



УДК 347.73

**ДЕНЬГИ КАК БЕЗНАЛИЧНЫЕ
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: ВОПРОСЫ
ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

КРЫЛОВ Олег Михайлович

кандидат юридических наук, доцент, заведующий кафедрой государственного права Института права ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», г. Уфа, Россия. E-mail: ok2004@list.ru

**MONEY AS NON-CASH: ISSUES
OF LEGAL REGULATION IN
THE RUSSIAN FEDERATION**

KRYLOV Oleg Mikhailovich,

Candidate of Sciences (Law), Associate Professor, Head of the Chair of State Law of the Institute of Law of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Bashkir State University", Ufa, Russia. E-mail: ok2004@list.ru

Эффективная организация денежного обращения, определяющая успешность осуществления наиболее значимых процессов в экономике, является важнейшей задачей Российской Федерации. Применяемые для решения этой задачи юридические конструкции и правовые средства требуют ясности и единообразия в понимании их содержания. Вместе с тем, по-прежнему дискуссионным остается вопрос о содержании одной из ключевой правовой категории – «безналичные денежные средства». Выявление ее сущности с позиций выполняемых экономических функций денег позволило определить, что безналичные денежные средства в Российской Федерации приобретают статус денег в результате действия правовых норм, обеспечивающих выполнение основных экономических функций денег (соизмерения стоимостей, платежа, накопления), а также установить ограничения по выполняемым функциям по сравнению с наличными денежными средствами.

Ключевые слова: деньги, безналичные денежные средства, государство, наличные деньги, ограничение, обращение, платеж, накопление, средство, функция.

The effective organization of money circulation, which determines the success of the most significant economy processes, is the most important task of the Russian Federation. The legal constructions and legal means used to solve this problem require clarity and uniformity in understanding their content. At the same time, the issue of the content of one of the key legal categories – “non-cash funds” remains debatable. The identification of its essence from the standpoint of the economic functions performed by money made it possible to determine that non-cash funds in the Russian Federation acquire the status of money as a result of enforcing law provisions that ensure the fulfillment of the basic economic functions of money (measuring costs, payment, accumulation), as well as to establish restrictions on the executing functions as compared to cash.

Key words: money, non-cash funds, state, cash, restriction, circulation, payment, accumulation, facility, function.

В современном законодательстве Российской Федерации понятие «деньги» используется повсеместно, но его содержание не раскрывается. Одновременно применяется понятие «безналичные денежные средства», представляющее собой объект гражданских прав и относящиеся к иному имуществу в соответствии со ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (части первой) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ.



Понятие «безналичные денежные средства» используется в иных федеральных законах (например, в ст. 5 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации от 18 декабря 2001 года № 174-ФЗ, в ст. 3 Федерального закона от 07 августа 2008 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») и в подзаконных нормативных правовых актах (например, приказ Минфина России от 30 марта 2015 года № 52н «Об утверждении форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, применяемых органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления, органами управления государственными внебюджетными фондами, государственными (муниципальными) учреждениями, и методических указаний по их применению»). При этом содержание понятия «безналичные денежные средства» в законодательстве Российской Федерации так же, как и содержание понятия «деньги», не раскрывается.

В российской правовой науке продолжается полемика по поводу того, что представляют собой безналичные денежные средства: являются ли они объектом вещных или обязательственных прав? Сторонники существования безналичных денег в качестве объекта вещных прав представляют их в виде записей на счетах в кредитных организациях либо в качестве документированной информации о денежных единицах. С их точки зрения такая информация должна быть зафиксирована на определенных носителях и способна передаваться в виде финансового сообщения через платежные системы [19, с. 32; 2, с. 216; 12, с.173]. Изложенная позиция, в конечном счете, приводит к выводу о том, объектами вещных прав признаются не только вещи, но и обязательственные права [5, с. 286; 6, с. 79].

