающееся в установлении порядка выпуска денег, приводящего к увеличению денежной массы в обращении, и изъятия из обращения денежных средств.*

Существенную роль в осуществлении эмиссионных полномочий Центрального банка Российской Федерации играют его территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры (далее – РКЦ). В соответствии с п. 1 ст. 1 Положения Банка России от 29.07.1998 г. № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России»¹⁴ территориальное учреждение представляет собой обособленное подразделение Центрального банка Российской Федерации, осуществляющее на территории субъекта Российской Федерации часть его функций и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления. Такие территориальные учреждения создаются на территории субъектов Российской Федерации. По решению Совета директоров Банка России территориальные учреждения могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов Российской Федерации. В сфере организации наличного денежного обращения территориальные учреждения:

- 1) прогнозируют, организуют и регулируют денежное обращение в регионе в рамках денежно-кредитной политики Банка России;
- 2) организуют проведение исследований по вопросам расчетов, анализируют результаты и используют их в последующей работе;
- 3) анализируют состояние наличного денежного оборота в регионе и определяют его тенденции, разрабатывают прогнозы кассовых оборотов кре-

¹² Экономические и правовые основы функционирования банковского сектора Российской Федерации. Научно-практическое издание / М.В. Галкина, С.Л. Ермаков, Е.Е. Фролова, О.Я. Ястребов. Иркутск, 2011. С. 436.

¹³ Гейвандов Я.А. Денежная эмиссия в России как важнейшее направление единой государственной денежно-кредитной политики // Государство и право. 2004. № 5. С. 47.

¹⁴ Документ опубликован не был // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

дитных организаций по экономическому содержанию поступлений и выдач наличных денежных средств;

4) организуют работу по созданию резервных фондов банкнот и монеты в РКЦ территориального учреждения и перевозкам ценностей между ними, определяют им минимальные размеры хранения резервных фондов в пределах сумм, установленных Банком России территориальному учреждению;

5) ведут учет банкнот и монеты, находящихся в резервных фондах РКЦ территориального учреждения по купюрам и достоинствам;

6) контролируют соблюдение установленного порядка ведения кассовых операций в кредитных организациях, а также осуществляют ряд иных полномочий по организации наличного денежного обращения¹⁵.

В составе территориальных учреждений на правах структурных подразделений действуют расчетно-кассовые центры, основная цель которых заключается в обеспечении деятельности территориальных учреждений Банка России. РКЦ выполняют важную роль в осуществлении эмиссионной функции Банка России. В РКЦ создаются резервные фонды и оборотные кассы. Так, резервные фонды хранят запас не выпущенных в обращение банкнот и металлической монеты, а оборотные кассы осуществляют функцию по приему и выдаче наличных денег в течение операционного дня. Технически процесс эмиссии заключается в перемещении денежных средств из резервных фондов в оборотные кассы РКЦ. Деньги в резервных фондах не считаются находящимися в обращении, и в случае возникновения потребности в денежных знаках банкноты и монеты из резервных фондов перемещаются в оборотную кассу. Деньги в оборотной кассе уже считаются выпущенными в обращение. Подкрепление оборотных касс происходит на основании эмиссионных разрешений, которые выдаются в пределах установленной Правительством РФ эмиссионной директивы, которая определяет предельный объем выпуска в обращение денежных средств. Для оборотных касс устанавливается лимит остатка наличных денег, при превышении которого происходит перевод всей сверхлимитной наличности в резервный фонд РКЦ. Посредством перечисления денежных средств из операционной кассы в резервный фонд происходит изъятие наличных денег из обращения. Осуществление такой операции происходит автоматически и не требует какого бы то ни было специального распоряжения Центрального банка РФ.

В целях эмиссионного регулирования Банк России осуществляет прогнозирование денежной эмиссии, основываясь на данных кассовых оборотов кредитных организаций, а также данных аналитической отчетности.

Согласно п. 3.1 Положения о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации для определения объема, источников поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направлений их выдач, а также выпуска или изъятия их из обращения в областях, краях, республиках и в целом по Российской Федерации составляется прогноз кассо-

¹⁵ Подробнее см.: ст. 11 Положения Центрального банка Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России».

