Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

# Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации

**Год:**

1999

**Автор научной работы:**

Смирнов, Константин Арсеньевич

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.12

**Специальность:**

Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности

**Количество cтраниц:**

225

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Смирнов, Константин Арсеньевич

Введение

Глава 1. ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В КОНТЕКСТЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

1). Возникновение и развитие системы безналичных расчетов. \L

2). О правовой сущности современных безналичных расчетов. Ъ\

Глава 2. СОДЕРЖАНИЕ, СТРУКТУРА СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ

РАСЧЕТОВ, ФОРМЫ И ВИДЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ^

1). Денежные средства как объект безналичных денежных расчетов.

2). Субъектный состав безналичных расчетов, их правовое положение. М

3). Принципы безналичных расчетов, их современные виды. к

Глава 3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1). Правовое регулирование централизованнь|фезналичных расчетов.

2). Правовое регулирование децентрализованных безналичных расчетов.

- Особенности правового регулирования международных расчетов и клиринговых расчетов.

- Особенности правового регулирования электронных расчетов, пластиковые карты.

3). Ответственность за нарушение законодательства в области безналичных расчетов.

## Заключение диссертации по теме "Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности", Смирнов, Константин Арсеньевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Действующая сегодня в Российской Федерации система безналичных расчетов в руках государства остается одним из самых эффективных инструментов регулирования макроэкономических процессов периода активного реформирования. Рациональность использования именно этого финансового инструмента в некоторых случаях вызывает множество споров, это связано прежде всего схожестью данных способа решения экономических проблем с хирургическими методами, в отличие от более щадящего и имеющего меньше побочных эффектов - терапевтического. Понятно, что государство порой тянет до последнего, когда возникшая проблема начинает лавинообразно блокировать все соприкасающиеся сферы экономики и государственного устройства. Один из наиболее ярких примеров - это проблема неплатежей, проблема которая периодически грозит полностью парализовать российскую экономику. Проблема, которая с завидной периодичностью выносится на решение на самом высоком уровне. Очевидно, что сугубо административный инструментарий, применяемый при попыткеурегулировать или хотя бы ослабить напряженность в это сфере. Очередная попытка создать новые действенные механизмы предпринята введением "особого порядка" проведения расчетов, связанных с исполнением

1 Российская газета. - 1997 г. - 16 окт. бюджета, инициирован Распоряжением Правительством РФ от 17.09.97 г. № 1337-р 1 , закреплен Положением об особом порядке проведения расчетов при исполнении отдельных статей федерально бюджета на 1997 года, утвержденным Министерством финансов РФ от 18.09.97 г., а также Приказом Министра финансов РФ от 10.10.97 г. № 429 2.

Указанный порядок преследует цель увязать недоимщика в бюджет, поставившего продукцию (услуги) и недополучившего оплаты, где получателем является бюджетная организация (министерства и ведомства, их организации, подразделения и службы). С помощью налоговых органов, обслуживающих банков министерства, в ведении которого находится получатель товаров и услуг, выявляются поставщики указанных товаров и услуг, являющиеся при этом недоимщиками по расчетам с бюджетом. Спроектированный правовой механизм позволяет урегулировать договорные отношения между многими предприятиями и организациями, ставшими заложниками цепной реакции неплатежей без привлечения дополнительных денежных средств. Единственное, что потребуется это временное отвлечение некоторого объема финансовых ресурсов на период проведения проекта и жесткий административный контроль за реализацией самого проекта.

Денежные средства, предназначенные для погашения задолженности получателей товара и услуг, перечисляются в установленном Особым порядком со счета Главного управления федерального казначейства Минфина России, открытого в ОПЕРУ-1 Центрального балка Российской Федерации, в Банк, обслуживающий получателя товаров и услуг. На основании так называемого реестра, актов сверки взаимной задолженности на отдельные счета.

Перспектива развития системы безналичных расчетов в Российской Федерации в целом, и ее правовая регламентация тесно связана с общемировыми тенденциями развития денежного обращения в целом, связана с поступательным развитием технического прогресса в области банковских технологий. Безусловно и то, что для государства регулирование в области безналичных расчетов останется одной из приоритетных областей деятельности.