В противовес этой позиции другая группа представителей российской правовой науки рассматривает безналичные денежные средства в качестве права требования кредитора к кредитной организации (Банку России, если кредитор – кредитная организация) в денежном обязательстве, представляющем собой правоотношение, в котором праву требования корреспондируется юридическая обязанность должника совершить платеж [3, с. 115-116; 17, с. 14-17; 16, с. 107-110, 22, с. 21-22].

Свою позицию о правовой природе безналичных денежных средств высказал Конституционный Суд Российской Федерации, указав, в частности, что безналичные денежные средства, существующие в виде записи на банковском счете их обладателя, по своей природе представляют собой обязательственное требование к банку, охватываемое понятием имущества (Постановление Конституционного Суда РФ от 27 октября 2015 года № 28-П «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова, Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной»).

Автор разделяет мнение о правовой природе безналичных денежных средств в качестве прав требования кредитора к кредитной организации в денежном обязательстве. Обоснование безналичных денежных средств в качестве объекта вещных прав на основе существующей правовой конструкции договора займа в российском законодательстве свидетельствует, на наш взгляд, об имеющихся недостатках этой юридической конструкции, а вовсе не о вещной природе безналичных денежных средств, которые отдельные авторы пытаются охарактеризовать с позиции разделенной собственности. Ее суть сводится к тому, что клиент является верховным собственником, а банк – подчиненным, при этом за каждым из них признается особое вещное право [4, с. 57-65]. Попутно отметим, что имеющаяся юридическая конструкция кредитного договора, закрепленная в ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ, на наш взгляд, не вызывает сомнений в обязательственной природе безналичных денежных средств и может быть взята за основу при совершенствовании законодательства, регулирующего договор займа.



В качестве безналичного денежного средства выступает не каждое требование кредитора к кредитной организации в денежном обязательстве (например, не является безналичным денежным средством право требования кредитора к кредитной организации, возникшим из договора возмездного оказания услуг). Поэтому существенным является указание на то, что безналичные денежные средства – это право требования кредитора к кредитной организации в денежном обязательстве, возникшем в результате заключения договора банковского счета (банковского вклада), представляющем собой правоотношение, в котором праву требования корреспондируется юридическая обязанность должника передать наличные деньги. В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» наличными деньгами в Российской Федерации являются денежные знаки – бумажные и металлические предметы, наделенные Банком России признаками банкноты или монеты Банка России.

Нормативного закрепления понятия безналичных денежных средств в качестве разновидности денег недостаточно, чтобы они выполняли функции денег. Такой вывод очевиден, поскольку выбор государством денег основывается исключительно на воле государства, без учета объективных процессов выбора денег сложившимися экономическими отношениями в обществе.

В экономической науке общепризнанным мнением является мнение о том, что именно в функциях денег, как основных направлений их применения, проявляется их сущность [7, с. 24]. Такой подход признается вполне продуктивным и отдельными учеными-правоведами [12, с. 93], однако имеются и его критики [1].

Зарубежные ученые в большинстве работ анализируют в качестве основных три функции денег: обращения, измерения стоимости (мера стоимости), накопления и сохранения стоимости [9, с. 26-32; 14, с. 264; 18, с. 254-255; 11, с.17; 23, с. 75; 10, с. 174].

Аналогично поступают и отечественные исследователи [15, с. 12; 8, с. 70].

Таким образом, с точки зрения экономической науки деньги выполняют определенную совокупность экономических функций, основными из которых являются: функция измерения (соизмерения) стоимости, функция накопления и функция обращения (платежа).

С помощью норм права государством устанавливаются необходимые правовые механизмы, обеспечивающие реализацию указанных функций безналичными денежными средствами.

Выполнение функции измерения (соизмерения) стоимости становится возможным вследствие установления нормами права масштаба цен, носителя денежной единицы и нарицательной стоимости. Выполнение функции измерения (соизмерения) стоимости предметов, работ, услуг и т.д. наличными деньгами осуществляется посредством определения их размера в рублях в виде суммы, что предполагает установление определенного количества банкнот и монеты Банка России на указанную сумму в зависимости от их нарицательной стоимости.