вых оборотов на квартал. Основой для составления прогноза кассовых оборотов являются составляемые кредитными организациями прогнозные расчеты ожидаемых поступлений в их кассы наличных денег и их выдачи. Такие расчеты составляются ежеквартально с распределением по месяцам и доводятся до РКЦ, в котором у них открыт корреспондентский счет, за 14 дней до начала прогнозируемого квартала. В последующем РКЦ составляют прогнозы кассовых оборотов по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по обслуживаемым кредитным организациям. Эти прогнозы составляются на основе анализа оборотов наличных денег, проходящих через кассы РКЦ, и получаемых от кредитных организаций сообщений об ожидаемых оборотах наличных денег. Они осуществляются ежеквартально с распределением по месяцам и за 7 дней до начала квартала сообщаются территориальному учреждению Банка России. Помимо этого, территориальные учреждения Банка России могут собирать прогнозы кассовых оборотов непосредственно от кредитных организаций, минуя РКЦ.

После этого территориальные учреждения Банка России на основе оценки перспектив социально-экономического развития региона, отчетных данных о кассовых оборотах за предыдущие периоды, а также полученных от РКЦ или кредитных организаций сообщений о прогнозируемых оборотах наличных денег и эмиссионном результате составляют прогнозы кассовых оборотов по области, краю или республике и доводят их до сведения Департамента регулирования денежного обращения Центрального банка Российской Федерации за 3 дня до начала прогнозируемого квартала.

Территориальные учреждения Банка России учитывают прогнозные расчеты эмиссии денег при разработке мер по организации налично-денежного оборота в регионе, а также при составлении планов завозов наличных денег в резервные фонды РКЦ.

В соответствии со ст. 33 Закона о Банке России выпуск банкнот и монеты Банка России нового образца и изъятие из обращения денежных знаков старого образца осуществляется на основании решения Совета директоров Банка России. Этот же орган утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков подлежит обязательному опубликованию в средствах массовой информации.

В настоящее время в Российской Федерации в обращении находятся два вида денежных знаков:

- а) банкноты номиналом 10, 50, 100, 500, 1000 и 5000 рублей;
- б) металлическая монета достоинством 1, 5, 10, 50 копеек, 1, 2, 5, 10 рублей.

По данным статистики ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2011 г., в обращении находилось 5 792,3 млрд руб. в виде наличных денег¹⁶. Эта сумма превышает на 1 162,6 млрд руб. аналогичный показатель на 01.01.2010 г.

¹⁶ Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2011 года [Электронный ресурс] – Электрон. Дан. – Центральный банк Российской Федерации, 2011 // Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/sndmvo/print.aspx?file=str_nal_dm_110101.htm&pid=sndmvo&sid=sdm, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

Изготовление банкнот и монет возложено на предприятия, входящие в состав ФГУП «Гознак»¹⁷, которые обладают монопольным правом на изготовление основных видов защищенной печатной продукции на территории РФ, – тех же банкнот и монет, а также акцизных марок, ценных бумаг, паспортов и других видов защищенной печатной продукции. Кроме того, в структуру «Гознака» входит собственное НИИ, разрабатывающее новые образцы купюр и монет, а также новые способы печати, позволяющие предохранить наличные деньги от подделки.

В отношении наличных денег необходимо отметить наметившуюся тенденцию планомерного удешевления их производства. Изначально для производства монет использовались латунь, медь и медно-никелевый сплав. Начиная с 2006 г., монеты в 10 и 50 копеек стали чеканиться из стали, а со второго квартала 2009 г. сталь также стала использоваться и для производства монет достоинством в 1, 2 и 5 рублей.

С 01.10.2009 г. в обращение были введены металлические монеты достоинством 10 рублей, которые в ближайшей перспективе должны будут заменить бумажные банкноты аналогичного достоинства. Эмиссия таких банкнот прекращена с 01.01.2010 г. По состоянию на начало 2010 г., банкноты достоинством в 10 рублей составляли 20 % всех купюр в наличной денежной массе, а их общая сумма не составляла и 1 %. Кроме того, бумажные «десятки» довольно быстро изнашивались, поскольку скорость их обращения была выше, чем у остальных банкнот в связи с тем, что они были самыми «популярными» разменными купюрами. В этом смысле металлические монеты более долговечны. Сумма экономии, связанная с переходом на изготовление более долговечных металлических монет за ближайшие 10 лет, должна составить 18 млрд руб.