Постепенно заканчивается период глобального реформирования, когда создавались практически на пустом месте экономические механизмы, присущие передовым индустриальным странам. Россия удивительно быстро прошла ряд

1 Собрание законодательства Российской Федерации. - 1997 - № 38

2 Ведомственное приложение к "Российской газете" от 15.11.97 г. № 46. этапов экономического и социального развития. Вероятно и многие расчетные механизмы, составляющие сегодня современную систему безналичных расчетов и являющейся составной частью экономики периода реформ, уйдут в прошлое или видоизменятся коренным образом. С определенной степенью уверенности это можно сказать о различных механизмах взаимозачетов, активно внедряемых на различных этапах экономического преобразования. Если вспомнить, в основе этих программ были положены клиринговые расчеты, вексельное обращение, обращение налоговых освобождений, иных денежных сурогатов. Сегодня можно много спорить об эффективности тех или иных механизмов взаимозачетов, ясно одно - эти меры временные и лишь подменяют механизм денежного обращения, полноценного функционирования денег. При соответствующем уровне развития экономики и платежных отношений взаимозачеты перестанут быть элементом общехозяйственного значения. В целом же система безналичных расчетов будет развиваться и развиваться определенным приоритетным направлениям, это прежде всего клиринговые и электронные расчеты, обращение пластиковых карт. Здесь нет предела совершенству, так как все прежде всего зависит от скорости проникновения в банковскую сферу достижений технического прогресса. Естественно это потребует и соответствующей законодательной базы.

Существенно снизит свое значение, как расчетного инструмента, вексель. Возможно только при создании новой правовой базы под оборот "бездокументарных" векселей, данная форма безналичных расчетов приобретет второе дыхание. Прецеденты этому есть. Например, многие руководители субъектов Федерации при поддержке Федеральной комиссии по ценным бумагам делают попытки разработки правовой база урегулирования взаимных платежей посредством бездокументарного векселя. Первая и сугубо правовая проблема продвижения этой идеи состоит в том, что все это вступает в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, а также международными правовыми актами1 .

Попытка создать правовую базу обращения бездокументарного векселя, является наиболее ярким примером иллюстрирующим одно из основных направлений развития законодательства о безналичных расчетах - это создание пакета документов регулирующих обращение документооборот, включая оборот финансовых, платежных, долговые и иных виды документов, отраженных на Конвенция от 07.06.30 г., устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселях. - Закон. - 1997 г. - № 7 электромагнитных носителях или, иными словами, существующие в электронном виде. Это проблема безусловно выходит за рамки только безналичных расчетов, это глобальная проблема вытеснения из оборота бумажных носителей информации начиная от удостоверений личности заканчивая подтверждением имущественных прав.

Сложность правовой оценки регулирования современного структуры безналичных расчетов во многом обусловлена импульсивным внедреним достижений технического прогресса в отдельные звенья банковской системы России, когда нормативная база не поспевает за новейшими технологическими решениями в области расчетов. Отсутствие системности и плановости в подготовки нового нормативного материала также негативно влияет на качество современной правовой базы безналичных расчетов.

В настоящее время первая попытка сформировать национальную законодательную базу обращения пластиковых карт на территории России сделана рядом банков, заинтересованных организаций, вместе с Комитетом по бюджету и налогам, банкам и финансам Государственной думы РФ . Необходимость этого возникла давно, однако однозначного мнения по форме реализации до сих пор нет. Одна из наиболее жизнеспособных версий решения этого вопроса реализован депутатами государственной думы - членами Комитета по бюджету, налогам, банкам и финансам. Разработанный ими проект Закона "Об использовании платежных карт в Российской Федерации"1 находится на рассмотрении в Государственной думе Российской Федерации.

По мнению автора, вопрос об вопрос правовом урегулировании специфики правоотношений, связанной с использованием электронных носителей информации в расчетной сети Российской Федерации требует переоценки с учетом вновь сложившихся реалий. Не секрет, что процесс нормотворчества в этой области ведется бессистемно и без учета требований времени. Хотя попытки подвести правовую базу под использование электронных носителей информации отдельные элементы делались множественные, сегодня этого явно недостаточно. Для того, чтобы наконец урегулировать многочисленные пробелы действующего законодательства в этой области, чтобы платежная система функционировала в том режиме, который сегодня диктует современные экономические отношения, требуется новый единый комплексный нормативный акт. Надо отметить, что