Нарицательная стоимость безналичных денежных средств отсутствует, поскольку ее не может быть у прав требования по денежному обязательству к кредитной организации. Вместе с тем, имеется обязанность кредитной организации передать определенное количество банкнот и монеты Банка России в размере прав требования в зависимости от их нарицательной стоимости, что дает возможность измерить объекты прав безналичными денежными средствами.

Для выполнения функции платежа денежные знаки наделяются платежной силой.

Платежная сила связана исключительно с денежным знаком. Она определяется посредством обозначения количества национальных денежных единиц, заключенных в соответствующих денежных знаках [13, с. 47; 19, с. 34-40; 2, с. 220].

При существовании золотого стандарта платежная сила денег определялась их внутренней платежной силой посредством стоимости использовавшегося для их изготовления драгоценного металла [21, с. 62-67].



Наделение денежного знака платежной силой осуществляется нормой права о том, что банкноты и монета Банка России невозможно не принять по их нарицательной стоимости при осуществлении таких операций, как платеж, зачисление на счета и перевод в соответствие со ст. 30 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

Изложенное обстоятельство исключает наличие у безналичных денежных средств платежной силы. Их использование в качестве средства платежа обусловлено нормой о безналичном порядке расчетов между юридическими лицами или с участием граждан-предпринимателей на основании п. 2 ст. 861 Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ.

Таким образом, выполнение функции платежа безналичными денежными средствами основывается на обязанности исполнения своих денежных обязательств определенными лицами путем передачи существующих прав требования в денежном обязательстве к кредитной организации, возникших на основании договора банковского счета (вклада).

Отметим, что это становится возможным постольку, поскольку права требования к кредитной организации в денежном обязательстве предполагает права на наличные денежные знаки, обладающие платежной силой.

Наконец, функция накопления деньгами может осуществляться вследствие того, что они приобретают правовую форму вещи, право собственности и другие вещные права на которую подлежат защите государством в соответствии с главой 20 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. Такую форму приобретают денежные знаки.

Безналичные денежные средства в качестве объекта гражданских прав предстают в правовой форме имущества, что предполагает, вещные права на денежные знаки принадлежат должнику денежного обязательства (кредитной организации), который теоретически может не исполнить обязательство. Это обстоятельство существенно затрудняет выполнение безналичными денежными средствами функции накопления.

Юридическая конструкция безналичных денежных средств в качестве прав требования в денежном обязательстве невозможна без правовых средств, обеспечивающих реализацию функции накопления безналичными денежными средствами. Основные из них: ограничение круга субъектов – должников по денежному обязательству специальными субъектами – Банком России, банками или небанковскими кредитными организациями в соответствии со ст. 1 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», установление специальных условий юридических конструкций договоров банковского счета и банковского вклада (например, запрещающих ограничивать права распоряжения денежными средствами владельцем прав требования) на основании глав 44, 45 Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ, наличие системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и другие правовые средства.

Таким образом, безналичные денежные средства в Российской Федерации выполняют экономические функции: измерения (соизмерения) стоимости, накопления и обращения (платежа) вследствие действия правовых норм, обеспечивающих выполнение указанных функций и с определенными ограничениями по сравнению с наличными деньгами.

Исходя из изложенного, сформулируем следующие выводы:

1. Безналичные денежные средства в Российской Федерации представляют собой субъективные юридические права обязательственного характера к кредитной организации на денежные знаки в денежном обязательстве, возникшем на основании договора банковского счета (банковского вклада).



2. Безналичные денежные средства в Российской Федерации приобретают статус денег в результате действия правовых норм, обеспечивающих выполнение основных экономических функций денег (соизмерения стоимостей, платежа, накопления) и устанавливающих пределы их осуществления.