Эти примеры демонстрируют действие экономического закона, по которому дешевые деньги вытесняют из обращения более дорогие. Ранее под влиянием данного закона полноценные деньги, изготавливавшиеся из драгоценных металлов, были вытеснены неполноценными деньгами. В некоторых странах все еще существует практика выпуска в обращение полноценных денег, используемых в основном в целях нумизматики. Центральный банк Российской Федерации также чеканит монеты из драгоценных металлов (в основном из золота и серебра). Подобные монеты делятся на коллекционные и инвестиционные.

Коллекционные монеты выпускаются Банком России в связи с юбилейными датами и знаменательными событиями. Такие монеты производятся как из драгоценных, так и из недрагоценных металлов. В соответствии с пп. 11, п. 2 ст. 149 НК РФ к коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся:

- монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой Российской Федерации или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности;

¹⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2005 г. № 884 «О федеральном государственном унитарном предприятии «Гознак» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2006. № 2. Ст. 209.

- монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой Российской Федерации или валютой иностранного государства (группы государств).

Инвестиционные монеты изготавливаются исключительно из драгоценных металлов высокой пробы (до 999-й) и выпускаются безотносительно к юбилейной тематике. Поскольку операции с данными монетами в соответствии со ст. 149 НК РФ не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость, а также в связи с относительно невысокой стоимостью производства данных монет (что делает возможным их обращение по ценам, приближенным к стоимости содержащегося в них драгоценного металла), подобные монеты являются весьма выгодным объектом инвестиций.

В настоящее время в качестве инвестиционных монет Банком России рассматриваются: золотой червонец 1975–1982 гг. обычного качества, серебряная монета «Соболь», золотые и серебряные монеты «Георгий Победоносец», золотые монеты серии «Знаки зодиака»¹⁸. Данные монеты являются законным платежным средством на территории Российской Федерации и обязательны к приему по их нарицательной стоимости. В соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 19.09.2005 г. № 1614-У «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям-резидентам памятных и инвестиционных монет»¹⁹ такие монеты ввиду применения сложных дорогостоящих технологий чеканки и художественного оформления, а также возможного использования для их изготовления драгоценных металлов могут обращаться как в качестве средств наличного платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования и тезаврации по ценам, отличающимся от их номинальной стоимости.

Практика выпуска коллекционных и инвестиционных монет существует не только в нашей стране, но в других государствах, и она никогда не рассматривалась как атавизм системы золотого стандарта. Как уже было отмечено, подобные монеты привлекательны скорее с инвестиционной и эстетической точек зрения.

Также Банк России устанавливает признаки платежеспособности денежных знаков. Указанием Банка России от 26.12.2006 г. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (далее – Указание о признаках платежеспособности) установлено, что платежеспособными являются банкноты и монета Банка России, имеющие силу законного

¹⁸ Указание Центрального банка Российской Федерации от 18.06.2001 г. № 979-У «Об особенностях обращения инвестиционных монет червонец и «Соболь» и их учета кредитными организациями» // Вестник Банка России. 2001. № 40; Письмо Центрального банка Российской Федерации от 03.07.2001 г. «Об обращении золотых и серебряных монет на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2001. № 43; см. также: Памятные и инвестиционные монеты Банка России [Электронный ресурс] – Электрон. Дан. – Центральный банк Российской Федерации, 2009 // Режим доступа: http://www.cbr.ru/bank-notes_coins/memorable_coins/, свободный. – Загл. С экрана. – Яз. рус.

¹⁹ Вестник Банка России. 2005. № 57.

средства наличного платежа на территории Российской Федерации (в том числе изымаемые из обращения), не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие незначительные повреждения (загрязненные, изношенные, надорванные, потертые, проколотые, утратившие углы и края банкноты, и монета с механическими повреждениями, полностью сохранившая изображение). Кроме того, Банк России и иные кредитные организации обязаны бесплатно обменять банкноты и монеты, не содержащие признаков подделки, но не являющиеся платежеспособными.

Банкноты и монета принимаются к обмену Банком России от юридических и физических лиц, с которыми он совершает банковские операции, а также кредитными организациями от юридических лиц, находящихся у них на кассовом обслуживании, и всех физических лиц. Обмен производится путем зачисления суммы обменных банкнот и монеты Банка России на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в Банке России или кредитной организации.