1 Проект Закона "Об использовании платежных карт в Российской Федерации" от 00.08.1997 г. данная идея не нова, так например, в 19% году А.Гарибян в статье "Правовые аспекты организации электронных платежей"1 обосновал необходимость разработки Банком России инструкции о денежный переводах, где сформулировал основные требования к такому виду документа. Введя в действие Положение ЦБ РФ от 23.06.98 г. № 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России"2, Письмо ЦБ РФ от 02.06.98 г. № 122-Т "О перечне договорных условий об обмене электронными документами"3, некоторые другие акты, Центральный банк отчасти урегулировал некоторую зону электронных расчетов, но это всего лишь подзаконные акты, распространяющиеся только на область межрегиональных расчетов и, касающиеся, прежде всего, собственно учреждений Центрального банка. Слишком много осталось за пределами регулирования этих документов.

Как мы видим, основной массив действующего законодательства об электронных расчетах - это подзаконные акты, прежде всего инструкции и положения, выпущенные Центральным Банком Российской Федерации. Думается, чтобы охватить все сферы применения электронных расчетов и электронных платежных документов, вывести правовую базу на качественно новый уровень, отвечающий современным экономическим требованиям, законодателю необходимо ввести новый самостоятельный комплексный нормативный акт на уровне федерального закона, и закона прямого действия. Позиция автора по данному вопросу заключается в том, что только Закон позволит охватить всю плоскость отношений, возникающих при проведении электронных расчетов, ввести современную правовую терминологию основных используемых понятий, очертить роль, права, обязанности субъектов данных правоотношений, урегулировать алгоритм проведения безналичных расчетов по специальный каналам связи, сформулировать особенности отдельных систем электронных расчетов, порядок передачи и способы защиты информации, проходящей по электронным каналам связи, технические требования к каналам связи. В законе отдельно следует выделить порядок установления договорных отношений, если расчеты предполагается осуществлять по электронно, меры ответственность каждого участника электронного платежа. Редакция закона может включить в себя правоотношения, возникающие между участниками валовых расчетов

1 Финансы и кредит. - 1996 г. - № 4

2 Вестник Банка России. - 1998 г. - № 61

3 Там же. - 1998 г. - № 38 кредитных и клиринговых организаций), электронные расчеты с участием физических лиц, с использованием пластиковых карт. Появление такого рода закона потребует так же внесения соответствующих поправок в существующую законодательную базу, так необходимо будет ввести корреспондирующие статьи в Федеральный закон от 26.04.95 г. № 65-ФЗ "О Центральном оанке Российской Федерации (Банке России)"' , затрагивающие организацию безналичного денежного обращения, электронных расчетов, обращения пластиковых карт.

Создание единой правовой базы для электронного документооборота одно из важнейших направлений законодателя. Наличие единой эффективной правовой базы позволит значительно ускорить весь хозяйственный оборот, снизит его затратную часть, позволит автоматизировать многие процессы, высвободит значительные трудовые ресурсы. Как наиболее доступный путь - это адаптация международной правовой базы по электронном расчетам, примером могло бы стать Правовое руководство ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств1, подготовленное секретариатом Комиссии Организации Объединенных наций в 1987 году. По мнению автора, примененле современных и унифицированных технологий, средств связи и обработки информации, единых правовых баз во многом определит возможности интеграции экономики России в международную расчетную систему, в мировое хозяйство.

Помимо создание принципиально новой правовой базы, регулирующей электронные расчеты, расчеты с использование пластиковых карт, обращение электронных платежных документов, безусловно должно совершенствоваться и уже действующее законодательство регулирующее собственно безналичные расчеты. Как пример этому, утвержденное Центральным банком Российской Федерации Положение ЦБ РФ от 25.11.97 г. № 5-П "О проведении безналичных расчетов кредитными организациями"2. Этот документ существенно дополнил действующее Положение об организации межбанковских расчетах на территории Российской Федерации3 и целый ряд менее значимых нормативных актов, регулирующих порядок проведения и отражения межбанковских расчетов на балансе кредитных организаций. Этим документом Центральный банк РФ

1 О банках и банковской деятельности. - М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1995 г. - ст. 41

1 Ефимова Л.Г., Новоселова JT.A. Ответственность банков за исполнение денежных обязательств. Приложение. - М.: ИНФА-М. - 1996 г. - ст. 430

2 Вестник Банка России. - 1997 г. - № 81

3 Правовое регулирование безналичных расчетовв Российской Федерации. - М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1995г.-ст. 220 расчленил действующие межбанковские расчеты на четыре вида, попытался сформулировать особенности каждого из них, а также закрепил принципы открытия и функционирования корреспондентского счета. Это достаточно новаторский документ, взаимоувязывающий отдельный банковский инструментарий в единое целое, закрывающий множество пробелов нашего законодательства.

Одно из сугубо прикладных предложений данной работы связан с вопросом совершенствования действующего национального законодательства в области правотношений, возникающих между банком и его клиентом при открытии, функционировании, закрытии счета, особые условия приостановления (блокировки) операций по счету, защита интересов клиентов. Надо отметить, что сегодня отсутствует современная подзаконная нормативная база, регулирующая отношения между коммерческими банками и их клиентами. Практика показывает, что нормы Гражданского кодекса, сформулированные в главах 44, 451, требуют дальнейшей правовой регламентации подзаконными актами Центрального банка или Правительства Российской Федерации. Прежде всего требует урегулирования проблема взаимоотношений Клиента и Банка начиная с процедуры открытия счетов. Инструкция Госбанка СССР "О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР от 30.10.86 г. № 282 сегодня не отвечает современному субъектному составу, не учитывает особенности сложивших правоотношений в области безналичного денежного обращения, до сегодняшнего дня при открытии счетов в учреждениях коммерческих банков применяется правовая аналогия с открытием государственными предприятиями счетов в учреждениях Госбанка СССР.

Новая редакция инструкции должна учитывать следующие сложившиеся особенности современных безналичных расчетов.

1. Значительно расширился круг субъектов предоставляющих банковские услуги расчетного характера. Сегодня на рынке банковских услуг присутствуют помимо Центрального банка и широкий спектр современных коммерческих банков, специализированных кредитных организаций, иностранных банков, платежных карточных систем отличающихся между собой по величине капитала.

1 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая - М: Юридическая литература - 1996 г. - ст. ст. 160-172

2 Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации. - М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1995 г. - ст. 179 спектру совершаемых операций, региону деятельности, технической оснащенности. Круг потребителей банковских услуг также значительно пополнился коммерческими организациями и предприятиями различных форм собственности, общественными, религиозными организациями, нерезидентами.

2. Порядок открытия счетов - это лишь один из наиболее значимых этапов процесса функционирования банковских счетов. Новую редакцию инструкции следует дополнить базисными положениями о функционировании счета, а также порядком приостановки операций по счету, порядком закрытия счета, подробно закрепить права и обязанности банка и его клиента, ответственность банка перед клиентом. Все это осталось за пределами регулирования современной нормативной базы, что порождает злоупотребления и нарушения принципов равноправия сторон при осуществлении расчетно-кассового обслуживания.

3. Инструкция № 28 вступила в счлу в период монополии государства на внешнеэкономическую деятельность, поэтому она не рассматривает вопрос об открытии валютных счетов и их обслуживание. Особенности платежных операций при совершении международных и валютных платежей также может быть предметом регулирования данной Инструкции.

4. Техническая уровень и оснащенность как самих банков, так и их клиентов, в сравнении с серединой 80-х годов, когда вступила в силу Инструкция № 28, принципиально изменился. При обслуживании счетов клиентов, совершении платежных операций по ним сегодня могут совершаться посредством модемной связи, оптико-волоконных технологий, электронной связи, телексных сообщений. Эта особенность современных расчетов должна найти свое отражение в новой редакции инструкции.

Проведенный правовой анализ действующих систем безналичных расчетов позволил выявить некоторые особенности их регламентации, технологические преимущества, выявить участки требующие обновленной правовой оценки, качественно нового нормативного материала. По нашему мнению, параллельное и равноправное сосуществование как централизованных (через учреждения Банка России) и децентрализованных (посредством корреспондентской сети коммерческих банков) дает возможность выбора как для экономики в целом, так и для конкретного предпринимателя. Важно, что такая конкуренция не пораждает противостояния и, как следствие, конфронтации. Как следует из Приложения к Протоколу Совета директоров Банка России от 01.04.96 г. № 15 "Стратегия развития платежной системы России"1 Центральный Банк России не ставит задачу монополизации платежной системы, это вероятнее всего отрицательно сказалось на развитии рыночных процессов. Задача Центрального банка посредством нормотворчества, осуществлять регулятивные функции, присущие государству, создавать благоприятные и равноправные условия для развития всего спектра расчетных механизмов.

