

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

гражданско-правовой

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Деньги как объект гражданских прав

Студент

Д.В. Кардымон

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Р.Ф. Вагапов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« » 20 г.

Тольятти 2019

Аннотация

Актуальность работы заключается в том, что современному рынку необходимо денежно-кредитное регулирование со стороны внешних регуляторов. Это вызвано потребностями развития рыночной системы, так как ей самой неподвластно решение многих социально-экономических проблем.

Цель данной работы заключается в исследовании правовой характеристики форм использования денег как специфического объекта гражданских прав.

Для решения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- изучить деньги как экономическая категория;
- раскрыть понятие «деньги» в гражданском праве;
- исследовать правовую характеристику наличной формы денег;
- оценить правовую характеристику безналичной формы денег;
- рассмотреть понятие, основания возникновения денежного обязательства;
- проанализировать особенности исполнения денежных обязательств;
- исследовать ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства.

Объектом исследования работы являются деньги как объект гражданских прав.

Предмет исследования заключается в исследовании правовой характеристики форм использования денег как специфического объекта гражданских прав.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Общая характеристика денег как объекта гражданских прав	6
1.1 Деньги как экономическая категория	6
1.2 Понятие «деньги» в гражданском праве.....	17
Глава 2 Правовая характеристика форм использования денег как специфического объекта гражданских прав.....	22
2.1 Правовая характеристика наличной формы денег	22
2.2 Правовая характеристика безналичной формы денег	26
Глава 3 Правовые аспекты денежного обязательства.....	33
3.1 Понятие, основания возникновения денежного обязательства.....	33
3.2 Особенности исполнения денежных обязательств.....	38
3.3 Ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства.....	41
Заключение	47
Список используемых источников.....	50

Введение

Россия в развитии своего денежно-кредитного регулирования действует с учетом зарубежного опыта и собственных национальных особенностей, применяя все названные инструменты.

В современных экономических условиях кредит выступает важнейшей экономической категорией, это ссудный капитал государства (точнее, экономические отношения по поводу движения ссудного капитала), имеющий целью авансирование воспроизводственного процесса (его расширение) путем эмиссии новых и/или мобилизации свободных денежных средств экономики и населения с последующим их перераспределением с учетом срочности, возвратности, платности и других признаков данной экономической категории.

Актуальность работы заключается в том, что современному рынку необходимо денежно-кредитное регулирование со стороны внешних регуляторов. Это вызвано потребностями развития рыночной системы, так как ей самой неподвластно решение многих социально-экономических проблем.

Концепция «невидимой руки рынка», согласно которой последний должен без чьей-либо помощи справляться со всеми вызовами, провалилась во многих странах. И Россия хорошо помнит «шоковую терапию» девяностых годов прошлого столетия. Осознание того, что сам по себе рынок не может существовать, пришло слишком поздно.

Денежно-кредитное регулирование экономики - один из инструментов внешнего контроля рыночной системы. По мнению многих экономистов, это самый важный инструмент.

Цель данной работы заключается в исследовании правовой характеристики форм использования денег как специфического объекта гражданских прав.

Для решения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- изучить деньги как экономическая категория;
- раскрыть понятие «деньги» в гражданском праве;

- исследовать правовую характеристику наличной формы денег;
- оценить правовую характеристику безналичной формы денег;
- рассмотреть понятие, основания возникновения денежного обязательства;
- проанализировать особенности исполнения денежных обязательств;
- исследовать ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства.

Объектом исследования работы являются деньги как объект гражданских прав.

Предмет исследования заключается в исследовании правовой характеристики форм использования денег как специфического объекта гражданских прав.

При исследовании правовой характеристики форм использования денег как специфического объекта гражданских прав были использованы общенаучные методы познания, такие как сравнение, обобщение и логический подход.

Глава 1 Общая характеристика денег как объекта гражданских прав

1.1 Деньги как экономическая категория

Деньги — это универсальное средство обмена различных товаров и услуг между собой, а также мера измерения. Так же как в килограммах измеряют вес, в литрах жидкости, количеством денег измеряют ценность того или иного товара и услуги, а также в деньгах измеряется заработная плата, или по-другому ценность различных специалистов. Деньги могут быть бумажными, металлическими, виртуальными¹.

С развитием общества усложнялась и роль денег в нем. В современном мире это часть экономических отношений, без которой человечество не сможет существовать в привычном виде.

Если изъять деньги из жизни людей, то человечество вернется в своем развитии на несколько веков назад. Без денег исчезнут многие профессии, так как люди будут вынуждены заниматься только той деятельностью, которая поможет им прокормиться и не погибнуть с голоду.

Сейчас деньги выполняют много функций²:

Средство платежей. С помощью денег можно оплатить товар как сиюминутно, так и позже, взяв его в долг. Сумма долга выражается в денежных единицах. Оценка труда людей. Выше всего ценятся редкие специалисты. Работу, которую могут выполнить многие, оценивают ниже.

Эквивалент стоимости товаров и услуг. Товары имеют разный габарит, вес, объем, фактуру. А деньги - универсальная мера стоимости, которая позволяет справедливо обменивать один товар на другой.

Средство создания накоплений. Денежные знаки можно сохранить на счете в банке, превратить в золото и серебро. Такой запас может храниться

¹ Андрюшин, С.А. Кредитная активность российских банков: состояние и перспективы /С.А. Андрюшин // Банковское дело. – 2016.-38с.

²Катасанов, В.Д. Америка против России. Агония финансовой пирамиды ФРС. Рэкет и экспроприации Вашингтонского обкома/ В.Д. Катасанов.- М.: Проспект, 2016.-50с.

долгое время, он не испортится, не будет «съеден» инфляцией, и может даже принести прибыль, если вложить средства с умом.

Посредник в обращении товаров. С появлением денег все стало проще, быстрее, потому что деньги - универсальный товар, который можно обменять на все, что угодно. В эпоху натурального обмена надо было искать подходящий товар на рынках, даже, совершить двойную-тройную сделку, чтобы выменять один товар на другой.

Сейчас можно продать, к примеру, зерно даже в другую страну, получив деньги в тот же день, а то и предоплатой - через банк на счет организации. И тут же этими деньгами расплатиться за покупку комбайнеров в другом городе, перечислив средства на счет завода-производителя.

Межгосударственное средство расчетов. Деньги позволяют вести торговлю между странами. К примеру, Россия продает уголь, газ и нефть в страны Европы, а покупает на вырученные доллары машины и оборудование.

Деньги связывают товаропроизводителей между собой и активно участвуют в экономических отношениях. Например, завод для производства мясных и колбасных изделий покупает сырье, упаковочный материал у других товаропроизводителей. Готовый продукт идет к потребителям³.

Товар превращается в деньги. Сам товар выходит из обращения, ту же колбасу съедают, а деньги остаются, совершая все новый кругооборот – «деньги-товар-деньги». Деньги позволяют товаропроизводителям работать дальше и развиваться, обеспечивать своих сотрудников работой и, соответственно, оплатой труда. Никто доподлинно не знает, когда образовались деньги. Но считается, что примерно за 2-3 тыс. лет до н.э. появилось подобие общепризнанного эквивалента при обмене товаров.

Вначале был просто натуральный обмен: козу - на корову, орудие труда - на мясо и шкуры. Но очень скоро эта схема перестала казаться взаимовыгодной и справедливой. Необходимо было придумать универсальный товар-посредник

³Кузякова, В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных требованиях / В. В. Кузякова. - М.: Молодой ученый. – 2016. – 32 с.

при обмене, который легко было бы обменять на другие товары из-за высокого спроса на него. И появились «деньги».

У разных народов они были свои. В Германии, к примеру, в качестве денег использовали скот, в Монголии - чай, в Перу и Боливии - перец, В Древней Руси - шкурки белок и куниц, В Мексике - сахар и бобы. На некоторых островах Тихого океана - камни.

На смену этим не очень удобным посредникам в товарообмене, пришел металл. Сначала железо, потом медь и бронза, олово и свинец. А далее люди нашли универсальные металлы для осуществления товарообмена – золото и серебро.

Драгоценные металлы обладают всеми необходимыми свойствами⁴:

- редкостью, поскольку найти их не так просто, как железо или камни;
- экономической делимостью, в отличие от шкурок, которые на две части разрезать, все равно, что выбросить;
- сохранностью, они не портятся со временем, как, например, рыба, даже если ее высушить;
- сравнительно небольшими размерами, то есть портативностью, в отличие от камней, которые перетаскивать сложно;
- однородностью, то есть все кусочки можно сделать одинаковыми, в отличие от овец, одна из которых может быть упитаннее другой;
- стабильностью, то есть неизменной стоимостью в отличие, например, от скота, ценность которого может упасть из-за болезни животных.

Вначале люди просто взвешивали золото при обмене его на товар. Потом упростили задачу, проставляя клеймо на металл, подтверждающее определенный вес.

Наконец, слиткам стали придавать определенную форму – форму монет. А суммой выступала цифра, обозначенная на монете. В дальнейшем

⁴ Лаврушин, О.И. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Кнорус, 2016. - 104 с.

государства стали брать на себя функцию удостоверить вес и достоверность металла, подтверждая определенным штемпелем.

Кто первым стал делать монеты из металла, так и останется загадкой. Некоторые источники утверждают, что первыми деньгами были монеты из меди в 18 в до н.э. в Китае.

Другие утверждают, что родоначальником монет, причем из золота, стал персидский царь Дарий. Археологи нашли и более древние монеты могущественного царства Лидия из Малой Азии. Они были изготовлены из сплава золота и серебра. Ну, а наиболее авторитетным в деле выпуска денег (драхмы и тетрадрахмы) и их дизайна считают Александра Македонского⁵.

