

# ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И РАСЧЕТОВ

Авторы: Ганусов Андрей Александрович (МГУ им М. В. Ломоносова)

Аннотация: В статье рассматриваются особенности безналичной формы денежного обращения и расчетов в России.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика государства, денежное обращение, безналичные деньги, расчеты.

Вопрос природы безналичных денег является очень дискуссионным в юриспруденции, и существует большое число точек зрения по поводу того, что же представляют из себя «безналичные деньги». В данной работе не будет уделено много внимания сущности безналичных денег, так как споры по поводу их природы затрагивают преимущественно сферу частного, а не публичного права. Но коснуться данного вопроса хотя бы обобщенно стоит.

Первая проблема состоит в том, какие нормы права применять к сфере безналичного денежного обращения. На этот счет существует 2 основных *подхода*:

1. Безналичные деньги, так же как и наличные, являются деньгами, т.е. вещами, а соответственно они являются объектом вещных прав [1].
2. Безналичные деньги - это объект обязательственного права, так как они представляют собой обязательства (права-требования) к банку.

Следующая проблема природы безналичных денег тесно связана с первой и заключается в вопросе о том, что же из себя представляют «безналичные деньги». Существуют следующие подходы [2, с. 111-112]:

1. Безналичные деньги являются правами-требования к банку
2. Безналичные деньги представляют собой кредитные остатки на различных счетах клиентов в банках
3. Безналичные деньги – это своего рода информация, на которую возникает право собственности у клиентов банка
4. Безналичные деньги – это упорядоченные законом и договором результаты специальных математических операций (учетные записи), дающие определенным субъектам право получить в обмен на совершение этих операций какой-либо объект гражданского права (вещь, работу, услугу и т.д.), не уплачивая за него наличных денег.

Первому подходу придерживаются большинство авторитетных ученых-цивилистов, в частности Е.А. Суханов, Л.А. Новоселова, В.А. Белов и другие [3, с. 21-22; 4, с. 37]. Несмотря на то, что данная позиция является достаточно обоснованной, она может показаться слишком «радикальной», т.к. многие ее последователи вообще не признают безналичные деньги деньгами [5, с. 4]. Однако учитывая то обстоятельство,

что в России порядка 80-90% всех расчетов происходит в безналичной форме, а также наблюдается тенденция по уменьшению наличного денежного обращения в пользу безналичного, то из этого следует, что наше общество вообще можно назвать обществом без денег? Несмотря на исключительную природу безналичных денег, переставать признавать их деньгами – вряд ли является верным путем. Хотя они и обладают уникальной и сложной природой, но функции их остаются теми же, с некоторыми оговорками, что и у обычных денег.

Поэтому достаточно правдоподобной выглядит вторая точка зрения – безналичные деньги представляют собой денежные средства, существующие в виде записей на счетах кредитных организаций. Безналичные деньги не имеют своего материального выражения и являются своего рода юридической фикцией. Эмиссия их происходит в результате проведения кредитных операций банком или иной кредитной организацией.

Иные подходы менее распространены, поэтому в данной работе они не будут затронуты.

Понятие «безналичные деньги» имеет прямую связь с понятием «*безналичные расчеты*». Легального определения понятия «*расчеты*» российское законодательство не содержит, однако их традиционно определяют, как передачу (перечисление) денежных средств, направленную во исполнение или изменение частноправовых или публично-правовых обязательств [6]. Расчеты могут осуществляться как посредством передачи наличных денег в виде личного вручения гражданину или внесения в кассу (расчеты в наличной форме), либо путем перечисления с одного счета на другой в банках или иных кредитных организациях (безналичные расчеты).

В связи с установленным законодательством России и нормативными актами Банка России ограничениями расчетов наличными денежными средствами, а также учитывая ряд преимуществ безналичной формы расчетов – безналичные расчеты распространены в значительно больших объемах, чем наличные. Какие же *преимущества* безналичного обращения перед наличным? Можно выделить несколько основных:

1. Экономность – нет необходимости в средствах на производство, хранение и уничтожение денег;
2. Удобство – безналичные расчеты не требуют физического перемещения денег;
3. Легкость в контроле – безналичное обращение осуществляется исключительно с использованием технических средств.

Указанные положительные стороны формы безналичных расчетов обусловили их применение при любых крупных операциях с денежными средствами. В частности, бюджет Российской Федерации выражен в безналичной форме в виде бюджетного счета, открытого на счетах Казначейства России и осуществляется, по общему правилу, в безналичной форме.