1 Вестник Банка России. - 1997 г. - № 38

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Смирнов, Константин Арсеньевич, 1999 год

1. Декрет СНК РСФСР от 14.12.17 г. "О национализации банков". Собрание узаконений РСФСР. 1917. - № 10. - ст. 150.

2. Декрет ЦИК РСФСР "0 ревизии стальных ящиков в банках". Собрание узаконений РСФСР. 1917. -№ 10. - ст. 151.

3. Инструкции Госбанка от 10.12.18 г. "0 порядке национализации частных банков". Собрание узаконений РСФСР. 1918. - № 98. - ст. 997.

4. Декрет СНК РСФСР от 02.05.18 г. "0 соблюдении единств? кассы". Собрание узаконений РСФСР. 1918. - № 35. - ст. 460.

5. Декрет СНК РСФСР "О порядке расчетов между национализированными предприятиями и Советскими учреждениями" Собрание узаконений РСФСР. -1918.-№63.-ст. 691.

6. Декрет ВЦИК РСФСР от 13.10.21 г. Собрание узаконений РСФСР. 1921. - № 75.-ст. 615.

7. Постановление ЦИК и СНК СССР от 15.06.27 г. "О принципах построения кредитной системы" Собрание законодательства СССР. 1927. - № 35. - ст. 364.

8. Устав Государственного банка СССР. Собрание законодательства СССР.1929.-№38.-ст. 333.

9. Постановление ЦИК и СНК СССР о^ 30.01.30 г. "0 кредитной реформе". Собрание законодательства СССР. 1930. - № 8. - ст. 98.10. "Единообразный закон о переводном и простом векселе" принятый Женевской конференцией 07.06.30 г.

10. Постановлении СНК СССР от 14.01.31 г. "0 мерах улучшения практики кредитной реформе". Собрание законодательства СССР. 1931. - № 4. - ст. 52.

11. Постановление СНК СССР от 20.03.31 г. "Об изменении в системе кредитования, укрепления кредитной работы и обеспечении хозяйственного расчета во всех хозяйственных органах". Собрание законодательства СССР.1930. № 8. - ст. 98.

12. Постановление Совета Труда и Обороны от 16.06.31 г. "0 порядке применения системы кредитования, установленной постановлением Совета народных комиссаров от 14 января и 20 марта". Собрание законодательства СССР. 1931. - № 40. - ст. 282.

13. Постановлении СНК СССР от 25.05.32 г. "По докладу о работе Государственного банка". Собрание законодательства СССР. 1932. - № 42. -ст. 250.

14. Постановление СНК СССР от 04.06.i6 г. "Об изменении системы кредитования товарооборота". Собрание законодательства СССР. 1936. - № 31. - ст. 278.

15. Постановление СНК СССР от 05.08.36 г. "0 дополнении постановления СНК Союза ССР от 04.06.36 г. "06 изменении системы кредитования товарооборота". Собрание законодательства СССР. 1936. - № 44. - ст. 380.

16. Инструкция Госбанка СССР "0 порядке иногородних по акцепту и внутригородских расчетов" была утверждена постановлением СНК СССР от 11.06.36 г. Собрание законодательства. 1936. - № 41. - ст. 354.

17. Постановление СНК СССР от 31.08.37 г. "0 порядке расчетов по внутригородскому товарообороту". Собрание законодательства СССР. 1936. -№ 58. - ст. 247.

18. Постановление ЦИК и СНК от 07.08.37 г. № 104/1341 "Положение о переводном и простом векселе". Правовое регулирование рынка ценных бумаг в Российской Федерации. Сборник нормативных актов. М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1994. -1106 с.

19. Устав Госбанка СССР, утвержденный Постановлением Совета Министров СССР от 30.12.49 г. Сборник законодательных и инстинктивных материалов. -М.: Госюриздат. 1957. - ст. 818.

20. Постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС от 21.08.54 г."0 роли и задачах Государственного банка СССР". Решение партии и правительства по хозяйственным вопросам (1917-1967 г.г.). т. 4. - М.:Политиздаат. - 1968. - ст. 129.