На основании абз. 3 п. 4 Указания о признаках платежеспособности кредитные организации производят обмен путем выдачи физическому лицу эквивалентной суммы неповрежденных банкнот и монеты или путем ее зачисления на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в кредитной организации.

Процесс изъятия денежных средств начинается в коммерческих банках, где банкноты отсортировываются на годные и ветхие. Ветхие формируются в пачки и сдаются в РКЦ, где происходит вторичная обработка. Изъятие денег из обращения проводится в РКЦ путем перечисления денег из оборотной кассы в резервные фонды Банка России. В последующем они вывозятся в головные РКЦ, которые накапливают их и крупными партиями отправляют в Центральное хранилище Банка России и его филиалы, где они подлежат контрольному пересчету, после чего погашаются путем нанесения отверстий в специально оговоренных местах, и в результате они перестают быть деньгами. В последующем применяется процедура уничтожения денег, для чего создается комиссия, которая должна присутствовать при физическом уничтожении денежных билетов, о чем составляется акт. В рамках этой процедуры измельчаются и спрессовываются денежные билеты, после чего они размещаются в шахтах, либо используются в качестве топлива.

Что касается вторичного использования бывших бумажных денег следует отметить, что в различных странах мира используются различные технологии переработки и использования этого материала. Так, например в США измельченные купюры после специальной обработки дезинфицирующими составами идут на подстилку животным. В России сегодня применяются ряд способов вторичного использования этого материала, в том числе и в сувенирных целях. Однако ранее ветхие купюры вторичного использования не имели. После их измельчения и спрессовывания в кубы подлежали захоронению в специальных шахтах. Также использовались технологии «выравнивания» до состояния бумажной массы.

Однако рассмотрение наличного денежного обращения без положений об эмиссионно-кассовой деятельности Центрального банка Российской Федерации было бы неполным, в связи с чем остановим свое внимание на вопросах кассового обслуживания в кредитных организациях.

Отметим, что эмиссионно-кассовая деятельность представляет собой одну из важных функций по регулированию денежно-платежного оборота страны. Так, кассовые операции представляют собой операции, связанные с приемом, выдачей, обменом, хранением и перевозкой наличных денег, а также их обработку, включающую в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Основными задачами Банка России в области организации кассовых операций являются:

- безусловная сохранность ценностей в резервных фондах и оборотных кассах;
- своевременное и полное зачисление на соответствующие счета клиентов наличных денег, поступивших в кассы РКЦ;
- своевременное удовлетворение законных требований клиентов на получение наличных денег;
- организация рационального оборота наличных денег и сокращение издержек на его осуществление;
- контроль за соответствием купюрного состава банкнот и монет потребностям налично-денежного оборота;
- контроль за качеством денежной массы в обращении;
- строгое соблюдение законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Организация кассовой работы в учреждениях Банка России осуществляется в следующем порядке:

1. В составе территориальных учреждений Банка России создаются Управления (отделы) эмиссионно-кассовых операций, которые занимаются организацией и контролем за осуществлением кассовых операций в подчиненных РКЦ.

2. В структуре каждого РКЦ создается отдел кассовых операций, состоящий из следующих подразделений:

- приходных касс – осуществляют прием денег от клиентов по объявлениям на взнос наличными, а от сотрудников учреждений Банка России – по приходным кассовым ордерам;
- касс пересчета – для пересчета денежной наличности;
- расходных касс – для выдачи наличных денег клиентам – по денежным чекам, а сотрудникам учреждений Банка России по расходным кассовым ордерам;
- разменных касс – для выдачи клиентам монет в обмен на банкноты.

Кассовое обслуживание Центральным банком Российской Федерации кредитных организаций включает выдачу подкреплений операционным кассам кредитных организаций и принятие излишков денежной наличности от них. Кассовое обслуживание проводится на основе договоров о корреспондентских отношениях, заключенных с кредитными организациями. РКЦ устанавливают для

каждой кредитной организации и их филиалов сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня и осуществляют контроль за ее соблюдением. Минимальный остаток устанавливается с учетом:

- объема оборота наличных денег, приходящих через кассу;
- графиков поступления денежной наличности от клиентов;
- порядка обработки денежной наличности и других особенностей организации налично-денежного оборота и кассовой работы.