Чтобы деньги из бумаги не теряли своей покупательской способности Великобритания ввела «золотой стандарт» в 19 веке. То есть каждая купюра имела золотое обеспечение. Все страны стремительно стали переходить на этот стандарт, национальные валюты стали крепкими и надежными, им люди доверяли. То есть, к примеру, 20 долларов можно было обменять на одну унцию (31,1 грамм) золота.

Сама же Англия и отказалась от золотого стандарта в 30 годах. Стало не выгодно. Во время Первой мировой войны, во время финансовых кризисов в странах, экономика многих держав пошатнулась, спрос на золото вырос, а национальная валюта обесценилась.

Зато Англия оставалась все еще крепкой, как и ее фунты стерлингов. Их и стали скупать другие страны, как валюту с гарантией. Англия стала терять собственный золотой запас. Окончательный отказ от золотого стандарта произошел в 1944 году.

Из-за военной разрухи деньги во многих странах обесценились. Только США могли предложить доллар, как мировую валюту. Он был надежно обеспечен золотом в пропорции 35 долларов за унцию. Такой курс продержался до 1971 года.

⁵Кузякова, В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных требованиях / В. В. Кузякова. - М.: Молодой ученый. – 2016. - 32с.

Деньги прошли большой эволюционный путь: от крупного рогатого скота до виртуальных аналогов, которые даже пощупать невозможно, например, электронные деньги, криптовалюта и т.п.

Суть денег, их функции, вид - изменялись с развитием товарных отношений в обществе. Вначале своего эволюционного пути, безусловно, это были товарные деньги.

Товарные деньги - это реальный товар-эквивалент, покупательская способность которого полностью равняется стоимости, присущей данному товару. Это такой вид денег, который эволюционировал от предметов первой необходимости до предметов роскоши, а потом - до золотых и серебряных слитков. Вначале товарными деньгами были соль, шкуры, орудия труда, скот и т.п. Кстати, само слово «товар» происходит от тюркского слова «скот». Гомер оценивал стоимость оружия в быках, а в Древней Руси сборщика податей называли «скотник».

Затем товарными деньгами стали металлические деньги. Их номинальная стоимость полностью соответствовала стоимости металла, из которого их отчеканили - золото, серебро, медь или бронза.

В современном мире товарными деньгами можно назвать любые товары, которые обменивают в процессе бартера. Бартер – это вид обмена, при котором деньги не используются, а стоимость товаров самостоятельно оценивают участники сделки.

Товарными деньгами можно считать коллекционные, юбилейные, олимпийские монеты и купюры, которые можно всегда купить в банке и снова обменять на деньги: как в банке, так и у коллекционеров. Для чего приобретают такие монеты:

- в качестве сувенира или подарка;
- для создания и пополнения коллекции;
- для инвестиции, то есть с целью продать позже за более высокую цену.

Полноценные деньги - это все виды товарных денег, в том числе золотые, серебряные и медные деньги, номинальная стоимость которых, указанная на

лицевой стороне, обязательно совпадает с рыночной. То есть, если монета весит один грамм золота, то и номинальная стоимость ее такая же, как грамм золота на рынке. Полноценным деньгам, по сути, инфляция не грозит: деньги из золота не обесцениваются, а наоборот растут в цене.

Однако, благодаря новым богатым месторождениям, серебро и медь, потеряли в цене несколько раз за свою историю. В итоге, первой страной, перешедшей к «золотому стандарту» стала промышленно развитая Англия, а за ней потянулись и все другие.

То есть полноценными деньгами стали считать только золотые монеты, а серебро и медь перешли в разряд неполноценных. Сейчас полноценные деньги используются лишь в виде ограниченного выпуска коллекционных, юбилейных монет. Широкое применение такого вида денежных средств больше нет, и вот почему⁶:

- деньги из драгоценных металлов требуют дорогостоящего производства;

- со временем такие деньги изнашиваются, теряют свой вес и свою реальную стоимость;

- потребность в таких деньгах может не успевать за потребностями рынка, когда ассортимент товаров и услуг растет и не хватает платежных средств для оборота товаров и услуг;

- далеко не каждая страна располагает собственными месторождениями драгоценных металлов, покупать их приходилось у других государств.

Неполноценные деньги - это заменители полноценных денег. Это такие знаки, изготовление которых гораздо дешевле, чем та стоимость, что значится на лицевой части денежного знака.

Неполноценные деньги можно разделить на три группы:

- бумажные;

- металлические;

⁶Быстряков, А.Я Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. Монография/ А.Я. Быстряков.- М.: Проспект,2017. – 16 с.

– кредитные.

Первые бумажные деньги, по мнению многих специалистов, появились в Китае. В России бумажные ассигнации стали изготавливать с 1769 года.

Неполноценные деньги различали на обеспеченные и необеспеченные. Обеспеченные неполноценные деньги являлись представителями полноценных денег. По сути их можно даже отнести к разряду товарных денег, поскольку они хоть и не обладали собственной стоимостью, но их можно было обменять на фиксированное количество товара или на драгметалл.

Фиатными деньгами считаются такие платежные средства, номинальная стоимость которых устанавливается и гарантируется государством.

По сути это все национальные валюты - евро, доллары, фунты стерлингов и другие. В России - это рубли. Фиатные деньги могут быть в виде:

– банкнот и монет;

– электронных и безналичных денег.

Электронная валюта – это виртуальные денежные знаки, которыми можно рассчитываться за товары и услуги через глобальную информационную сеть Интернет. Существуют электронные фиатные деньги и электронные нефиадные деньги.

Электронные фиатные деньги подкреплены государством, обозначаются в виде основной валюты и их обязаны принимать наравне с обычными бумажными банкнотами. Яркий пример – кредитные и дебетовые карты. На них деньги хранятся в электронном виде, однако это не мешает нам расплачиваться с помощью карты в магазинах, кафе и прочих местах.

Электронные нефиадные деньги - это деньги какой-либо негосударственной платежной системы, а это значит, что эмиссия и обращение данной валюты подчиняется правилам платежной системы, ее выпустившей, а не государственным законам и нормам⁷.

Ярким примером может служить электронная платежная система Webmoney. Казалось бы, система расчетов и курс мало чем отличается от

⁷Ануреев, Д.М. Платежные системы и их развитие в России/ Д.М. Ануреев. - М.: Фис, 2017.-288с.

обычных денег. Тем не менее, внутри этой платежной системы используется свой курс конвертации вебманей в рубли, доллары или евро. Если по каким-то причинам система прекратит свое существование, то деньги, хранящиеся на электронных кошельках этой системы, исчезнут вместе с ней. Они не имеют государственных обязательств, а значит и вернуть их вы вряд ли сможете.

Все вышеперечисленное не значит, что системой Вебмани и прочими не стоит пользоваться, или они небезопасны. В современном цифровом мире они заняли прочные позиции в системах расчетов, их активно используют фрилансеры, различные интернет-сервисы, у них есть свои плюсы и минусы.

Хранятся электронные нефиатные деньги в электронных кошельках. Ими можно⁸:

- рассчитаться за коммунальные услуги;
- оплатить товары и доставку;
- купить билеты на любой вид транспорта;
- оплатить штрафы, налоги, пошлины;
- получить оплату за труд;
- перевести с одного электронного кошелька на другой или на банковскую карту.

Из виртуальных денег электронные аналоги могут превратиться в реальные деньги, если перевести их на карту, а потом с этой карты снять в виде бумажных денег.

Нельзя не упомянуть про криптовалюту (биткоин, эфир, рипл, лайткоин и др.), которая прочно обосновалась в современном мире. По сути это разновидность электронных денег, но ее можно смело выделять в отдельный вид, так как в отличие от тех же Вебманей или Яндекс Денег - криптовалюта не имеет посредников.

Криптовалюта не привязана ни к чему, ни к доллару, ни к золоту, у нее даже нет какого-либо контролирующего органа, как, например, Центробанк

⁸ Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2017. – 251 с.

какого-либо государства, который занимается эмиссией, то есть выпуском денег. Создание криптовалюты происходит с помощью математических вычислений различных компьютеров (майнинг). В этой независимости многие политики видят угрозу для классических валют, поэтому стараются ограничить распространение криптовалюты.

Однако, криптовалютой уже можно спокойно расплачиваться за многие товары и услуги в интернете. Ее можно зарабатывать и затем обменивать на другую валюту. Так что это полноценные деньги.

Кредитные деньги - это средства, которые выдаются банками в долг под проценты на определенный срок. В их основе - банковские вклады. То есть деньги, которые положили на хранение в банк другие люди⁹.

Кредитами пользуются как частные лица и компании, так и целые государства. Кредитами обычно пользуются тогда, когда срочно нужны деньги на покупку чего-либо, а у человека нет всей суммы, но он рассчитывает получить деньги позже и вернуть долг частями, заплатив за пользование деньгами определенную заранее сумму (проценты).

Деньги различают на внутренние и внешние. Внутренние деньги – те, что создаются коммерческими банками, а внешние - выпускаются центральным банком. Внесем ясность: центральный банк - это главный банк страны, государственное кредитное учреждение, которое занимается выпуском национальных денег и контролирует всю банковскую систему в стране.

Центральный банк не взаимодействует с физическими лицами. Для этого есть коммерческие банки, которые являются посредниками. Для полноты информации стоит добавить, что Центробанк в России, в отличие от Государственного банка в СССР, является независимым юридическим лицом, и ни одна ветвь власти не может управлять им.

Внутренние (чеки, акции, вексель и облигации) - это чьи-то активы с одной стороны и чьи-то долговые обязательства - с другой стороны. Одни

⁹Куницына, Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учебное пособие /Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 26 с.