21. Постановление Совета Министров СССР от 27.07.57 г. "0 дальнейшем расширении прав Госбанка СССР. Директивы КПСС и Советского правительства по хозяйственным вопросам. т. 4. - М.: Госполитиздат. - 1958. -ст. 746-749.

22. Положениями о поставках продукции производственно-технического назначения и поставках потребительских товаров, утвержденными постановлением Совета Министров СССР от 22.05.59 г. Собрание постановлений СССР. 1959. - № 11. - ст. 68.

23. Устав Государственного банка СССР, утвержденный Постановлением Совета Министров СССР от 29.10.60 г. Собрание постановлений СССР. 1960. - № 18. -ст. 160.

24. Постановление Совета Министров СССР от 25.12.63 г. "0 мерах по улучшению расчетов в народном хозяйстве". Собрание постановлений СССР. 1963. - № 22. -ст. 218.

25. Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 10.01.61 г. "0 мерах по дальнейшему укреплению экономики и финансового состояния колхозов". Собрание постановлений СССР. 1961. - № 1. - ст. 1.

26. Постановление Совета Министров СССР от 13.03.65 г. "Об улучшении торговли и общественного питания в стране". Собрание постановлений СССР. 1961.- №6. -ст. 33.

27. Правила финансирования строительства, утвержденное Постановлением Совета Министров СССР от 08.10.65 г. Собрание постановлений СССР. 1961.-№21. - ст. 156.

28. Устав Стройбанка СССР, утвержденный Постановлением Совета Министров СССР от 01.10.64 г. Собрание постановлений СССР. 1964. - № 19. - ст. 122.

29. Постановление Совета Министров СССР от 03.04.67 г. "О мерах по дальнейшему улучшению кредитования и расчетов в народном хозяйстве и повышению роли кредита в стимулировании производства" Собрание постановлений СССР. 1967. - № 10. - ст. 56.

30. Положение о поставках продукции производственно-технического назначения, утвержденное Постановлением Совета Министров СССР от 09.04.69 г.

31. Положение о поставках потребительских товаров, утвержденных Постановлением Совета Министров СССР от 09.04.69 г. Собрание постановлений СССР. 1969. - № 11. - ст. 64.

32. Инструкция Госбанка СССР от 10.07.70 г. № 2 "0 безналичных расчетах и кредитовании по операциям, связанным с расчетами". Сборник нормативных актов по материально-техническому снабжению. Часть 3. - М.: Юридическая литература. - 1976. - ст. 117.

33. Постановление Совета Министров СССР от 22.08.73 г. "0 некоторых мерах по улучшению порядка кредитования и расчетов в народном хозяйстве". Собрание постановлений СССР. 1970. - № 9. - ст. 87.

34. Инструкция Госбанка СССР "О расчетных, текущих и бюджетных счетах предприятий, организаций и учреждений в Государственном банке СССР" от 12.10.73 г. № 28. Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. - 1974 г. - № 5.

35. Положение о расчетных документах, утвержденных Госбанком СССР и Стройбанком СССР 22.01.85 г.

36. Положение "О штрафах за нарушение правил совершения расчетных операций", утвержденное Постановлением Совета Министров СССР от 16.09.83 г. № 911. Собрание постановлений СССР. - 1983. - № 27. - ст. 155.

37. Инструкция № 1 Внешторгбанка СССР от 25.12.85 г., "О порядке совершения банковских операций по международных расчетах" Справочная система Гарант.

38. Федеральный закон от 03.02.96 г. № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР". -Российская газета. 1996 г. - 10 февр.

39. Указ Президента Российской Федерации "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и обязательных платежей" от 25.05.94 г. № 1006. Российская газета. - 1994 г. - 24 мая

40. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.97 г. № 61. -Вестник Банка России.- 1997 г. № 49.

41. Инструкция Госбанка СССР "О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР от 30.10.86 г № 28. Правовое регулирование безналичных расчетов ь Российской Федерации. - М.ДЕ-ЮРЕ. -1995г.-ст. 179.

42. Закон РФ от 26.04.95 г. № 65-ФЗ "О Центральном банке РСФСР (Банке России)". О банках и банковской деятельности. - М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1995 г. - ст. 41.