Так, поступления и выдачи наличных денег из касс РКЦ отражаются на корреспондентских счетах кредитных организаций в день совершения операций. Необходимым условием получения денег является наличие требуемой суммы на корреспондентском счете кредитной организации в день выдачи. Выдача денег может производиться по предварительной заявке на основании денежного чека или платежного поручения на перечисление денежных средств с корреспондентского счета на специальный счет, полученных от кредитной организации, и может быть осуществлен при соблюдении следующих условий:

- деньги, сдаваемые в РКЦ, должны быть сформированы, упакованы и оформлены в соответствии с требованиями Банка России;
- кредитная организация должна согласовать с РКЦ дату и время сдачи денег, а также сообщить сумму денежной наличности, подлежащей сдаче.

В соответствии с Указом Президента РФ от 14.06.1992 г. № 622 «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения»²⁰ предприятия, организации и учреждения (включая организации торговли) независимо от их организационно-правовой формы должны были:

- хранить свои денежные средства в учреждениях банков;
- производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков;
- могли иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий;
- сдавать в банк свою денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с учреждением банка;
- имели право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

Также Положением Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»²¹ урегулированы разнообразные аспекты организации кассо-

²⁰ Росс. газета. 1992. № 135. (Указ утратил силу 28.09.2011 г.)

²¹ В ред. Указания Банка России от 27.02.2010 г. № 2405-У // Вестник Банка России. 2008. № 29–30.

вой работы в кредитных организациях, в том числе определен порядок ведения кассовых операций с валютой Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России при осуществлении банковских операций и других сделок, порядок работы с вызывающими сомнение в платежеспособности денежными знаками Банка России, неплатежеспособными, не имеющими признаков подделки денежными знаками Банка России, денежными знаками Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника кредитной организации, а также установлены правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях на территории России.

Итак, рассмотренное выше свидетельствует о том, что правовое регулирование денежного обращения в первую очередь направлено на ограничение расчетов, производимых наличными деньгами. Так, в экономически развитых странах процент наличных денег в обороте не превышает 8–15 %. Между тем, согласно данным Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.12.2009 г., общая денежная масса Российской Федерации составила 15 697,7 млрд руб., из них 4 038,1 млрд руб., т.е. примерно 25,7 %, приходилось на наличные деньги²².

Российское законодательство в сфере денежного обращения прежде всего направлено на сведение к необходимому минимуму обращения наличных денег в процессе финансово-хозяйственной деятельности юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Целью такого регулирования является оптимизация использования имеющейся денежной наличности, а также препятствование применению различных финансовых схем с использованием «неучтенных» наличных денежных средств.

В рамках института «валютное регулирование» с целью обозначения мер запретительного характера, направленных на лимитирование валютных операций, принято употреблять термин «валютные ограничения». В отношении ограничительных мер в сфере обращения национальной валюты аналогичного понятия в науке финансового права не существует. Однако нормы, регулирующие наличный денежный оборот, свидетельствуют о том, что такая система необходима. В этой связи следует процитировать А.А. Ситника, который предлагает выделять «валютные ограничения» в широком смысле этого слова как систему законодательно установленных мер запретительного характера, направленных на регламентацию и лимитирование обращения как национальной, так и иностранной валюты²³.

Так, для того чтобы снизить процентную долю наличных денежных средств в денежной массе государство стимулирует безналичные расчеты и ограничивает расчеты, осуществляемые с использованием наличных денежных средств. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный

²² Денежная масса М2 (национальное определение) в 2010 году (млрд руб.) [Электронный ресурс] – Электрон. Дан. – Центральный банк Российской Федерации, 2010 // Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/credit_statistics/MS.asp, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

²³ Ситник А.А. Финансово-правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010. С. 114.

Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 г. № 40²⁴, предусматривает преимущественно безналичный расчет предприятий по своим обязательствам. Согласно п. 1 Порядка ведения кассовых операций, все предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности (далее – предприятия) обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Это положение следует рассматривать как меру государственного ограничения денежного обращения.