получают прибыль за то, что хранят деньги на счету в банке, другие платят процент за то, что пользуются деньгами в долг. Процент за пользование кредитом выше прибыли, что получает в процентах владелец капитала.

Например, по вкладу человек получит 6 % от вложенной суммы за год. А тот, кто взял в долг, заплатит 19 % за год от взятой в кредит суммы. Разница остается банку в качестве прибыли. Такой оборот денег позволяет развиваться производствам и экономике страны в целом.

Чек - документ, подтверждающий оплату безналичным расчетом. Получивший чек с подписью и печатью владельца банковского счета, может требовать по нему деньги в банке. На основании этого документа с личного счета плательщика будет списана указанная сумма на чеке.

Акция - такой вид ценной бумаги, подтверждающий наличие у ее владельца процентной части какого-либо предприятия. Выпустить акции может ОАО или ЗАО. Открытое акционерное общество продает свои акции на публичных рынках, а закрытое – распределяет акции только между теми, кто вложил средства в создание компании.

Вексель и облигации схожи в том, что и ту, и другую бумагу выдают взамен определенной суммы денег, которую берет в долг тот, кто выпустил этот финансовый продукт.

Но в отличие от векселя, позволяющего лишь вернуть деньги в срок, облигация приносит и дополнительный доход в виде процентов. Облигации могут выпускаться не только фирмой, но и государством¹⁰.

Внешние деньги - это чаще фиатные деньги, а также иностранная валюта, золотые и серебряные слитки, хранящиеся в ЦБ. Наличные деньги и вклады Центрального Банка называют еще «денежной базой». Именно Центральный Банк контролирует деятельность всех остальных банков и обслуживает государственные счета. Благодаря ЦБ государство располагает данными о всей денежной массе у населения, осуществляет финансово-кредитную политику,

¹⁰ Лузанов, Н.А. Банковская система США: история, география, перспективы развития/ Н.А. Лузанов.-М.: Дашков и К, 2017.- 184 с.

взимает с граждан через банковские счета налоги, штрафы, может замораживать деньги на счету при судебных проблемах.

Различают два типа денежных систем: металлические и денежно-кредитные. Они в свою очередь также подразделяются на подвиды.

Металлическая система. Она канула в лету, поскольку золотые и серебряные монеты вышли из обращения. Но все-равно помнить о ней надо, поскольку она родоначальница классической системы денежного обращения.

Денежно-кредитная система. Эта система работает во всех странах и по сей день. И лучшего еще никто не придумал. После выхода из оборота золотых и серебряных монет, им на смену пришли бумажные деньги и кредитные карты. Золотом они не обеспечены, просто «деньги на доверии», тем не менее это отлично работает.

Денежная система - это круговорот денежной массы внутри государства. Ежедневно люди пользуются деньгами и являются частью этой денежной системы. Денежная система подчиняется определенным правилам, которые регулируются законодательством, а также главным надзорным органом – Центральным банком Российской Федерации.

Регулируется денежное обращение следующими законами:

- Конституцией Российской Федерации;
- Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Законом «О банках и банковской деятельности»;
- Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Таким образом, можно сказать о том, что в современной экономике ключевую роль, которую выполняют деньги - это экономия времени и сил при совершении товарообменных операций. Раньше, например, когда денег не существовало, людям приходилось менять товары на товары.

Деньги - это инструмент для достижения целей. Действительно, имея достаточно средств, можно жить той жизнью, о которой мечтаешь. Можно позволить себе заниматься тем, что нравится, а не тем, что нужно, получить свободу выбора во всем. Но чтобы денег было достаточно, надо приложить усилия, не ошибиться с выбором направления деятельности, правильно инвестировать сбережения.

1.2 Понятие «деньги» в гражданском праве

27 июня 2018 года Президентом России был подписан федеральный закон № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств», вступающий в силу «по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования» (ст. 4 закона).

Данным законом вносятся изменения в федеральные законы «Об банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О национальной платежной системе». Приведенный перечень законодательных актов, подлежащих изменению в части обеспечения противодействия хищению денежных средств, размещенных в кредитных организациях, вновь возвращает представителей цивилистической науки к сложно разрешимой проблеме разработки современной экономико-правовой теории денег, которая необходима сегодня для эффективного развития отечественной экономики.

Известно, что «большинство договорных правоотношений, регулируемых обязательственным правом, охватываются понятием отношений экономического оборота, так как они связаны с перемещением материальных благ в виде вещей, денег, выполнения работ, оказания услуг из сферы производства в сферу обращения, а также из сферы обращения в сферу производственного или личного потребления, т.е. выступают в форме товара».

Однако отношения экономического оборота и экономическая характеристика товара не вполне соответствуют их юридическому (гражданско-правовому, коммерческому) содержанию. Как, впрочем, отличаются экономические и юридические теории денег. Точное определение понятия денег, как объекта гражданского права, имеет несколько толкований. Их кажущаяся материальность (купюры, монеты, казначейские билеты) призывает нас отнести их к движимому имуществу. С другой стороны - это вещь, имеющая родовые признаки¹¹. То есть, неважно, как выглядит та или иная банкнота, важно - сколько она «весит». В гражданском праве они относятся к умозрительным объектам, нематериальным ценностям.

Но так как государство определяет их как «оценочную массу», то они имеют вполне конкретную природу.

Юридически в гражданском праве деньги описываются так:

- объект и мера ценности;
- качественная характеристика той или иной вещи, а также услуги, обязательства или идеи;
- средство осуществления расчётов.

Имеют родовую и делимую природу. На практике это воплощается в том, что очень редко значение имеет конкретный, выпущенный казначейством, денежный знак. Индивидуальный номер билета имеет значение только для коллекционеров. То есть, разные по физической форме и внешнему виду деньги могут быть разделены без потери своих характеристик.

Способность к делению денежной массы вынуждает признавать их не столько объектом, сколько фикцией. Одну и ту же с деньгами функцию оценки чего-либо могут осуществлять и другие ценностные понятия. В таком случае расчётный счёт в банке, предоплата за пользование мобильными услугами и тому подобные явления также необходимо признать.

Статья 140 ГК РФ даёт определение деньгам, как «объекту гражданских прав нарицательной стоимости». Поэтому разговор о материальной природе

¹¹Батракова, Л.Г. Экономический анализ работы банка: учебник / Л.Г. Батракова – М.: Кнорус, 2016. – 364 с.

денег уместен только тогда, когда речь идёт о конкретной монете или банкноте, а не об эквиваленте стоимости. Следуя из этого, можно назвать деньги нематериальной сущностью материальных объектов, а также некоторых действий, обязательств и др.¹²

Государство признает деньги единственным законным платёжным средством. Все другие денежные эквиваленты (депозиты, кредиты, счета на мобильном) необходимо приводить к единому знаменателю. Это превращает деньги в некую абстракцию, лишенную материальной оболочки, но неизменно присутствующую в любом объекте и действии (если Законом не указано иное). С помощью общего понятия «денег» можно определить любую иную вещь. Ведь если за её, например, порчу закон требует возместить определенную денежную сумму, то логично предположить, что деньги является мерой этой вещи.

Гражданский Кодекс в ст.128 причисляет деньги к объектам имущественных прав. По этой классификации деньги относятся к следующим категориям объектов гражданского права:

Деньги - это движимое имущество. На банкноты и монеты распространяются права собственности, так же, как и на другие объекты имущественных прав.

Таким образом, деньги - это юридическое определение ценности. И, вместе с тем, деньги - это материальные объекты имущественных отношений в гражданском праве. Деньги имеют родовые, возмездные, правовые и имущественные признаки. При приобретении денег или их обмене не требуется соблюдение формальностей, если на это нет прямого указания. Особая роль денег в гражданском обороте обусловлена функцией всеобщего эквивалента и возможностью использования в виде универсального платежного средства.

Деньги являются вещами, имеющими родовые признаки, но если записать номер отдельного денежного знака, их можно индивидуализировать и превратить в индивидуально-определенную вещь.

¹² Гражданский Кодекс РФ (часть вторая) от 26 ноября 1996г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст.140.

Деньги характеризуются тем, что они могут являться предметом гражданско-правовых сделок, таких, как дарение, займ, договор мены. Особенностью денег является и то, что они приносят доход в виде процентов на денежный вклад в банке. Основные особенности денег заключаются в том, что:

- оценивание денег происходит не количеством купюр, а количеством выраженных в ней денежных единиц;
- рубль является законным платежным средством в нашей стране;
- деньги могут являться предметом сделок.

Основной функцией денег является то, что они являются средством платежа.

Таким образом, можно сказать о том, что деньги являются особым видом вещей, представляющих всеобщий эквивалент и средство платежа. Законным платежным средством является рубль. Он обязателен к приему на всей территории нашей страны. В зависимости от формы выражения деньги бывают наличными и безналичными.

Деньги являются особым объектом гражданских правоотношений. Материальная природа денег относит их к вещам, но поскольку деньгам в экономическом обороте отведена особая роль, то и правовое регулирование данных отношений характеризуется отличительными особенностями.

Денежные знаки являются заменимыми вещами, определенными родовыми признаками. Но определяются они не количеством денежных купюр, а содержащимися в них денежными единицами.

В последнее время в России усиливается контроль совершения банковских операций и ужесточается наказание за кражу денег с банковских карт и счетов клиентов. Примером тому служит и подписанный Президентом России 27 июня 2018 года федеральный закон № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств».

В принимаемых документах речь идет о краже и/или хищении денег со счетов клиентов, что является косвенным признанием вещного права на

безналичные деньги, хранящиеся на счетах в банках, ибо нельзя украсть или похитить право, в т.ч. имущественное (обязательственное) право требования.

