



Институт законодательства и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации

И.И. Кучеров

**ЗАКОННЫЕ
ПЛАТЕЖНЫЕ
СРЕДСТВА**

Монография

Москва
2016

УДК 336.717.1
ББК 65.262.3
К95

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

Рецензенты:

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

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

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

ISBN 978-5-9516-0775-1

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

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

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

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

ISBN 978-5-9516-0775-1



9 785951 607751 >

ISBN 978-5-9516-0775-1

УДК 336.717.1
ББК 65.262.3

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

The Institute of Legislation and Comparative Law
under the Government of the Russian Federation

I.I. Kucherov

**LEGAL
TENDER**

Monograph

Moscow
2016

*Recommended for publication by the Academic Council
of the Institute of Legislation and Comparative Law
under the Government of the Russian Federation*

Reviewers:

N.M. Artemov — Doctor of Laws, Professor, Professor of the Finance Law Department, Kutafin Moscow State Law University;

N. M. Kazantsev — Doctor of Laws, Professor, Head of the Department for economic and legal issues of state and municipal administration, Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation University)

Kucherov I.I.

Legal Tender: Theoretical and Legal Research: Monograph. — M.: The Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation. — 392 p.

ISBN 978-5-9516-0775-1

The content of the book is a summary of the results of author's own comprehensive monographic study on legal regulation of money emission and legal tender circulation. The book is based on analysis of numerous literary sources and presents a background on history of money and evolution of the national currency circulation.

The author considers in detail the nature, functions and legal forms of money, the concept and characteristic features of legal tender. The special and alternative means of payment as well as monetary metals are scrutinized too. Particular attention is paid to the right of money emission and its implementation, including the issues related to establishment and adoption of legal tender, identification of the structure and features of solvency. The issues of control and supervision over the circulation of legal and special means of payment as well as legal aspects of actions against forgery and other offences in the sphere of money circulation found a special place in this book.

The present edition is intended for the professionals interested in the corresponding legal sphere and at the same time it could be used by undergraduate and postgraduate students specializing in law and economics in any in-depth research on the topics related to currency circulation and foreign exchange regulation.

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

Содержание

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

Глава 8

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

Научное издание

Илья Ильич Кучеров

**ЗАКОННЫЕ
ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

Теоретико-правовое исследование

Монография

Подписано в печать 25.04.2016.

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

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

Тираж 500 экз. Заказ № .

Институт законодательства и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации