

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра гражданского права и процесса

**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ В
РОССИИ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 4 курса 432 группы

направления 40.01.03 «Юриспруденция» юридического факультета

Грибкова Федора Ильича

Научный руководитель

доцент, к.ю.н.

должность, уч. степень, уч. звание

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись)

Ю.Ю. Илюхина

(инициалы, фамилия)

Заведующий кафедрой

доцент, к.ю.н.

должность, уч. степень, уч. звание

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись)

Е.Н. Тогузаева

(инициалы, фамилия)

Саратов 2021

Актуальность исследования. Движение денежных средств в хозяйственно-финансовой сфере нередко сравнивается с движением крови в живом организме, без которого нет ни роста, ни развития, ни самой жизни.

Изучение понятия денег, их теорий, роли и функций относится к сфере экономической науки. Юриспруденция вырабатывает правовое определение денег, раскрывая их форму, опираясь на экономические функции, устанавливая связь денег как объекта с другими правовыми конструкциями и, наконец, выделяет из сферы обязательств — денежные обязательства, как особую группу, в которой возникновение, исполнение и прекращение отношений имеет свою специфику.

Реорганизация банковской системы, развитие товарно-денежного оборота, включение в практику современных форм расчетов породили ряд проблем, решение которых возможно лишь в результате специального анализа правовой природы денег как таковых, а также места их в системе денежных обязательств.

Потребность ясного и единообразного понимания денег как объекта гражданских правоотношений объясняется необходимостью правильного и обоснованного решения различных вопросов их применения при совершении платежа, для установления связи основного и денежного обязательств, для оценки исполнения обязательств, применения мер имущественной ответственности и т.п. Такой ясности пока нет; в законодательстве, доктрине и судебной практике наблюдаются противоречивые подходы к существу денег и их использованию в фактических отношениях.

Поэтому в выпускной квалификационной работе предпринята попытка установить единое понимание денег с точки зрения гражданско-правового регулирования, что представляется актуальным и практически значимым.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в теоретической разработке проблем, связанных с определением

юридического понятия денег, а также в анализе теоретических посылок, правовых норм и судебной практики, где деньги выступают в качестве объектов правоотношений; оценка эффективности существующих правовых конструкций, выработка рекомендаций по их совершенствованию. Для достижения данной цели необходимо решить ряд **задач**:

1. Определить деньги в системе объектов гражданских прав, определить понятие и определить виды;
2. Обозначить источники правового регулирования денежного оборота в России;
3. Исследовать правовую характеристику наличной и безналичной формы денег;
4. Определить понятие цифровых денег как объекта гражданский прав;
5. Обозначить правовые формы расчетов цифровыми деньгами.

Объектом исследования являются то, по поводу чего возникают правоотношения между субъектами: вещи, деньги, ценные бумаги, иное имущество в том числе имущественные права, по поводу которого складываются фактические отношения. В прямой зависимости от объекта находится **предмет исследования**, который включает: соответствующие нормы правовых актов отечественного законодательства, воззрения ученых, правоприменительная практика, складывающаяся при разрешении соответствующих дел.

Степень научной разработанности. Проведенное исследование основывается на положениях общей теории права и науки гражданского права, на работах русских, советских и российских цивилистов по общей теории обязательств, а также исследованиях в области гражданско-правового регулирования расчетных отношений. Прежде всего, необходимо отметить монографические исследования Л.А. Лунца, содержащие анализ

основных правовых категорий, опосредствующих денежное обращение и механизма их формирования, а также исследования таких ученых-юристов как М.М. Агарков, В.А. Белов, В.В. Витрянский, Л.Г. Ефимова, О.С. Иоффе, Е.С. Компанец, В.А. Лапач, Л.А. Новоселова, О.М. Олейник, К.И. Скловский, Е.А. Суханов, В.А. Тархов, Г.А. Тосунян, Е.А. Флейшиц, Г.Ф. Шершеневич и др.

Теоретической основой выпускной квалификационной работы стали научные достижения таких авторов как: М.М. Агарков, В.А. Белов, В.В. Витрянский, Л.Г. Ефимова, О.С. Иоффе, Е.С. Компанец, В.А. Лапач, Л.А. Новоселова, О.М. Олейник, К.И. Скловский, Е.А. Суханов, В.А. Тархов, Г.А. Тосунян, Е.А. Флейшиц, Г.Ф. Шершеневич и др.