Глава 2 Правовая характеристика форм использования денег как специфического объекта гражданских прав

2.1 Правовая характеристика наличной формы денег

Ст. 861 ГК РФ открывает главу, в которой содержатся общие положения о расчетах в РФ. Главная особенность данной статьи в том, что она четко определяет субъектный состав расчетных правоотношений, подразделяя всех участников:

- на юридических лиц;
- граждан-непредпринимателей;
- граждан, которым необходимы наличные расчеты в целях ведения бизнеса (к которым относятся главы КФХ, ИП).

Правовое регулирование денежного обращения – это совокупность правовых норм и методов, которые обеспечивают эффективное и безопасное денежное обращение государства.

Основными задачами правового регулирования являются:

- 1) Четкое разграничение полномочий между Президентом и исполнительной властью.
- 2) Поддержка необходимого темпа роста денежной массы и соотношение наличного и безналичного денежного обращения.
- 3) Обеспечение всеми необходимыми инструментами, для эффективного регулирования денежного обращения, на уровне государственных органах.

Указание Центрального банка РФ от 7 октября 2013 г. № 3073-у «Об осуществлении наличных расчетов» является основным нормативно-правовым актом, регламентирующим порядок наличного денежного обращения. Нормами административного кодекса установлена ответственность за нарушение порядка регулирования кассовых операций на всех предприятиях. Уголовным кодексом предусмотрен ответственность за изготовление и сбыт фальшивых

денег или ценных бумаг. Также предусмотрена ответственность за злоупотребления выпуска ценных бумаг.

Немаловажную роль в регулировании денежной системы, играют нормы банковского права. Именно они обеспечивают финансово-техническую поддержку своих клиентов.

Банки Российской Федерации осуществляют регулирование и контроль над денежным оборотом, путем определения единых нормативов, которые касаются непосредственно наличного обращения денег.

Так же проводят учетную политику операций с ценными бумагами, определяют резерв денег. Порядок и сроки сдачи наличных денежных средств, определяются между руководителями банка и предприятия. В данном случае необходимо учитывать скорость обращения наличных средств и необходимость их поступления в банковское учреждение. В кассах предприятий могут храниться наличные средства в пределах установленного лимита. Лимит остатка наличных средств определяется один раз в год. Необходимо отметить, что сумма лимита может меняться в индивидуальном порядке в течение года.

Функции Центрального банка РФ в сфере наличного денежного обращения:

- 1) Обеспечить стабильность национальной валюты.
- 2) Разрабатывать и осуществлять единую денежную политику в области наличного обращения.
- 3) Осуществлять эмиссию.

Центральный банк РФ определяет порядок введения кассовых операций, занимается выпуском монет и банкнот, определяет условия хранения денежных средств, регламентирует порядок изъятия денежных знаков. Деньги являются основным орудием платежа за приобретенный товар.

Денежная система - это форма денежного обращения, то есть непрерывного процесса движения денег. Данный факт закреплен на законодательном уровне. Платежи могут осуществляться как в наличной форме, так и безналичной форме.

Кассовые операции - это совокупность процедур, которые направлены на осуществление операций по приемке, хранению и выдаче наличных средств.

Обменять поврежденные купюры в российских банках можно без предъявления паспорта. Исключение составляют лишь случаи, когда идентификация клиента должна быть обязательной по правилам действующего законодательства - согласно 115-ФЗ. Эта необходимость возникает при совершении обменно-валютных операций на сумму от 15 тысяч рублей.

Правила обмена денежных купюр с повреждениями обозначены в указании ЦБ № 1778-У. Сумма обмениваемых банкнот денег не ограничивается какой-либо суммой. Получить денежные средства взамен поврежденных дензнаков клиент может двумя способами:

- наличными по номиналу;
- зачисление на банковский счет.

Для обмена банкнот с повреждениями не требуется обязательная экспертиза для установления подлинности денежных средств. Бесплатная экспертиза назначается в сложных ситуациях.

Например, если купюра склеена из большого числа фрагментов или из кусочков разных банкнот одного номинала. Продолжительность проведения процедуры не должна превышать 10 дней. Также финансовые организации не должны взимать комиссию за операцию обмена.

При отказе в банке в обмене купюр с различными дефектами гражданин имеет право обратиться в другую финансовую организацию или оставить жалобу на действия сотрудников учреждения. Сообщение с описанием ситуации нужно направить на сайт Центрального Банка России с указанием своих данных. Это обращение должны рассмотреть в течение месяца.

К поврежденным купюрам относятся выцветшие, изношенные и надорванные дензнаки, залитые краской, с надписями, загрязнениями, штампами, проколами на поверхности или браком, оторванными уголками. Банки обязаны принять на обмен и склеенные деньги, если купюра состоит из

банкнот одного номинала. Но такие банкноты должны отвечать двум требованиям:

– обе части по размеру должны составлять не менее 50 % от первоначальной площади банкноты;

– на любом из фрагментов должен читаться номер купюры.

Денежные знаки со значительными повреждениями не обменивают. Они не имеют силу законного средства платежа. Обмену не подлежат:

1) С сохранностью менее 55 %.

2) Составленные из 3 и более фрагментов, занимающие менее 55 % от первоначальной площади купюры.

3) Склеенные из 2 фрагментов от разных банкнот одного номинала бумажные деньги, с сохранностью менее 50 % от первоначальной площади купюры каждого фрагмента.

4) Содержащие надпись «Образец».

5) Окрашенные красящими веществами для предотвращения хищения денежных средств.

6) Изъятые из обращения деньги после истечения сроков обмена.

7) С признаками подделки.

Таким образом, можно сказать о том, что пользоваться деньгами с незначительными повреждениями можно для оплаты товаров и услуг. Однако предприятия, учреждения и организации, вне зависимости от формы собственности, не должны выдавать поврежденные купюры гражданам. При получении склеенных, потертых или испачканных в краске банкнот каждый потребитель может потребовать заменить купюры.

Денежные средства с небольшими дефектами обязаны принимать при совершении платежей в любых организациях, учреждениях, вне зависимости от сферы деятельности. А финансовые организации помимо обмена могут принимать поврежденные купюры для зачисления средств на банковские счета и вклады, аккредитивы, для проведения денежных переводов.

2.2 Правовая характеристика безналичной формы денег

В ст. 862 ГК РФ установлены формы осуществления безналичных расчетов. К ним относятся чеки, по инкассо, по аккредитиву и т. д. При этом законодатель дает сторонам сделки возможность установить форму расчетов самостоятельно.

Функционирование современного общества невозможно представить безосуществления целого ряда расчетных операций. Все виды расчетов, в частности и безналичные расчеты, регламентируются множеством нормативно-правовых актов. Важнейшими из них являются Гражданский кодекс РФ (ст. 861-885), Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», нормативные акты Президента и Правительства РФ и нормативные акты Банка России.

Расчеты можно классифицировать на две основные группы: наличные и безналичные расчеты. Особенностью безналичных расчетов является то, что еще одним необходимым участником расчетных правоотношений является банк (или несколько банков).

В Гражданском Кодексе РФ в ст. 862 установлены наиболее распространенные формы безналичных расчетов, к ним относятся: платежное поручение, расчеты по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо. Более того, могут существовать и иные формы расчетов, предусмотренных законодательством, установленными в соответствии с банковскими правилами и применяемым в банковской практике обычаями делового оборота¹³.

В России безналичные платежи прошли период достаточно активного развития. На начальном этапе существовали лишь простые магнитные дебетовые карты. Их выпускали только отдельные банки. Сегодня в Российской Федерации функционируют масштабные платежные системы. Часть их ориентирована на использование сети Интернет.

¹³ Алексеев С. С. Гражданское право: учебник / С. С. Алексеев. – М. : Проспект. – 2016. – 78 с.

Первая информация по поводу электронных денег в России относится к 1993 году. В этот же период состоялся выпуск первых магнитных банковских карт. Пластиковые карты начали активно использоваться в 1996-1999 гг. Электронные деньги в этот период рассматривались лишь как сопутствующее средство платежа. Лидировали в этот период карты банков-эмитентов. В 2000 г. существенно расширилось использование электронных денег в расчетах¹⁴.

Существенное значение в активном расширении использования электронных денег имеет сеть Интернет. Активное развитие предпринимательской активности в такой сфере, как виртуальная экономика, способствует развитию электронных денег.

В основе совершения операций с электронными деньгами процесс перехода их с компьютерных устройств одной кредитной организации на компьютерное устройство другой кредитной организации¹⁵.

Произведенные расчеты учитываются в виде проводок по счетам. Таким образом, наблюдается сходство с расчетами в безналичной форме. Наряду с перечисленным представляется необходимым отметить, что электронные деньги могут переходить между различными субъектами. Как отмечалось, участие кредитной организации не требуется. В этом состоит сходство электронных денег с наличностью. В основе электронных систем расчетов лежат традиционные платежные инструменты. По мере того, как развиваются технологии, создание и функционирование систем электронных денег не связано с какими-либо значительными затруднениями.

При этом массовые безналичные платежи на небольшие суммы являются невыгодными. Широкое применение систем электронных денег позволяет осуществлять небольшие платежи в массовом порядке. Системы электронных

¹⁴ Мозолин В. П. Гражданское право: учебное пособие / В.П. Мозолин. – М. : Проспект (ТК Велби). – 2017. – 52 с.

¹⁵ Куницына, Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учебное пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 117 с.

деньги становятся конкурентами платежным системам, ориентированным на сравнительно крупные переводы.

Расчетные операции преимущественно продолжают осуществлять кредитные организации. Однако электронные финансовые услуги все в большей мере оказывают компании, относящиеся к нефинансовому сектору.

В первую очередь это компании, разрабатывающие программное обеспечение, телекоммуникационные компании.

В связи с тем, что системы электронных денег сегодня функционируют в широких масштабах, они сотрудничают с сотовыми операторами, магазинами, предприятиями общественного питания, государственными органами и т.д.

Следствием подобного развития является расширение числа пользователей. Итогом может стать формирование замкнутых платежных систем.

Значимой тенденцией является стремление банков к внедрению схемы электронной коммерции в различных сферах торговли. В качестве основных факторов, являющихся определяющими применительно к потребителям систем электронных денег, выступают следующие:

- высокий уровень оперативности осуществления транзакций;
- доступность и отсутствие излишних затруднений в использовании;
- наличие возможности контролировать платежи;
- высокая безопасность.

Не менее значимым преимуществом электронных денег является расширение розничной реализации товаров с использованием электронных денег. Следствием научно-технического прогресса является увеличение числа организационно-технических решений при осуществлении расчетов посредством электронных денег. Постоянные процессы смены одних видов электронных денег на другие существенно осложняет возможность классифицировать электронные деньги по видам. Электронные деньги обладают

значимыми достоинствами в сравнении традиционными деньгами, опосредующим оборот по банковским счетам¹⁶:

- электронные деньги характеризуются высокой оборачиваемостью;
- при использовании электронных денег существенно снижаются текущие издержки на проведение платежей;
- электронные деньги имеют высокую технологическую способность к обслуживанию платежей розничного характера. В этой связи они все более активно используются в безналичных расчетах в рамках розничного товарооборота и денежных платежах граждан;
- электронные деньги обеспечивают повышенную анонимность, в связи с чем возможно расширение сферы их применения в те области, где высокое значение придается конфиденциальности. У депозитных денег подобное свойство отсутствует.

При этом, помимо перечисленных преимуществ электронных денег в некоторых свойствах уступают такой форме, как депозитные деньги. Чтобы создать функциональные и эффективные системы электронных платежей, требуется большой объем инвестиционных вливаний. Они расходуются на то, чтобы приобретать компьютерную технику, программные системы. Также необходимо обеспечивать высокоскоростные телекоммуникации, бесперебойное и безопасное функционирование всей системы в целом.

Наряду с этим, у электронных денег нет такого свойства, как способность хранения. При этом данной способностью обладают традиционные депозитные деньги. Отсутствие данного свойства существенно образом снижает уровень их привлекательности в сравнении с депозитными деньгами¹⁷.

Следует отметить, что депозитные деньги подвергаются угрозе возможной несостоятельности кредитного учреждения, где они хранятся. При этом электронные деньги также несут риск банкротства платежной системы (который

¹⁶Волькин, Н. В. Залоговик. Все о банковских залогах от первого лица / Н.В. Волькин. – М.: Проспект, 2017. – 32 с.

¹⁷Лаврушин, О.И. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Кнорус, 2016. – 104 с.

все же существенно меньше, чем у кредитных учреждений, вследствие того, что платежные системы электронных денег неспециализируются на выдаче полученных денег в виде займов).

Электронные деньги несут риск различного рода мошеннических операций. Они характеризуются опасностью несанкционированного доступа на различных этапах проведения платежных операций.

Анонимность как качество электронных денег, и возможные существенные объемы внебанковских операций, вызывает их использование «теневым» бизнесом. Данную особенность следует рассматривать в качестве недостатка электронных денег.

На современном этапе существенное значение имеет сравнение электронных денег и наличности, т.к. электронные деньги рассматриваются исследователями как альтернатива наличным денежным средствам.

Существенная особенность электронных денег состоит в том, что они могут храниться длительное время, в оптимальном варианте - без ограничений по времени.

Ключевая проблема состоит в обеспечении безопасности денег в любой форме. Решение ее зависит от следующих факторов: материала, из которого деньги изготовлены, и качества данного материала.

В этой связи наиболее долго, как показывает история, хранились деньги, имеющие вид драгоценных металлов. Наименее продолжительный период времени хранились бумажные деньги, напечатанные на низкосортной бумаге; форма, в которой осуществляется хранение, необходимость в хранилище и его вид¹⁸. Обеспечение физической защищенности в виде хранилища (сейфа и т.п.), а также обеспечение защищенности в экономическом аспекте (защита от риска несостоятельности и т.п.) представляет собой существенную сторону безопасности денег.

¹⁸Быстряков, А.Я. Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. Монография / А.Я. Быстряков. - М.: Проспект, 2017. - 55 с.

Необходимость сохранения и защиты денег явились одним из факторов, вызвавших появление электронных денег. Безопасность электронных денег существенно выше, чем у денег в наличной форме. В этой связи вести речь о том, что электронные деньги абсолютно защищены, нельзя.

Основная причина состоит в технических сбоях, проблемах с телекоммуникациями, вирусных атаках и т. д. Следствием данных проблем является то, что защищенность электронных денег может снижаться.

Некоторые специалисты полагают, что в ближайшее время наличные деньги и чеки вытеснят деньги в электронной форме, в силу их большего удобства для платежей за товары и услуги. Онлайн технологии при оплате счетов приобрели масштабное распространение. Значительное число пользователей доверяют платежным системам электронных денег.

Спрос на наличные платежи сокращается. В этой связи исследователи полагают, что в будущем конкуренция кредитных организаций и компаний, предоставляющих финансовые услуги, усилится. Данные компании конкурируют, и в этой связи их условия обслуживания становятся все более выгодными.

В России формирование торговых площадок, основанных на применении инновационных технологий, происходило с применением современных технологий. Электронная розничная торговля в мировых масштабах приобретала все большую популярность и характеризовалась ростом масштабов.

Для Российской Федерации процесс интеграции в мировой финансовый рынок сопровождался вступлением в ВТО. В этой связи, рассматривая историю развития отечественных электронных денег, следует отметить в качестве значимого этапа встраивание в мировую инфраструктуру, обслуживающую рынок капитала.

Перспективы развития электронных денег видятся весьма широкими. При этом требуется решить некоторые проблемы, состоящие в следующем:

– требуется повысить доверие массовых пользователей к электронным деньгам, облегчая и делая обмен электронными деньгами на национальную валюту;

– следует сформулировать единое определение электронных денег. Данное определение должно отражать многофункциональный характер электронных денег. В связи с тем, что пользователи недостаточно отчетливо понимают сущность электронных денег, они склонны трактовать электронные деньги как накопительные карты торговых центров, дисконтные карты, и т.п.;

– следует обеспечить больший контроль и более детальную регламентацию систем электронных денег расчетов, которые осуществляются в данных системах;

– необходимо выбирать наилучшие способы обращения электронных денег. Необходимо, чтобы существовала определенная эквивалентность единиц электронных денег и единиц национальной валюты, и возможность конвертации;

– следует детально регламентировать предоставление электронных денег в кредит. Важной особенностью в данном случае является то, что какое-либо реальное обеспечение предоставления кредитных электронных денег не будет присутствовать. В этой связи возможна активизация инфляции.

Помимо изложенного выше, представляется необходимым обратить внимание, что в современных условиях электронных денег представляют собой средство взаимодействия в мировых масштабах. Они функционируют при ограниченном контроле и регулировании со стороны государственных структур.

Глава 3 Правовые аспекты денежного обязательства

3.1 Понятие, основания возникновения денежного обязательства

Многообразие денежных обязательств определяет их практические особенности применения в различных формах обязательств. Они бывают договорными и внедоговорными, регулятивными и охранительными. На это разнообразие оказывают влияние экономические свойства денег.

Деньги способны являться как всеобщим средством обращения, так и всеобщим эквивалентом стоимости. Сильней всего проявление данных свойств можно наблюдать в отношениях экономического оборота, регулятором которых выступает обязательственное право¹⁹.

Одна группа денежных обязательств представляет собой необходимую предпосылку для возникновения разных категорий договорных обязательств. Другая группа никак не связана с договорами - их формирование вызвано необходимостью восстанавливать нарушенные блага, компенсировать их уничтоженные ценности и т. д. Это служит свидетельством реального многообразия денежных обязательств, отличающихся различным экономическим и юридическим содержанием.

Различаются и характеристики движения денежных средств, когда они перемещаются из хозяйственной сферы должника в распоряжение кредитора в результате соблюдения обязательств. Однако существуют и общие свойства, объединяющие все разновидности денежных обязательств.

Роль обязательственно-правовой формы управления общественными отношениями повышается. Расширяются и сферы ее применения. Поэтому денежные обязательства вызывают предельный интерес.

Основная проблема в юридическом учении о деньгах - содержание денежных обязательств. Но именно в этом вопросе и обнаруживается

¹⁹Кроливецкая, Д.М. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков/ Д.М. Кроливецкая, В.З. Тихомирова.- М.:Кнорус, 2016.-104 с.

наибольшее число спорных моментов. Денежные обязательства существуют в законодательствах многих государств. С их помощью, например, регулируются гражданские процессы, и обеспечивается их сбалансированность. Юридическая практика под денежным обязательством понимает документ, его подтверждающий. Примерами важности документального свидетельства могут служить случаи с выплатой денежных компенсаций при составлении договоров по займу. Пункты, внесенные в договор, помогают решать проблему, если какие-либо обязательства были просрочены или если обязательства должником совсем не выполняются.

Такой документ является гарантией для кредитора. Он письменно подтверждает обещания должника о последовательном выполнении его денежных обязательств, которые он дал кредитору на словах. Взяв на себя денежное обязательство по выплате долга и процентов за использование личных средств кредитора, должник должен их выполнять²⁰.