К числу мер валютного ограничения следует отнести установленный Центральным банком Российской Федерации предельный размер расчетов наличными деньгами для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Эти ограничения установлены Указанием Банка России от 20.06.2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» (далее – Указание от 20.06.2007 г.)²⁵. Данный нормативно-правовой акт внес существенные изменения в правила расчетов с использованием наличных денежных средств по сравнению с ранее действовавшим Указанием Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2001 года № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» (далее – Указание от 14.11.2001 г.)²⁶.

Указанием от 20.06.2007 г. № 1843–У Банк России:

- увеличил предельный размер расчетов наличными деньгами с 60 тыс. до 100 тыс. руб.;
- в отличие от ранее действовавших правил, по которым ограничения, связанные с расчетами наличными деньгами, распространялись на сделку, новые правила стали распространяться на расчеты по договору. Суть этого изменения состоит в том, что в рамках одного договора может выполняться несколько сделок, равно как и одна сделка может осуществляться на основании нескольких договоров;
- Банк России установил, что ограничения, связанные с расходованием наличных денег, распространяются и на индивидуальных предпринимателей;
- согласно Указанию от 20.06.2007 г., юридические лица и индивидуальные предприниматели могут расходовать наличные деньги, поступившие в их кассы за проданные ими товары, выполненные работы и оказанные услуги, на заработную плату, иные выплаты работникам, стипендии, командировочные расходы, на оплату товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг, выплату за оплаченные ранее за наличный расчет и возвращенные товары, невыполнен-

²⁴ Письмо Центрального банка Российской Федерации от 04.10.1993 г. № 18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации»» // Экономика и жизнь. 2003. № 42–43.

²⁵ Вестник Банка России. 2007. № 39.

²⁶ Вестник Банка России. 2001. № 69.

ные работы, неоказанные услуги, выплату страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физических лиц.

Ограничительной мерой в сфере наличного денежного оборота являются и лимиты остатка наличных денег в кассе. Наличность, превышающая лимит, в обязательном порядке сдается в обслуживающий данное предприятие банк для зачисления на счет. Лимиты устанавливаются банками ежегодно по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс могут быть пересмотрены. Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей. При этом лимит остатка кассы устанавливается:

1) в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня – для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России ежедневно в конце рабочего дня;

2) в пределах средневенной выручки наличными деньгами – для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России на следующий день;

3) в пределах средневенного расхода наличных денег (кроме расходов на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии) – для предприятий, не имеющих денежной выручки;

4) для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России не ежедневно, размеры устанавливаются в зависимости от сроков сдачи и суммы денежной выручки.

В случае если предприятие не представит расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная предприятием в учреждения банков денежная наличность – сверхлимитной. Однако из этого правила существует исключение. Так, порядком ведения кассовых операций установлено, что предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, – до 5 дней), включая день получения денег в банке. Таким образом, государство вводит принцип сверхлимитности денежных средств, направляемых на оплату труда и социальные выплаты. В остальных случаях предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов (в том числе и на оплату труда, стипендий, пособий) до установленного срока их выплаты.

Для перечисления на счета в банках наличные деньги могут быть сданы:

- непосредственно в кассы учреждений банков;
- инкассаторским службам, заключившим договор с данным предприятием и имеющим лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей;
- предприятиям Госкомсвязи России.

Для осуществления расчетов наличными деньгами предприятие должно иметь кассу, а также вести кассовую книгу по установленной форме. В соответствии с п. 29 Порядка ведения кассовых операций на каждом предприятии для кассы должно быть выделено специальное изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег. Все наличные деньги и ценные бумаги на предприятиях хранятся, как правило, в нескороаемых металлических шкафах или сейфах. Обеспечение сохранности денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк, возлагаются на руководителя организации. Все поступающие денежные средства должны быть документально оформлены. Для чего и ведется кассовая книга. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Записи в кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах. Первые экземпляры остаются в кассовой книге, а вторые служат отчетом кассира. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия²⁷.

Контроль за соблюдением порядка ведения кассовых операций возлагается на Банк России, коммерческие банки и иные кредитные организации. В соответствии со ст. 57 Закона о Банке России для выполнения функций надзора и контроля Банк России имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации, проводить проверки кредитных организаций. Эти проверки проводятся уполномоченными представителями Банка России – служащими, которые имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций. В свою очередь, кредитные организации осуществляют соответствующую деятельность по контролю за соблюдением требований ведения кассовых операций предприятиями. В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»²⁸ банки и иные кредитные организации относятся к числу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а значит, обяза-

²⁷ Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29–30; Указание Центрального банка Российской Федерации от 14.08.2008 г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 46.