3. Анализ правовых норм, обеспечивающих выполнение функций денег, позволяют утверждать, что безналичные денежные средства в Российской Федерации выполняют функции денег с определенными ограничениями по сравнению с наличными деньгами.

Библиографические ссылки

1. Актуальные проблемы финансового права: монография / Л.Л. Арзуманова, Н.М. Артемов, О.В. Болтинова и др. ; отв. ред. Е.Ю. Грачева. М. : НОРМА, ИНФРА-М, 2016.
2. Арзуманова Л.Л. Денежное обращение и история его развития (финансово-правовой аспект) : монография / под ред. Е.Ю. Грачевой. Москва : Проспект, 2013.
3. Белов В.А. Денежные обязательства : учебное пособие. М. : Эксмо, 2007.
4. Богданов Е.В. Правовая природа безналичных денежных средств // Юрист. 2018. № 1. С. 57-65.
5. Васильев Г.С. Движимые вещи // Объекты гражданского оборота : сб. ст. / отв. ред. М.А. Рожкова. М., 2007. С. 278-325.
6. Гумаров И. Понятие вещи в современном гражданском праве России // Хозяйство и право. 2000. № 3. С. 78-84.
7. Деньги. Кредит. Банки : учеб. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008.
8. Деньги. Кредит. Банки : учебник для вузов / А.Ю. Казак [и др.] ; под ред. проф. А.Ю. Казака, проф. М.С. Марамыгина. М. : Экономистъ, 2007.
9. Долан Э., Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. Л. : Автокомп, 1991.
10. Долан Э., Линдсей Д. Макроэкономика. СПб., 1994.
11. Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки и деньги. СПб. : ПИТЕР, 2000.
12. Кучеров И.И. Законные платежные средства: теоретико-правовое исследование : монография. М. : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2016.
13. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М. : Статут, 1999.
14. Макконел К., Брю С. Экономикс. М. : Инфра-М, 2003.
15. Марамыгин М.С., Балашов А.В. Деньги и денежные суррогаты в российской экономике / под ред. А.Ю. Казака. Екатеринбург, 2000.
16. Нам К. Правовая природа договора банковского счета // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 107-110.
17. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. 2-е изд. М. : Статут, 2003.
18. Сакс Дж., Ларрен Ф. Макроэкономика. Глобальный подход. М. : ДЕЛЮ, 1996.
19. Ситник А.А. Финансово-правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010.
20. Ситник А.А. Деньги и валюта: финансово-правовой аспект // Банковское право. 2013. № 5. С. 34-40;
21. Суродеев Ю.В. «Бонусы» и деньги: сравнительно-правовая природа // Банковское право. 2014. № 6. С. 62-67.
22. Суханов Е.А. Заем и кредит. Финансирование под уступку денежного требования. Банковский вклад. Банковский счет // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 21-22.
23. Харрис Л. Денежная теория. М. : Прогресс, 1990.