Не выполнив денежных обязательств, должник может быть вовлечен кредитором в судебное разбирательство. При наличии у сторон процесса нормативно-правовых документов, доказывающих факт одалживания определенной денежной суммы, суд назначит должнику не только выплату долга, но и возмещение ущерба, который он нанес кредитору невыполнением своих обязательств. Форма денежного обязательства может быть применена практически к любому виду обязательств.

Денежными обязательствами могут являться как обязательства, принятые на основе договора, так и обязательства, возникающие вследствие причиненного вреда или ущерба. Данная категория обязательств называется деликтом по значению, иными словами - правонарушением.

Объект денежных обязательств - это денежные знаки, имеющиеся в обращении на территории конкретного государства и на законных основаниях используемые гражданами в качестве платежного средства.

²⁰ Суханов Е. А. Гражданское право: учеб. в 4 т. Том 4: Обязательственное право / Е. А. Суханов. – М.: ВолтерсКлувер. – 2018. – 61 с.

Суть денежных обязательств - гражданские правоотношения, в процессе которых денежные ценности перераспределяются между кредитором и должником. Эти отношения включают в себя и право кредитора на требование к передаче определенного объема денежных средств к нему в собственность, которое он может предъявить должнику. Если в денежных обязательствах принимает участие банк, либо иная профессиональная структура фондового рынка, они носят название банковских.

Подобные обязательства, выраженные в национальной валюте, в полной мере считаются денежными. Обязательства, выраженные в валютных единицах других государств, могут признаваться таковыми только на условиях и только в том порядке, которые предусмотрены законодательством.

Должник может освободить себя от обязательства посредством занесения предмета данного обязательства на депозит судебной инстанции или нотариальной конторы. Невозможность исполнения денежных обязательств может наступать в следующих случаях²¹:

Кредитор, либо лицо, уполномоченное представлять его интересы, отсутствует там, где должно произойти выполнение обязательства.

Кредитор недееспособен либо у него нет представителя.

Отсутствует очевидная определенность в том, кто именно является кредитором. Пример такой ситуации - споры между кредитором и иными лицами за право являться кредитором по данному обязательству.

Кредитор уклоняется от принятия исполнения обязательства.

Кредитор просрочивает выполнение своих кредиторских обязанностей, в том числе и термины принятия от должника исполнения обязательства.

Возникновение денежных обязательств может быть не только результатом соглашения, но и односторонней инициативой. Например, кредитор может затребовать возмещение убытков. Кроме того, такие обязательства могут возникать и независимо от волеизъявления сторон.

²¹Доронина Н. Г. Юридическая ответственность: современные вызовы и решения. Материалы для VIII Ежегодных научных чтений памяти профессора С.Н. Братуся: сборник / Н. Г. Доронина. – М. : Инфра-М. – 2017. – 128 с.

Например, был причинен вред здоровью, произошло необоснованное обогащение, был установлен факт находки или получения алиментов.

Есть смысл в более детальном рассмотрении значения термина «денежные обязательства». Прежде всего, понятие отражает гражданские правоотношения, главным содержанием которых являются права кредитора требовать от должника совершения уплаты, определенной суммы денег и обязанности должника делать это в соответствии с пунктами договора. Возможно, как единовременное, так и поэтапное погашение денежных обязательств - долга, если это предусматривает договор. Предмет, подлежащий передаче - денежные знаки того государства, на территории которой платеж осуществляется.

Суммы долга, выплачиваемые на протяжении длительного периода времени, в условиях инфляции требуют своевременной корректировки. Если договор заключается между юридическими лицами, а также, если письменное соглашение подписывается между предпринимателями или коммерческими структурами, рост инфляции закладывается непосредственно в процессе составления договора.

Обычно денежные обязательства учитывают и выплату процентов, взыскиваемых в случае их неисполнения. Размер устанавливается на основании учетной ставки банковского процента, имеющегося на момент исполнения денежного обязательства, либо его части, по месту жительства кредитора или по адресу регистрации юридического лица.

Денежные обязательства возникают в ходе коммерческой и хозяйственной деятельности. Их субъектами могут являться и юридические и гражданские лица. Право определяет их как отношения, при которых одна сторона договора обязуется совершать определенные действия в пользу другой стороны, либо же отказаться от их совершения. В случае с этими обязательствами предметом соглашения является выплата либо отказ от выплаты денежных средств.

Перечень денежных обязательств включает в себя, в частности: сделки, связанные с валютами, обязательства по платежам, привязанным к определенному курсу, обязательства по выплате алиментов, обязательства, направленные на предоставление денежных знаков в конкретной сумме денежных единиц (к последнему случаю относятся узконаправленные денежные обязательства, например, расчетные сделки). Возникновение подобных обязательств может базироваться на различных юридических фактах. Основанием для них могут стать такие причины, как: договор, последствия причиненного вреда, обогащение с неустановленными источниками. Также в денежные могут быть трансформированы обязательства, возникшие вследствие присуждения денежной компенсации, являющейся итогом каких-либо иных нарушенных обязательств²².

Для денежных обязательств характерна двусторонность. Их условия определяются договорами либо спецификой сделок, предусмотренных законом, например, судебными решениями, установившими гражданские обязанности и права, приобретением имущества, причинением ущерба конкретному лицу, необоснованным обогащением либо иными действиями гражданских и юридических лиц. Когда обязательства прекращаются, прекращаются обязанности и права участников правоотношений. Законодательство устанавливает варианты прекращения обязательств.

Это может произойти, если: обязательства были выполнены, было предоставлено отступное, произошел зачет, осуществлена новация, долг был прощен, обязанности невозможно исполнить, государственный орган выдал акт об их прекращении, должник умер, юридическое лицо было ликвидировано.

Выполнив перед другой стороной денежные обязательства, предусмотренные договором, должник от них освобождается, а сам договор считается исполненным. Кроме того, данные обязательства могут быть приняты

²² Milton Friedman on nobelprize.org. Nobel Prize (1976). Проверено 20 февраля 2008; Winners of the Nobel Prize for Economics. EncyclopediaBritannica. Проверено 18 апреля 2019. (англ.).

контрагентом. В таком случае они тоже считаются исполненными. Данный факт должен иметь документальное подтверждение.

Кредитор может простить долг должнику. Прекращение денежных обязательств необходимо оформить надлежащим образом. Если договор по денежному обязательству оформлен в письменной форме, то и прощение долга нужно оформить документально. Еще одним основанием для прекращения денежных обязательств является соответствующий акт государственного органа. Также долг будет упразднен в случае смерти гражданина, его оформившего, или после ликвидации юридического лица, которое выступало должником либо кредитором.

В российском гражданском праве существует ряд мер, гарантирующих обеспечение исполнения денежных обязательств. Сюда относятся такие инструменты, как: выплата неустоек, внесение залогов, удержание фиксированного процента, выступление с поручительством, внесение задатка, гарантии банка.

Таким образом, можно сказать о том, что сегодня сложно найти человека, незнакомого с проблемами кредитов. Именно поэтому так важно знать, каким образом взятые денежные обязательства нужно исполнять, а также понимать, какие последствия ожидают, если они не будут выполнены или выполнены, но не в полном объеме.

3.2 Особенности исполнения денежных обязательств

Судебная практика по ст. 395 ГК РФ: нюансы ответственности за неисполнение денежных обязательств с участием государственных органов

При рассмотрении споров необходимо учитывать период, когда просрочка имела место. За периоды до 01.06.2015 может начисляться неустойка и проценты по ст. 395 ГК РФ, в то время как после указанной даты

взыскивается только неустойка (постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 25.04.2016 № Ф02-1829/2016 по делу № 33-12349/2015)²³.

Применение ст. 395 ГК РФ в отношении госорганов и должностных лиц имеет свои особенности. Как разъяснил ВС РФ в обзоре № 1, утвержденном президиумом 04.03.2015, ст. 395 ГК РФ применяется к данным отношениям в делах о возмещении вреда только по истечении периода для исполнения судебного акта согласно бюджетному законодательству. Данный вывод суда основан на следующем:

Бюджетное законодательство в отличие от законодательства об исполнительном производстве не устанавливает правила о добровольном исполнении до подачи заявления соответствующим уполномоченным лицом.

Законодательством установлен 3-месячный период для взыскания денежных средств с государства после поступления соответствующего заявления²⁴.

Ст. 395 ГК РФ применяется, только если соблюдены следующие условия:

- вынесен судебный акт о взыскании денежных средств с госорганов в качестве возмещения вреда;
- взыскателем подано заявление;
- заявление не исполнено в 3-месячный срок.

В конце 2016 года Верховный суд РФ (далее — ВС РФ) разъяснил ряд моментов относительно исполнения денежных обязательств (постановление Пленума ВС РФ «О некоторых вопросах применения общих положений ГК РФ...» от 22.11.2016 № 54, далее - постановление № 54)²⁵, в частности:

Если имело место солидарное обязательство, а один из должников по нему исполнил его, причем в размере больше его собственного обязательства, такой должник вправе требовать с остальных должников (в порядке регресса)

²³Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 25.04.2016 № Ф02-1829/2016 по делу № 33-12349/2015

²⁴ Мозолин В. П. Гражданское право: учебное пособие / В.П. Мозолин. – М. : Проспект (ТК Велби). – 2017. – 114 с.

²⁵ Постановление Пленума ВС РФ «О некоторых вопросах применения общих положений ГК РФ...» от 22.11.2016 № 54

не только эту разницу, но и оплату его расходов на исполнение первоначального солидарного обязательства (п. 53 постановления № 54).

Если существует неизвестность относительно того, где находится кредитор, кто является уполномоченным лицом и т. п., а также если кредитор уклоняется от получения, причитающегося ему по договору, должник вправе исполнить свое обязательство путем внесения денег на депозит к нотариусу. Однако в данном случае есть свои нюансы:

- особенности могут быть закреплены в нормативном акте;
- договором можно установить, что внесение денег на депозит - основной способ исполнения денежного обязательства (п. 54 постановления № 54).