Важным отличительным *признаком* безналичных расчетов от наличных является участие в расчетных правоотношениях в качестве исполняющей стороны банка или

иной кредитной организации. Кроме того, не менее важным отличительным признаком является использование в качестве средства платежа не банкнот и монет как в наличном обороте, а средства на банковских счетах.

В статье 862 Гражданского кодекса Российской Федерации установлены *формы безналичных расчетов*, т.е. способы перевода денежных средств через кредитные организации. Клиенты банков и иных кредитных организаций обладают правом выбора формы расчетов. Также перечень форм является открытым и дополняется иными формами, установленным законом, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Гражданский кодекс устанавливает следующие формы безналичных расчетов:

1. Расчет платёжным поручением. При данных расчетах банк берет на себя обязанность по поручению плательщика и за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в установленный законом или договором срок.
2. Расчет по аккредитиву. Он предполагает, что банк-эмитент открывает по поручению плательщика аккредитив и обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлению последних документов, соответствующих всем условиям этого аккредитива. То есть аккредитив представляет собой распоряжение плательщика банку поставщика об оплате товара или оказанных услуг на указанных покупателем условиях. Данную форму целесообразно применять при разовых, случайных сделках, а также когда отсутствует достаточное доверие между партнерами и присутствуют сомнения в финансовой устойчивости, платежеспособности плательщика [7, с. 589].
3. Расчет инкассовым поручением. Данный расчет предполагает совершение банком действий по получению от плательщика денежных средств в пользу банка (получателя) в беспорном порядке. Инкассовое поручение в данном случае служит расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика.
4. Расчет чеком. Данная форма основывается на оплате чека – ценной бумаги, содержащей ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж по предъявленному чеку [8]. При этом чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, а чекодержателем – лицо, в пользу которого выдан чек

Кроме форм, указанных в Гражданском кодексе Российской Федерации, в п.1.1 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств содержатся также несколько иных форм:

1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Данные расчеты осуществляются с применением платежных требований, т.е. расчетных документов, содержащих в себе требования кредитора к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Данные расчеты применяются при оплате уже поставленных товаров, выполненных работах и оказанных услугах.
2. Расчет в форме перевода электронных денежных средств. Является ли это формой

расчетов или это способ расчетов с использованием платежных систем – вопрос дискуссионный. Однако расчет в этом случае осуществляется через оператора платежной системы и сводится к переводу им электронных денежных средств от плательщика к получателю.

Важное место в финансово-правовом регулировании безналичного денежного обращения занимает Банк России, который:

1. Регулирует, санкционирует и контролирует от имени государства эмиссию безналичных денежных средств. В частности, Банк России принимает решения о регистрации кредитных организаций, выдачи им лицензий на осуществление банковских операций, приостановления действия этих лицензий или вовсе их отзыва.
2. Регулирует деятельность кредитных организаций, посредством принятия нормативных актов, устанавливающих правила осуществления тех или иных банковских операций [9].

Подводя итог к вышесказанному необходимо отметить, что сфера безналичного денежного обращения является достаточно нечеткой с точки зрения ее правового регулирования, что связано с перекликиванием отраслей частного (в первую очередь, гражданского) и публичного права. Однако несмотря на немалую роль гражданского права в регулировании формы безналичных расчетов, ни в коем случае нельзя пренебрегать ролью финансово-правового регулирования данной сферы, необходимость которого для государства вызвана значительными объемами денежных средств, участвующих в безналичном денежном обращении.

Таким образом, несмотря на размытые рамки регулирования данной области, важность финансово-правового регулирования очевидна.

### **Список литературы:**

1. Ефимова Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. 1997. №1
2. Дружинина Ю.Ф. О месте денег в системе гражданских прав. // Вестник Томского государственного университета. 2007.
3. Суханов Е.А. Заем и кредит. Финансирование под уступку денежного требования. Банковский вклад. Банковский счет // Хозяйство и право. 1996. № 7.
4. Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М., 1996.
5. Белов В.А. Юридическая природа безналичных расчетов и безналичных денег // Бизнес и банки. 1998. № 52.
6. Сухарев А.Я, Крутских В.Е. Большой юридический словарь. — М.: Инфра-М. 2003.
7. Крохина Ю.А. Финансовое право России. 5-е издание – М : Норма, 2015.
8. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018), ст. 877 // СПС КонсультантПлюс
9. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019) // СПС КонсультантПлюс