²⁸ СЗ РФ. 2001. № 33 (Часть 1). Ст. 3418.

ны вести контроль за подозрительными операциями с денежной наличностью и уведомлять соответствующие государственные органы о таких операциях. Так, к операциям, подлежащим обязательному контролю, отнесены операции на сумму, превышающую 600 тыс. руб., связанные с приобретением ценных бумаг за наличный расчет, получением денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, обменом банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства, покупкой или продажей наличной иностранной валюты, внесением денежных средств в уставной капитал организации²⁹.

Отметим, что Е.В. Покачалова выделяет правила ведения кассовых операций в качестве специального финансово-правового института³⁰. Полагаем, что говорить о самостоятельности такого финансово-правового института не следует, поскольку нормы, которые регулируют порядок ведения кассовых операций, можно отнести в подинститут финансово-правового регулирования наличного денежного обращения.

И, наконец, в случае несоблюдения установленных правил ведения кассовых операций лица, виновные в таких нарушениях, привлекаются к ответственности. Согласно действующему российскому законодательству, к ответственности могут быть привлечены:

1) предприятия – в случае несоблюдения порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, они могут быть привлечены только к административной ответственности. Так, в соответствии со ст. 15.1 КоАП РФ за нарушение порядка работы с наличностью на юридические лица возлагается ответственность в размере от 40 тыс. до 50 тыс. руб.

Субъектами этого правонарушения являются должностные лица и предприятия. Индивидуальные предприниматели к ответственности по данной статье не привлекаются. Кроме того, субъектом данного правонарушения может быть признано только предприятие, рассчитывающееся сверхлимитной наличностью. Сторона, принявшая такую наличность, к ответственности не привлекается.

В случаях, когда предприятие накапливает в кассе наличность сверх установленных лимитов, но не сдает ее в установленный срок в кредитную организацию для зачисления на свой счет, ответственность не будет наступать, если несвоевременность предоставления наличности связана с форс-мажорными обстоятельствами и в тех случаях, когда у банка и предприятия имеется соответствующее соглашение, определяющее обстоятельства, при которых непредоставление сверхлимитных средств не будет являться нарушением установленных правил (например, в случае неявки инкассаторов)³¹.

²⁹ Письмо Центрального банка Российской Федерации от 11.08.2003 г. № 117-Т «О применении к кредитным организациям мер принуждений за нарушения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2003. № 47.

³⁰ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2009. С. 712.

³¹ Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 05.11.1996 г. № 3561/96 // Вестник ВАС РФ. 1997. № 2.

Однако необходимо указать, что законодательство не содержит санкций за нецелевое использование наличной выручки. Отсутствие таких мер ответственности было подтверждено в Письме Банка России от 16.03.1995 г. № 14-4/95³²;

2) кредитные организации. Статья 74 Закона о Банке России устанавливает, что в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 % минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев. В случае повторного неисполнения предписаний Центральный банк имеет право взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 % размера оплаченного уставного капитала, ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, потребовать увольнения руководителя кредитной организации или проведения ее реорганизации, а также ввести иные меры ответственности вплоть до отзыва лицензии³³;

3) руководители предприятий несут ответственность, если по их вине не были созданы необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при их хранении и транспортировке. Примером таких условий являются: несоблюдение установленных нормативов укрепленности касс, несоблюдение условий хранения кассовых книг и иной отчетной документации, непроведение инструктажа и обучения кассовых работников и так далее. В этом случае на руководителя предприятия, если это предусмотрено трудовым договором, в соответствии со ст. 243 Трудового кодекса Российской Федерации (далее – ТК РФ)³⁴ может быть возложена полная материальная ответственность в размере, равном сумме недостачи денежных средств. Кроме того, на руководителя может быть возложена дисциплинарная ответственность, вплоть до увольнения³⁵.