Расчеты в России производятся в рублях. Вместе с тем признание условий соглашения о производстве платежей в иностранной валюте недействительными автоматически не означает признание недействительным договора в целом. Если стороны в остальном достигли соглашения, то вопрос о производстве платежей решается с учетом того, что платежи подлежат осуществлению в рублях (п. 31 постановления № 54).

Аналогично если стороны согласовали производство расчетов в иностранной валюте в нарушение валютного законодательства, то расчеты производятся в рублях (п. 3 информационного письма президиума ВАС РФ от 04.11.2002 № 70, далее - письмо № 70).

В тех случаях, когда стороны выражают свои отношения в иностранной валюте с производением расчетов в рублях, они не обязаны ориентироваться на официальный курс валюты. Право сторон закреплять свой курс в соглашениях подтверждено высшими судебными инстанциями (п. 29 постановления № 54, п. 12 письма № 70).

Если в соответствии с валютным законодательством платежи могут производиться в иностранной валюте, то указанное правило обязательно и для судов. При вынесении решений они обязаны указать на взыскание в иностранной валюте (п. 32 постановления № 54, п. 4 письма № 70).

Под астрентом понимается выплата за задержку в исполнении решения суда. Это не штраф, взыскиваемый в пользу государства, а выплата, идущая непосредственно в пользу взыскателя и стимулирующая скорее исполнить судебный акт.

В российском праве астрент установлен ст. 308.3 ГК РФ. Указанная статья применяется к исполнению обязательств в натуре. При определении размера выплаты суды должны соблюдать баланс интересов сторон, так неустойка не должна приводить к возникновению признаков банкротства (постановление АС ЗСО от 21.02.2018 по делу № А45-18960/2013)²⁶.

Суды отказывают во взыскании астрента применительно к денежным обязательствам на том основании, что подобное не предусмотрено действующими нормативными правовыми актами (п. 30 постановления Пленума ВС РФ «Об ответственности по обязательствам...» от 24.03.2016 № 7, постановление суда Северо-Кавказского округа от 28.07.2016 № Ф08-4993/2016 по делу № А32-20655/2015).

3.3 Ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства

Ответственность за неисполнение денежного обязательства - это один из ключевых видов юридической ответственности, оговоренных Гражданским кодексом РФ.

Применяется в добровольном либо судебном порядке: хозяйственные споры юридических лиц по этому поводу разрешают арбитражные суды, споры граждан между собой и с организациями - суды общей юрисдикции.

Предусмотрены Гражданским кодексом РФ. Согласно ст.395 ГК нарушением может быть признано невыполнение либо просрочка выполнения обязательства по уплате денежных средств.

Ст.395 ГК рассматривает денежное обязательство предельно широко. Денежным оно может быть признано в целом (договор займа) либо частично

²⁶ Постановление АС ЗСО от 21.02.2018 по делу № А45-18960/2013

(обязанность покупателя произвести расчет с поставщиком по договору поставки). Эти правила могут применяться только если:

- правоотношения предусматривают наличие денежного долга;
- денежные средства используются в качестве платежа.

Невозможно применение санкций ст.395 ГК к виновному в случае, если деньги исполняли роль вверяемой ценности (инкассация) или товара (обмен валюты). Перечень возможных правонарушений:

- необоснованное удержание чужих средств;
- уклонение от возврата ошибочно переданных или перечисленных на расчетный счет средств;
- безосновательное получение денежных средств;
- сохранение собственных активов за счет потерпевшего.

Суть ответственности заключается в уплате процентов на незаконно удерживаемую сумму. Их размер определяется установленными Центробанком РФ среднестатистическими ставками по вкладам для граждан по месту регистрации потерпевшего (кредитора)²⁷. Ставка может быть изменена договором. Проценты выплачиваются за весь срок незаконного использования или удержания чужих средств.

Если сумма начисленных по договору процентов очевидно несопоставима с последствиями правонарушения, виновник вправе настаивать на их уменьшении до суммы, рассчитанной согласно ставке Центробанка.

Если в связи с незаконным удержанием средств виновник в силу договора обязан уплатить неустойку или пеню, он освобождается от уплаты процентов.

П. 1 ст. 393 Гражданского кодекса называет компенсацию убытков в качестве основного вида ответственности за невыполнение обязательства. П. 2 ст. 15 Гражданского кодекса предусматривает 2 основных вида:

Реальный ущерб, т. е. расходы, которые партнер, в отношении которого нарушили обязательства, осуществил или должен будет осуществить для

²⁷Кархалев Д. Н. Развитие законодательства о защите гражданских прав и охранительных правоотношений / Д. Н. Кархалев // Российская юстиция. – 2017. – №1. – С. 10.

восстановления своего права. Упущенную выгоду, т. е. доходы, которых партнер лишился вследствие нарушения контрагентом своих обязанностей. Расчет упущенной выгоды, как правило, приблизителен, что не может служить основанием для отказа в удовлетворении таких требований (п. 14 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2016 № 25).

Ст. 391.1 Гражданского кодекса возлагает на должника, нарушившего обязательство, риск увеличения цены на товары, работы или услуги. Так, подлежит возмещению:

– разница между ценой, установленной партнерами по невыполненному договору, и ценой, за которую кредитор приобрел товары или работы по контракту, заключенному взамен неисполненного;

– разница между ценой по прекращенному контракту и текущей ценой на товар, работу, услугу при отсутствии вышеуказанного контракта.

Выплата такой разницы не освобождает должника от компенсации ущерба.

Ст. 330 Гражданского кодекса предусматривает еще 1 вид ответственности за невыполнение обязательств - начисление и взимание неустойки. Под последней понимается определенная законом или контрактом сумма денежных средств, которую должник обязан заплатить кредитору в случае нарушения своих обязанностей. При этом:

– законная неустойка взимается вне зависимости от того, прописана она партнерами в контракте или нет (ст. 332 Гражданского кодекса);

– соглашение о договорной неустойке вне зависимости от формы заключения сделки должно быть оформлено письменно (ст. 331 Гражданского кодекса).

Ст. 333 Гражданского кодекса предусматривает возможность уменьшить неустойку при ее явной несоразмерности наступившим последствиям.

Нередко на практике возникают случаи, когда кредитор имеет право на предъявление требований о взыскании как убытков, так и неустойки. При этом применяется правило, предусмотренное ст. 394 Гражданского кодекса,

гласящее, что в таком случае убытки взимаются в сумме, не покрытой неустойкой. Кроме того, законом или контрагентами может быть предусмотрено:

взимание только неустойки;

возможность взимания полного размера убытков сверх неустойки;

возможность взимания либо убытков, либо неустойки.

За невыполнение денежных обязательств ст. 395 Гражданского кодекса предусматривает ответственность в виде уплаты процентов, определяемых ключевой ставкой Банка России (ее можно найти на главной странице официального сетевого ресурса данной организации).

Следует отметить 2 нюанса²⁸:

– стороны могут самостоятельно изменить размер процентов (п. 1 ст. 395 Гражданского кодекса);

– партнеры своим соглашением могут заменить проценты договорной неустойкой или предусмотреть взимание как процентов, так и неустойки (п. 4 ст. 395 Гражданского кодекса).

По общему правилу при установлении сторонами договорной неустойки проценты взысканию не подлежат. Такое правило действует в отношении контрактов, заключенных после 01.06.2015 (п. 6 Обзора судебной практики ВС от 20.12.2016 № 4). В случае если убытки, понесенные кредитором, превышают сумму исчисленных процентов, за кредитором сохраняется право на взыскание такой разницы (п. 2 ст. 395 Гражданского кодекса).

В случае, когда покупатель своевременно не оплачивает товар, переданный по договору купли-продажи, в том числе поставленные через присоединенную сеть электрическую и тепловую энергию, газ, нефть, нефтепродукты, воду, другие товары (за фактически принятое количество товара в соответствии с данными учета), к покупателю в соответствии с п. 3 ст. 486, абзацем первым п. 4 ст. 488 ГК РФ применяется мера ответственности,

²⁸ Мозолин В. П. Гражданское право: учебное пособие / В.П. Мозолин. – М. : Проспект (ТК Велби). – 2017. – 52 с.

установленная ст. 395 ГК РФ: на сумму, уплата которой просрочена, покупатель обязан уплатить проценты со дня, когда по договору товар должен быть оплачен, до дня оплаты товара покупателем, если иное не предусмотрено ГК РФ или договором купли-продажи.

Если недействительная сделка исполнена обеими сторонами, то при рассмотрении иска о применении последствий ее недействительности необходимо учитывать, что, по смыслу п. 2 ст. 167 ГК РФ, произведенные сторонами взаимные предоставления считаются равными, пока не доказано иное, и их возврат должен производиться одновременно, в связи с чем проценты, установленные ст. 395 ГК РФ, на суммы возвращаемых денежных средств не начисляются.

Обязанность причинителя вреда по уплате процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, возникает со дня вступления в законную силу решения суда, которым удовлетворено требование потерпевшего о возмещении причиненных убытков, если иной момент не указан в законе, при просрочке их уплаты должником²⁹.

При заключении потерпевшим и причинителем вреда соглашения о возмещении причиненных убытков проценты, установленные ст. 395 ГК РФ, начисляются с первого дня просрочки исполнения условий этого соглашения, если иное не предусмотрено таким соглашением.

В соответствии с п. 2 ст. 1107 ГК РФ на сумму неосновательного обогащения подлежат начислению проценты, установленные п. 1 ст. 395 ГК РФ, с момента, когда приобретатель узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств. В частности, таким моментом следует считать представление приобретателю банком выписки о проведенных по счету операциях или иной информации о движении средств по счету в порядке, предусмотренном банковскими правилами и договором банковского счета.