Правовую основу выпускной квалификационной работы составляют Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 01.07.2020), правовые акты Российской Федерации, постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ, инструктивные указания Центрального Банка России..

Методологическую основу исследования составляют общенаучные методы познания: анализ, синтез, а также частнонаучные методы: формально-юридический, сравнительно-правовой, статистический, лингвистический в их различном сочетании.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трёх глав, включающих в себя разделы, заключения и списка литературы.

Основное содержание работы

Глава 1 бакалаврской работы «Общая характеристика денег как объекта гражданских прав» посвящена рассмотрению общих характеристик денег. Глава состоит из двух параграфов.

В первом параграфе первой главы «Деньги в системе объектов гражданских прав: понятие и виды» кратко рассматриваются различные варианты толкования определения «денежные средства» и «средства». Названные термины используются в различных вариациях: в контексте формы удовлетворения кредиторских требований при ликвидации юридического лица (п. 3, 6 статьи 63); в контексте объема ответственности учреждения по своим обязательствам (п. 2 статьи 120); в контексте объекта различных действий и прав; в контексте кредита по кредитному договору (п. 1 ст. 819); в контексте вклада (депозита) юридического лица и физического лица (абз. 2 п. 3 ст. 834, абз. 2 п. 2, 3 ст. 835); в контексте государственного и муниципального имущества (абз. 2 п. 4 ст. 214, абз. 2 п. 3 ст. 215). Термин отображается как выручка от продажи доли в составе общего имущества (абз. 2 ст. 255), а также жилого помещения собственника (абз. 2 ст. 293); в качестве источника приобретения вещей индивидуального пользования супругами (абз. 2 п. 2 ст. 256), а также имущества членами крестьянского (фермерского) хозяйства (п. 2 ст. 257) и учреждением (п. 1 ст. 298).¹

Для определения правовой характеристики денежной единицы как средство легитимного платежа необходимы такие экономические характеристики, как заменимость, потребляемость, делимость и абсолютная эквивалентность.

Таким образом, средства имеют место быть в двух юридических качествах: как объект прав и как внешнее его проявление, либо же по-другому как деньги - функция и как деньги - форма. По общему правилу, формы средств говорят о наличии и денег - функций. Недоступность той

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от от 29.12.2017 N 459-ФЗ, от 23.05.2018 N 116-ФЗ, от 23.05.2018 N 120-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1994. - № 32. - Ст. 3301

или же другой формы (например, монет, записей на счетах и т.п.) значит и недоступность средств в их гражданско-правовом значении.

Во втором параграфе первой главы рассмотрены источники правового регулирования денежного оборота в России. Правовое регулирование валютного режима в РФ определяется в соответствии с Законодательством РФ.² Средства присутствуют в неизменном виде, являясь связывающим звеном между физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти. При этом они имеют функцию платежа, т. е. обеспечение реализации продуктов, предложений и расчетов с экономическими органами. Таким образом, валютное обращение - это перемещение средств при выполнении ими собственных функций в наличной и безналичной форме. Валютное обращение реализуется в двух формах: безналичной и налично-денежной.

Основы правового регулирования денежного обращения закладываются Конституцией РФ. Так, нормы Конституции закрепляют право денежной эмиссии за Российской Федерацией (п. "ж" ст. 71), устанавливают наименование денежной единицы РФ и возлагают обязанность по ее защите на ЦБ РФ (м. 1 и 2 ст. 75). Кроме того, Конституция РФ возлагает обязанность по обеспечению проведения в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики на Правительство РФ (ч. 1 ст. 114). В соответствии со ст. 106 Конституции РФ, принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации.

² Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

На основании ч. 4 ст. 15 Конституции РФ общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ признаются составной частью ее правовой системы. Такие нормы имеют приоритет перед законами РФ. В связи с этим общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ также признаются источником денежного права. В этой группе необходимо выделить статьи Соглашения Международного валютного фонда, принятые на Международной валютно-финансовой конференции ООП в Бреттон-Вудсе, штат Нью-Хэмпшир (США), 22 июля 1944 г.³ Статьи Соглашения содержат основные принципы построения международной валютно-финансовой системы, а также ряд обязательств, которые приняли на себя государства-члены в отношении своего валютного режима.

Большое значение в регулировании денежного обращения имеют нормы федеральных законов. Так, одним из основных нормативных правовых актов в данной сфере является Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)",⁴ который определяет полномочия ЦБ РФ по эмиссии наличных денег, организации наличного денежного обращения, установлению правил проведения расчетов, а также полномочия по проведению кредитно-денежной политики. Еще одним важным источником является Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле"⁵, содержащий принципы валютного регулирования и валютного контроля, правила осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами на территории РФ, основы валютного контроля и т.д.