43. Федеральный закон РФ от 26.04.95 г. № 65-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)". -О банках и банковской деятельности. М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1995 г. - ст. 69.

44. Указ Президента России от 10.01.94 г. № 66 "О структуре федеральных органов исполнительной власти". Собрание актов Президента и правительства. - 1994 г.-№3.-ст. 190.

45. Указ Президента РФ от 15.08.94 г. № 1688 "О взаимном представительстве Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации". Российская газета. - 1994 г. - 20 авг.

46. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.97 г. № 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности". Вестник Банка России. - 1997 г. - № 23.

47. Закон Российской Федерации от 09.10.92 г. "О валютном регулировании и валютном контроле. О валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации. - М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1995 г. - 510 с.

48. Телеграмма ЦБ РФ от 25.03.93 г. № 51-93

49. Федеральный закон РФ от 26.12.95 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Экономика и жизнь. - 1996 г. - № 3.

50. Инструкция Банка России "О порядке регулирования деятельности банков" № 1, утвержденной Приказом ЦБ РФ от 01.10.97 г. № 02-430

51. Временным положением о клиринговом учреждении, утвержденное Департаментом информатизации Центрального банк РФ 10.02.93 г. -М.П.Березина, Ю.С.Крупнов. Межбанковские расчеты. М.: Финстатформ. -1994 г. - ст. 218.

52. Федеральный закон РФ от 24.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете". -Российская газета. 1996 г. - 21 ноябр.

53. Закон РФ от 25.09.92 г. № 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации". Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации. - М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1995 г. - ст. 15.

54. Совместное постановление Правительства РФ и ЦБР от 22.10.92 г. № 811 "О стабилизации расчетов за электроэнергию, отпускаемую атомными станциями". Собрание актов Президента и правительства Российской Федерации. - 1992 г. № 18. - ст. 1364.

55. Письмо Госбанка СССР от 09.07.91 г., № 359 "О порядке открытия счетов предпринимателям". Справочная система Гарант.

56. Письма Минфина СССР и Госбанка СССР от 15.02.90 г., № № 28, 271 "О расчетных счетах учреждений непроизводственной сферы". Справочная система Гарант.

57. Письмо Госбанка СССР от 15.05.89 г., № 35-89 "О расчетных счетах научных организаций". Справочная система Гарант.

58. Телеграмма Банка России № 27-93 регулирующая порядок открытия расчетных счетов религиозным организациям". Справочная система Гарант.

59. Правила безналичных расчетов в народном хозяйстве Госбанка СССР от 30.09.87 г. (с изменениями). Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации. - М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1995 г. - 515 с.

60. Указ президента РФ от 18.09.92 г., № 1091 "О мерах по улучшению расчетов за продукцию топливно-энергетического комплекса". Российская газета. 1992 г. -1 окт.

61. Постановление Верховного Совета РФ от 01.04.93 г., № 4725-1 "О мерах по улучшению расчетов за продукцию и услуги коммунальных энергетических и водопроводно-канализационных предприятий". Российская газета. - 1993 г. - 9 апр.

62. Федеральный закон РФ от 09.07.99 г. "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации". Российская газета. - 1999 г. - 14 июля.

63. Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13.01.92 г. № 2174-1 "О введении в хозяйственный оборот чеков новогообразца". Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации. - ст. 309.

64. Телеграмма Центрального банка Российской Федерации от 15.10.92 г., N 23092. Вестник Высшего арбитражного суда. - 1992 г. - № 6.

65. Постановление Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации от 07.04.94 г. № 96-1-СФ "О кризисе неплатежеспособности в экономике Российской Федерации". Экономика и жизнь. - 1994. - № 15.

66. Положение о ценных бумагах, принятое Постановлением Совета Министров СССР от 19.06.90 г., № 590. Собрание постановлений СССР. - 1990 г. - № 15. -ст. 82.

67. Информационное письмо ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по г. Москве от 16.10.96 г. № 8321222. Справочная система Гарант.

68. Унифицированные правила по инкассо (редакция 1978 года), публикация № 322 Международной торговой палаты. Ефимова Л.Г., Новоселова Л.А. Банки: Ответственность за нарушения при расчетах. - М.: ИНФРА-М. - 1996 г. - 621 с.