²⁹Кархалев Д. Н. Развитие законодательства о защите гражданских прав и охранительных правоотношений / Д. Н. Кархалев // Российская юстиция. – 2017. – №1. – С. 12.

Вместе с тем с учетом обстоятельств конкретного дела, например, если имела место фальсификация доказательств и это привело к принятию решения, послужившего основанием для перечисления ему денежных средств, предусмотренные ст. 395 ГК РФ проценты подлежат начислению с более раннего момента, например, с момента зачисления денежных средств на расчетный счет недобросовестного взыскателя (п. 3, 4 ст. 1, п. 2 ст. 1107 ГК РФ).

Заключение

Если с экономической точки зрения деньги обладают, по меньшей мере, четырьмя функциями (мера стоимости; средство обращения; средство платежа; средство накопления), то в правовой сфере их значение как объекта прав исчерпывается функцией платежа. Естественно, деньги и в праве выполняют различную роль (например, законодатель предусматривает деньги в качестве средства измерения стоимости и т.п.), но, во всех случаях, когда деньги имеют какой-либо иное правовое значение помимо средства платежа, они выступают не как объект прав, а в ином смысле (например, как способ учета).

Проведенный анализ позволяет утверждать, что законодатель фактически распространил на деньги правовой режим вещей (очевидно, не смешивая деньги и вещи); такой прием достаточно часто встречается в нормативных правовых актах и довольно эффективен. Ситуация существенно изменилась с того времени, когда основной денежный оборот стал приходиться на оборот денег безналичных. Еще труднее связывать с нормами оборота вещей оборот денег в электронной форме, где многие правила вещного права попросту не применимы.

Именно поэтому была предпринята попытка - выяснить правовую природу денег в целом, безотносительно той конкретной формы, в которой они в данный момент представлены. В результате исследования было установлено, что деньги в праве выражают прежде всего легитимную возможность совершения платежа в конкретных правоотношениях. Исходно право на деньги существует как объективное право, поскольку всякий законодатель специально определяет, по крайней мере, форму (формы) существования денег, их правовой режим (появление, передачу от лица к лицу, правила оборота и хранения и т.п.), возможность использования денег иностранных государств. Деньги в субъективном смысле - как объект прав лица, ими обладающего, появляются только тогда, когда данное лицо вступает в конкретные правоотношения и оказывается обязанным к платежу. До этого момента у него

нет денег как особого объекта гражданских прав, если даже есть вещественные знаки, выражающие деньги (например, банкноты) или остатки на банковском счете.

Поэтому деньги как правовая возможность платежа в известном смысле срабатывает сходно с тем, что иногда именуют секундарные права: до появления определенных обстоятельств они имеются лишь в потенции, в «зачаточном состоянии», т.е. на уровне предписаний объективного позитивного закона. Лишь с появлением обязанности платежа возникает возможность платить и благо под названием деньги.

В результате было сформулировано следующее определение денег - это правовая возможность совершения платежа или предоставления встречного удовлетворения должником в правоотношении, предусмотренная непосредственно законом и осуществляемая по установленным им правилам в пределах учитываемого номинала.

Если для денег в наличной форме характерна (для устойчивости самих денег) жесткая связь формы и права на обладание деньгами (как правовой возможностью), то и для безналичной формы денег свойственна не менее тесная связь, только здесь форма представления денег является иной. Запись на счете - не только комплекс прав (требований) клиента к банку, объем которых равен сумме денежных средств на счете, и в соответствии с которым определяется количественная сторона такого объекта как деньги, но признание права клиента на деньги в отношениях с другими лицами. Точно так же, как и при наличной форме, здесь требуется соблюдение определенных правил фиксации денег и их номинала (отличается лишь внешний вид этого).

Таким образом, и наличные и безналичные деньги имеют схожие элементы в правовом регулировании, общую цель в денежных обязательствах и выполняют одинаковую функцию. Деньги - это единый объект, поэтому его формы нельзя противопоставлять и искусственно устанавливать для них различные правовые режимы.

Складывающиеся отношения между Банком России и иными субъектами гражданских прав в обязательствах по денежному обороту обладают определенной спецификой. С момента вступления конкретных лиц в правоотношение-обязательство, каждый из участников получает право совершать свои действия в соответствии с этим режимом (относительно количества купюр (монет), формы, порядка совершения записей при безналичной форме и т.д.).

Список используемых источников

Нормативно-правовые акты

1) «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // СПС КонсультантПлюс (Дата обращения: 27.05.19).

2) «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 14.05.2018) //СПС КонсультантПлюс (Дата обращения: 27.05.19).

3) «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017) //СПС КонсультантПлюс (Дата обращения: 27.05.19).

4) «Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации» от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 03.04.2018) //СПС КонсультантПлюс (Дата обращения: 27.05.19).

5) О банках и банковской работы от 2 декабря 1990 г. № 395-1 ред. От 05.04.2016 № 88-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс»: [Электронный ресурс]/ Компания «Консультант Плюс».- 2018 г.

6) О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27. 06. 2011 №161-ФЗ// Справочно- правовая система «Консультанс Плюс»: [Электронный ресурс]/Компания «Консультант Плюс».- 2018 г.

Специальная литература

7) Авакова, Н.М. Платежные карты/ Н.М. Авакова, Д.И. Быстров. – М.: Маркет ДС, 2017.- 760с.

- 8) Алексеев С. С. Гражданское право: учебник / С. С. Алексеев. – М. : Проспект. – 2016. – 278 с.
- 9) Андрюшин, С.А. Кредитная активность российских банков: состояние и перспективы /С.А. Андрюшин // Банковское дело. – 2016.-368с.
- 10) Ануреев, Д.М. Платежные системы и их развитие в России/ Д.М. Ануреев.- М.: Фис, 2017.-288с.
- 11) Доронина Н. Г. Юридическая ответственность: современные вызовы и решения. Материалы для VIII Ежегодных научных чтений памяти профессора С.Н. Братуся: сборник / Н. Г. Доронина.– М. : Инфра-М. – 2017. – 640 с.
- 12) Батракова, Л.Г. Экономический анализ работы банка: учебник / Л.Г. Батракова – М.: Кнорус, 2016. – 364 с.
- 13) Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2017. – 408 с.
- 14) Быстряков, А.Я Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. Монография/ А.Я. Быстряков.- М.: Проспект,2017. – 160 с.
- 15) Волькин, Н. В. Залоговик. Все о банковских залогах от первого лица/ Н.В. Волькин. – М.: Проспект,2017.- 326с.
- 16) Войтловский, Н.В. Комплексный экономический анализ организаций: учебник /Н.В. Войтловский, А.П. Калинина. – Санкт- Петербург: СПбГУЭФ, 2016. – 264 с.
- 17) Даниилин, Д.М Банковские платежные агенты/ Д.М. Даниилин, Г.Д. Иванов.- М.: Кнорус,2017. – 192с.
- 18) Заернюк, В.М., Комбинированные продукты как способ расширения продуктовой линейки банковского учреждения / В.М. Заернюк.- М.: Кнорус, 2016.-314с.
- 19) Кархалев Д. Н. Развитие законодательства о защите гражданских прав и охранительных правоотношений / Д. Н. Кархалев // Российская юстиция. – 2017. – №1. – С. 9-14.

20) Катасанов, В.Д. Америка против России. Агония финансовой пирамиды ФРС. Рэкет и экспроприации Вашингтонского обкома/ В.Д. Катасанов.- М.: Проспект, 2016.-520с.

21) Катасанов, В.Д. О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном. «Денежная цивилизация» и современный кризис/ В. Д. Катасанов. –М.: Проспект, 2017.- 282с.

22) Криворучко, М. Г. Платежные системы/ М.Г. Криворучко.- М.: Маркет ДС, 2016.- 121с.

23) Кроливецкая, Д.М. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков/ Д.М. Кроливецкая, В.З. Тихомирова.- М.:Кнорус, 2016.- 278с.

24) Кузякова, В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных требованиях / В. В. Кузякова.- М.: Молодой ученый. – 2016. - 325с.

25) Куницына, Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учебное пособие /Н.Н. Куницна, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 246 с.

26) Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин - М.: Финансы и статистика, 2017. - 672 с.

27) Лаврушин, О.И. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Кнорус, 2016. - 352 с.

28) Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2017. – 251 с.

29) Лузанов, Н.А. Банковская система США: история, география, перспективы развития/ Н.А. Лузанов.-М.: Дашков и К, 2017.- 402с.

30) Макаров, О.М. Банковские операции/ О.М. Макаров, А. В. Печникова, Е. Б. Стародубцева.- М.: Форум,2017.- 509с.

31) Макаров, О.М. Банковские операции/ О.М. Макаров, Н. Н. Мартыненко, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева,- М.: Юрайт, 2017.- 432с.

32) Мозолин В. П. Гражданское право: учебное пособие / В.П. Мозолин. – М. : Проспект (ТК Велби). – 2017. – 520 с.

33) Суханов Е. А. Гражданское право: учеб. в 4 т. Том 4: Обязательственное право / Е. А. Суханов. – М. : ВолтерсКлувер. – 2018. – 617 с.

Материалы судебной практики

34) Постановление Пленума ВС РФ «О применении судами некоторых положений ГК РФ...» от 24.03.2016 № 7 в ред. от 07.02.2017.

35) Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 25.04.2016 № Ф02-1829/2016 по делу № 33-12349/2015

36) Постановление Пленума ВС РФ «О некоторых вопросах применения общих положений ГК РФ...» от 22.11.2016 № 54.