³ Кутырин В.А., Волеводз А.Г. Место электронных денег в системе денежных инструментов: некоторые данные к оценке рисков оборота криптовалюты и изучению проблем ее правовой регламентации // Библиотека криминалиста. Научный журнал. 2016. № 3 (26). С. 138-147.

⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // СЗ РФ. 2002. N 28. Ст. 2790.

⁵ Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.05.2018) // СЗ РФ. 2003. N 50. Ст. 4859.

Бесспорно, система источников денежного права еще в значительной степени разрознена и неоднородна, что обусловлено вхождением в нее актов различной юридической силы. В этом отношении право денежного обращения проигрывает таким кодифицированным подотраслям финансового права, как бюджетное и налоговое право. Между тем можно с уверенностью констатировать, что в Российской Федерации сформировался необходимый массив нормативных актов, позволяющий выделить денежное право (право денежного обращения) в качестве самостоятельной подотрасли финансового права.

Вторая глава «Правовая характеристика форм использования денег как специфического объекта гражданских прав» так же состоит из двух параграфов.

В первом параграфе второй главы проанализированы правовые характеристики наличной формы денег.

Право собственности как вещное право закрепляет принадлежность вещи (материальных, телесных объектов имущественного оборота) субъектам гражданских правоотношений, т.е. статику имущественных отношений. Этим оно отличается от обязательственного права, оформляющего переход объектов гражданских прав от одних субъектов к другим, т.е. динамику имущественных отношений или гражданский оборот⁶.

Право собственности на деньги существует, но речь может идти только о вещественной форме денег. И до тех пор, пока купюра, монета или иной знак остаются, легитимированы государством в качестве законного средства платежа, эта форма в общественных отношениях и выражает деньги.

⁶ Гаврикова Г.А. Деньги, их правовой статус и роль в жизни общества // Право и современные государства. 2015. № 5. С. 46-50.

Наличные деньги как объект материального мира можно рассматривать как предмет, обладающий признаками вещи. Но вещью является только банкнота или монета, выраженное в них право (деньги) не вещи, хотя в обиходе мы этого разграничения не придерживаемся. Вещно-правовые отношения применимы в этом случае лишь отчасти; попробуем это доказать через призму традиционно составляющих: права владения, права пользования и права распоряжения.

И по ранее действовавшему и по современному законодательству государство устанавливает особый правовой режим на деньги. Физические лица владеют банкнотами, монетами в качестве средства платежа и средства накопления, а юридические — в качестве средства платежа. Применительно к наличным деньгам факт владения хоть и является основанием наличия правособственности, вместе с тем государство оставляет за собой право изъятия денежных знаков в своих интересах.

Таким образом, наличные деньги — это форма самостоятельного, имеющего особый правовой режим объекта гражданских прав и выраженная в виде обладающей нарицательной стоимостью, купюры, монеты, представление которой дает легализованную возможность совершения платежа или встречного удовлетворения в товарно-денежных актах.

Во втором параграфе проанализированы правовые характеристики безналичных расчетов.

В юридической науке обычно выделяют следующие основные принципы безналичных расчетов. Так, они, как правило, осуществляются в безналичной форме, в определенные сроки, с применением расчетных документов, составленных в форме, установленной действующим законодательством РФ, при наличии на счете плательщика денежных средств; формы безналичных расчетов выбираются владельцем счета на основе принципа свободы договора из числа предусмотренных

действующим законодательством РФ; списание денежных средств со счета плательщика осуществляется, в основном, по распоряжению владельца счета; при недостаточности денежных средств на счете их списание производится в календарной очередности, установленной действующим законодательством РФ.

Третья глава «Перспектива электронных денег как всеобщего официального платежного денежного средства» представлена тремя параграфами.

В первом параграфе «Понятие электронных денег как объекта гражданских прав» дается оценка актам анализируемой сферы.

Первыми основополагающими правовыми актами анализируемой сферы являются Федеральные законы № 103 и № 121 от 3 июня 2009 года (соответственно – «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»⁷ и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»»⁸). В 2009 года также была создана Ассоциация участников рынка электронных денег (далее – АЭД), которая приняла самое активное участие в разработке нормативно-правовой базы регулирования системы электронные деньги в России.