References

1. Aktual'nyye problemy finansovogo prava (Actual problems of financial), monografiya, L.L. Arzumanova, N.M. Artemov, O.V. Boltinova i dr., otv. red. Ye.Yu. Gracheva. Moscow, NORMA, INFRA-M, 2016.
2. Arzumanova L.L. Denezhnoye obrashcheniye i istoriya yego razvitiya (finansovo-pravovoy aspekt) (Money circulation and the history of its development (financial and legal aspect), monografiya, pod red. Ye.Yu. Grachevoy. Moscow, Prospekt, 2013.
3. Belov V.A. Denezhnyye obyazatel'stva (Monetary obligations), uchebnoye posobiye. Moscow, Eksmo, 2007.
4. Bogdanov Ye.V. Pravovaya priroda beznalichnykh denezhnykh sredstv (Legal nature of non-cash funds). *Yurist*, 2018, No. 1, pp. 57-65.
5. Vasil'yev G.S. Dvizhimyye veshchi (Movable things). *Ob'yekty grazhdanskogo oborota*, sb. st., otv. red. M.A. Rozhkova. Moscow, 2007, pp. 278-325.
6. Gumarov I. Ponyatiye veshchi v sovremennom grazhdanskom prave Rossii (The concept of things in modern civil law of Russia). *Khozyaystvo i pravo*, 2000, No. 3, pp. 78-84.
7. Den'gi. Kredit. Banki (Credit. Banks), ucheb., pod red. V.V. Ivanova, B.I. Sokolova. Moscow, TK Velbi, Izd-vo Prospekt, 2008.
8. Den'gi. Kredit. Banki (Money. Credit. Banks), uchebnik dlya vuzov, A.Yu. Kazak [i dr.], pod red. prof. A.Yu. Kazaka, prof. M.S. Maramygina. Moscow, Ekonomist', 2007.
9. Dolan E., Kempbell K., Kempbell R. Den'gi, bankovskoye delo i denezhno-kreditnaya politika (Money, banking and monetary policy). Leningrad, Avtokomp, 1991.
10. Dolan E., Lindsey D. Makroekonomika (Macroeconomics). St. Petersburg, 1994.
11. Kiduell D.S., Peterson R.L., Blekuell D.U. Finansovyye instituty, rynki i den'gi (Financial institutions, markets and money). St. Petersburg, PITER, 2000.
12. Kucherov I.I. Zakonnyye platezhnyye sredstva: teoretiko-pravovoye issledovaniye (Legal means of payment: theoretical and legal research), monografiya. Moscow, Institut zakonodatel'stva i sravnitel'nogo pravovedeniya pri Pravitel'stve Rossiyskoy Federatsii, 2016.
13. Lunts L.A. Den'gi i denezhnyye obyazatel'stva v grazhdanskom prave (Money and monetary obligations in civil law). Moscow, Statut, 1999.
14. Makkonel K., Bryu S. Ekonomiks (Economics). Moscow, Infra-M, 2003.
15. Maramygin M.S., Balashov A.V. Den'gi i denezhnyye surrogaty v rossiyskoy ekonomike (Money and money substitutes in the Russian economy), pod red. A.Yu. Kazaka. Yekaterinburg, 2000.
16. Nam K. Pravovaya priroda dogovora bankovskogo scheta (The legal nature of the bank account agreement). *Khozyaystvo i pravo*, 1996, No. 7, pp. 107-110.
17. Novoselova L.A. Protsenty po denezhnym obyazatel'stvam (Interest on monetary obligations). 2-ye izd. Moscow, Statut, 2003.
18. Saks Dzh., Larren F. Makroekonomika. Global'nyy podkhod (Macroeconomics. The global approach). Moscow, DELO, 1996.
19. Sitnik A.A. Finansovo-pravovoye regulirovaniye denezhnogo obrashcheniya v Rossiyskoy Fede-ratsii (Financial and legal regulation of money circulation in the Russian Federation), dis. ... kand. yurid. nauk. Moscow, 2010.
20. Sitnik A.A. Den'gi i valyuta: finansovo-pravovoy aspekt (Money and currency: financial and legal aspects). *Bankovskoye pravo*, 2013, No. 5, pp. 34-40;
21. Surodeyev Yu.V. «Bonusy» i den'gi: sravnitel'no-pravovaya priroda («Bonuses» and money: comparative legal nature). *Bankovskoye pravo*, 2014, No. 6, pp. 62-67.
22. Sukhanov Ye.A. Zayem i kredit. Finansirovaniye pod ustupku denezhnogo trebovaniya. Bankov-skiy vklad. Bankovskiy schet (Loan and credit aid. Factoring. Bank deposit. Bank account). *Khozyaystvo i pravo*, 1996, No. 7, pp. 21-22.
23. Kharris L. Denezhnaya teoriya (Money theory). Moscow, Progress, 1990.

Дата поступления: 22.10.2019

Received: 22.10.2019