В соответствии со ст. 15.1 КоАП РФ с руководителя предприятия может быть взыскан штраф в размере от 4 тыс. до 5 тыс. руб. Если в действиях руководителя будет обнаружен состав преступления, в зависимости от

³² Письмо Центрального банка Российской Федерации от 16.03.1995 г. № 14-4/95 «О разъяснении по отдельным вопросам «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» и условий работы с денежной наличностью» // СПС «КонсультантПлюс».

³³ Приказ Центрального Банка Российской Федерации от 31.03.1997 г. № 02-139 «О введении в действие инструкции «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»» // Вестник Банка России. 2002. № 4; Письмо Центрального банка Российской Федерации от 25.12.2003 г. № 180-Т «О перечислении штрафов, взыскиваемых с кредитных организаций» // Вестник Банка России. 2003. № 71.

³⁴ Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 3.

³⁵ Ст. 192 ТК РФ.

конкретных обстоятельств дела он может быть привлечен к уголовной ответственности по ст. 158 (кража), 159 (мошенничество), ст. 160 (присвоение или растрата), ст. 174.1 (легализация (отмывание денежных средств, приобретенных лицом в результате совершения им преступления)) или ст. 201 (злоупотребление полномочиями) УК РФ;

4) бухгалтерские, кассовые, инкассаторские работники, а также иные должностные лица, ответственные за сохранность денежных средств. Кассовым работникам при выполнении своих обязанностей запрещается:

- передавать выполнение порученной работы с ценностями другим лицам, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей;
- выполнять поручения клиентов по проведению операций с денежной наличностью по их счетам, минуя бухгалтерских работников при отсутствии вышеуказанной системы контроля;
- хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями кредитной организации.

Незнание бухгалтерами, кассовыми и инкассаторскими работниками требований ведения кассовых операций не может служить основанием для освобождения их от ответственности в случае допущенных ими каких-либо нарушений. В этих случаях к ним могут быть применены меры:

- 1) материальной ответственности – в случае, если это предусмотрено трудовым договором или отдельным договором о материальной ответственности;
- 2) дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения;
- 3) административной ответственности – в соответствии со ст. 15.1 КоАП РФ на должностных лиц предприятия возлагается штраф в размере от 4 тыс. до 5 тыс. руб.

Невыполнение обязанности по контролю за соблюдением правил ведения кассовых операций банковским работником влечет за собой наложение административного штрафа в размере от 2 тыс. до 3 тыс. руб.³⁶;

4) уголовной ответственности, в случае обнаружения в деянии лица состава преступления.

Подводя итог в этой части исследования, следует отметить, что общие принципы денежного обращения, а также компетенции органов государственной власти в части изменения, исполнения и толкования законодательной базы в указанной сфере заложены в Конституции Российской Федерации. Денежное обращение на территории России – это по сути оборот наличных денежных знаков, т.е. банкнот и монет Центрального банка Российской Федерации.

Огромная роль в регулировании денежного обращения принадлежит Банку России, который законодательно закрепляет положения в сфере денежного обращения, издавая соответствующие нормативные акты. Правовое регулирование наличного денежного обращения обеспечивает беспрепятственную возможность использования наличных денег как физическими, так и юридически-

³⁶ Статья 15.2 КоАП РФ.

ми лицами, но лишь при условии соблюдения ими норм кассовой дисциплины. Такого рода ограничения установлены, во-первых, для снижения транзакционных издержек за счет оптимизации использования в обороте имеющихся банковских билетов и монет, и, во-вторых, предотвращения использования наличных денежных средств для возможных неучтенных операций с целью незаконного укрытия от налогов.

Следует отметить, что закрепленный государством порядок ведения операций и работы с денежной наличностью представляет собой эффективный инструмент ограничения расчетов наличными денежными средствами и поддержания кассовой дисциплины. Несоблюдение же указанных норм неминуемо влечет наступление соответствующих мер ответственности.

Здесь же необходимо определить, что информационная составляющая денежной природы в полной мере нашла свое отражение в обороте бумажных денег, наделенных государством платежной силой.

И, наконец, обозначим, что наличный денежный оборот напрямую связан с безналичным посредством постоянного перехода денежных знаков из одной формы в другую. Как отмечалось выше, излишки наличных денежных средств подлежат инкассации в отделения кредитных организаций, куда они будут зачислены и отражены в виде записи на соответствующих счетах. Такие денежные средства уже переходят в иную форму – форму безналичных денег.