Одним из важнейших событий в становлении института регулирования электронных денежных средств стало появление Закона о Национальной платежной системе. Основные положения Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее –

⁷ О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами: Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 18.04.2018) от 3 июня. 2009 г. №103-ФЗ //Рос. газ. 2009. № 104. С.7.

⁸ О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами: Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 18.04.2018) от 3 июня. 2009г. №103-ФЗ //Рос. газ. 2009. № 104. С.7.

Закон о НПС)⁹ посвящены установлению правовых и организационных основных функционирования НПС в Российской Федерации. В том числе, осуществлению переводов денежных средств, использованию электронных средств платежа, деятельности субъектов НПС, определению требований к организации и функционированию НПС, порядка осуществления надзора и наблюдения в НПС (ст. 1 Закона о НПС). Принятие данного закона стало важнейшим шагом РФ в регулировании отношений в области электронных денег: впервые в российском законодательстве дано было определение понятия «электронные денежные средства».

В соответствии с п. 18 ст. 3 Закона о НПС электронные денежные средства – это «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа».

Во втором пункте описываются правовые формы расчетов электронных денег. В соответствии Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее — Закон) регулирует отношения, возникающие при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов, а также отношения, возникающие при обороте цифровой валюты в России.

⁹ О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) // СЗ РФ. 04.07.2011, N 27, ст. 3872.

Закон вступил в силу 01.01.2021. Лица, осуществляющие деятельность по организации выпуска, учета и обращения цифровых финансовых активов или по организации совершения сделок с такими активами, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями Закона до 01.06.2021.

Третий параграф называется «Перспективы правового регулирования оборота цифровых денег в России». Растущий спрос на криптовалюты со стороны инвесторов несет в себе системные риски, а также угрозы использования цифровых финансовых активов в противозаконных целях. Также в настоящее время электронные/цифровые деньги не могут быть инструментом долгосрочных накоплений, это в первую очередь платежное средство, используемое как промежуточный эквивалент, эмитированной какой-либо платежной системой, а не инструмент сбережений. В любом случае следует учитывать, что существует ограниченное использование таких денег в рамках платежной системы, в которой они эмитированы, поскольку денежные переводы из одной системы денег в другую обходятся дороже, чем денежные переводы внутри одной системы.¹⁰

Применение разных цифровых валют обусловлено с одной стороны поиском оптимального платежного средства, с другой стороны – наряду с этим имеются факты использования современного тренда в мошеннических целях, что увеличивает риски применения таких валют. Таким образом, использование криптовалют несет в себе угрозы и риски, осознание которых должно быть у сторон, использующих такие активы или совершающих с их помощью финансовые операции. На развитие криптовалютного рынка в России в ближайшей перспективе будут оказывать влияние следующие факты: принятие цифрового законодательства;

¹⁰ Коростылев М.А. Правовой режим электронных денег в гражданском законодательстве // Журнал российского права. 2012. №12. С.34.

международный опыт и практика применения криптовалют (чей-либо положительный опыт будет стимулировать другие страны к развитию подобных финансовых инструментов); технологические изменения (развитие технологий может спровоцировать дальнейшую технологическую модификацию платежных инструментов).

Заключение. Применительно к безналичным денежным средствам ярко прослеживается дуализм вещного и обязательственного права: с одной стороны, деньги есть вещь, с другой - по поводу денег возникают имущественные правоотношения (в рамках договора о банковском счете). Тесное переплетение вещно-правовых и обязательно-правовых начал не лишает исследователей основания утверждать, что деньги (в том числе безналичные) относятся к вещам (ст. 128 ГК РФ).

Бесспорно, система источников денежного права еще в значительной степени разрознена и неоднородна, что обусловлено вхождением в нее актов различной юридической силы. В этом отношении право денежного обращения проигрывает таким кодифицированным под отраслями финансового права, как бюджетное и налоговое право. Между тем можно с уверенностью констатировать, что в Российской Федерации сформировался необходимый массив нормативных актов, позволяющий выделить денежное право (право денежного обращения) в качестве самостоятельной под отрасли финансового права.

Рассматривая деньги как объект гражданских прав, важен и формально-юридический подход, иначе за юридическим определением мы будем видеть лишь экономическую ценность. Таким образом, наличные деньги — это форма самостоятельного, имеющего особый правовой режим объекта гражданских прав и выраженная в виде обладающей нарицательной стоимостью, купюры, монеты, представление которой дает легализованную

возможность совершения платежа или встречного удовлетворения в товарно-денежных актах.