69. Типовое положение "О расчетно-кассовом центре Банка России", веденным Приказом ЦБ РФ от 07.10.96 г. № 02-373. Справочная система Гарант.

70. Телеграмма ЦБ РФ от 22.11.93 г. № 249-92 "О зачетах взаимных требований предприятий". Экономика и жизнь. - 1992 г. - № 48.

71. Указания Госбанка СССР по применению плана счетов бухгалтерского учета в банках СССР от 18.11.87 г. Справочная система Гарант.

72. Положение Центрального банка Российской Федерации от 25.11.97 г. № 5-П "О проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации". Вестник Банка России. - 1997 г. - № 81.

73. Телеграмма ЦБ РФ от 21.08.92 г. № 192-92 "Об открытии счетов в иностранных банках. Справочная система Гарант.

74. Инструкция ЦБ РФ № 16 от 16.07.93 г. "0 порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации". О валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации. - М.: ДЭ-ЮРЕ. - 1995 г. - 510 с.

75. Инструкция ЦБ РФ от 23.03.99 г. № 79-И "О специальных счетах типа "С". -Вестник Банка России. 1999 г. - № 18.

76. Письмо ЦБ РФ от 16.07.93 № 44 порядку, который был утвержден ЦБ РФ 19.11.92 г. для межбанковских расчетов между Российской Федерацией и Украиной. Экономика и жизнь. - 1992 г. - № 48.

77. Соглашение о создании Платежного механизма союза государств участников Содружества Независимых Государств. - Вестник Высшего арбитражного суда. - 1995 г. - № 2.

78. Указ Президента РФ от 19.10.93 г. № 1662 "Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение". Российская газета. - 1993. - 23 окт.

79. Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ от 26.07.95 г. №№ 30, 01-20/10538 "О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары". Нормативные акты дня бухгалтера. - 1998 г. - № 5.

80. Федеральный закон от 16.02.95 г. № 15-ФЗ "О связи". Российская газета. -1995 г. - 23 февр.

81. Федеральный закон от 17.07.99 г. № 176-ФЗ "О почтовой связи". Российская газета. - 1999 г. - 22 июля

82. Правила оказания услуг почтовой связи, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.09.97 г. № 1239. Российская газета. - 1997 г. - 16 окт.

83. Правила предоставления услуг телеграфной службы, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.08.97 г. № 1108. -Российская газета. 1997 г. - 17 сент.

84. Положении об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации от 09.07.92 г. Правовое регулирование безналичных расчетов. - М.: ДЕ-ЮРЕ. - 1995 г. - 515 с.

85. Инстинктивные указания Госарбитража СССР от 29.06.79 г. № И-1-4. -Сборник инстинктивных указаний Государственного арбитража при Совете министров СССР. Москва. - 1987 г.

86. Закон США "О переводе денег с помощью электронных устройств" Закон "О переводе денег с помощью электронных устройств" (15 USC 1693 и сл., 92 Stat/ 3728 (1978)). А.М.Полард и др. Банковское право США. - М.: Прогресс. - 1992 г. - 767 с.

87. Правила бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации № 66 от 18.09.97 г. Вестник Банка России. - 1997 г. - № 49.

88. Положения о межрегиональных электронных расчета, осуществляемых через расчетную сеть Банка России от 23.06.98 г. № 36-П. -Вестник Банка России. -1998 г.-№61.

89. Федеральный закон от 20.02.95 г. № 24-ФЗ "Об информации, информатизации и защите информации" Российская газета. - 1995 г. - 22 февр.

90. Информационное письмо ВАС РФ от 07.06.95 г. № С1-7/03-316 "О Федеральном законе "Об информации, информатизации и защите информации". Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - 1995 г. - № 9.

91. Положение ЦБ РФ от 09.04.98 г. № 23-П "О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием. Вестник Банка России. - 1998 г. - № 23.

92. Указ Президента РФ от 23.05.94 г. № 1005 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и обязательных платежей". Российские вести. - 1994. - 16 июня.

93. Законом Российской Федерации от 29.12.91 г. № 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации". Российская газета. - 1992 г. - 10 март.

94. Инструкция Государственной налоговой службы Российской Федерации от 29.06.95 г. № 35 "По применению Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц". Экономика и жизнь. - 1995 г. - №№ 30, 31, 32.

Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>