

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)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему «Характеристика правового режима безналичных денежных средств,
электронных денежных средств и цифрового рубля»

Обучающийся

Р.Р. Асланов

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

кандидат юридических наук, доцент, Е.В. Чуклова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2024

Аннотация

В условиях цифровизации экономики значительное внимание уделяется правовому регулированию различных форм денежных средств, в том числе безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля. Современные технологии не только упрощают процессы расчетов и платежей, но и вызывают необходимость пересмотра существующих правовых норм. В этой связи исследование правового режима различных форм денежных средств становится особенно важным, так как оно помогает понять, как они могут быть эффективно интегрированы в гражданский оборот. Таким образом, актуальность данной темы обусловлена необходимостью адаптации правового регулирования к современным реалиям цифровой экономики и обеспечения эффективного функционирования финансовой системы.

Цель бакалаврской работы – комплексный анализ правового режима безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля как объектов гражданских прав, а также выявление проблемных аспектов их использования в гражданском обороте и разработка рекомендаций по их решению. Задачи исследования включают в себя: раскрыть понятие безналичных денежных средств, электронных денежных средств, цифрового рубля как объектов гражданских прав, определить их отличия друг от друга; выделить формы использования безналичных и электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте; и другие.

Бакалаврская работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из трёх глав, заключение, список используемой литературы и используемых источников.

Оглавление

Введение	4
Глава 1 Общая характеристика безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля как объектов гражданских прав.....	7
1.1 Безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль как объекты гражданских прав: понятие и отличия друг от друга	7
1.2 Формы использования безналичных и электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте	13
Глава 2 Гражданско-правовой режим безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля	19
2.1 Правовой режим безналичных денежных средств и электронных денежных средств.....	19
2.2 Правовой режим цифрового рубля.....	24
Глава 3 Проблемные аспекты использования безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте и направления их решения.....	32
Заключение	41
Список используемой литературы и используемых источников	45

Введение

В условиях цифровизации экономики значительное внимание уделяется правовому регулированию различных форм денежных средств, в том числе безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля. Современные технологии не только упрощают процессы расчетов и платежей, но и вызывают необходимость пересмотра существующих правовых норм. В этой связи исследование правового режима различных форм денежных средств становится особенно важным, так как оно помогает понять, как они могут быть эффективно интегрированы в гражданский оборот.

Безналичные и электронные денежные средства давно стали неотъемлемой частью современной экономики. Их правовое регулирование требует постоянного обновления и совершенствования, чтобы соответствовать текущим вызовам и возможностям. Появление цифрового рубля, который активно разрабатывается и внедряется Центральным банком Российской Федерации, поднимает новые вопросы относительно его правового статуса, взаимодействия с другими формами денежных средств и влияния на гражданский оборот. Анализ правового режима этих форм денежных средств является важной задачей для обеспечения стабильности и развития финансовой системы.

Проблемы использования безналичных, электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте также связаны с вопросами безопасности, прав потребителей и предотвращения мошенничества. Изучение правового режима этих денежных средств и выявление проблемных аспектов их использования может позволить разработать рекомендации по их совершенствованию и обеспечению надежности и прозрачности финансовых операций.

Таким образом, актуальность данной темы обусловлена необходимостью адаптации правового регулирования к современным реалиям

цифровой экономики и обеспечения эффективного функционирования финансовой системы.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие по поводу безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля.

Предметом исследования являются правовые нормы, регулирующие использование безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте. В работе также исследуются проблемы и перспективы правового регулирования указанных объектов гражданских прав.

Цель бакалаврской работы – комплексный анализ правового режима безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля как объектов гражданских прав, а также выявление проблемных аспектов их использования в гражданском обороте и разработка рекомендаций по их решению.

Задачи исследования включают в себя:

- раскрыть понятие безналичных денежных средств, электронных денежных средств, цифрового рубля как объектов гражданских прав, определить их отличия друг от друга;
- выделить формы использования безналичных и электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте;
- исследовать правовой режим безналичных денежных средств и электронных денежных средств;
- изучить правовой режим цифрового рубля;
- выявить проблемные аспекты использования безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте и разработать направления их решения.

Теоретическая база представлена учебниками, научными статьями, раскрывающими вопросы правового режима безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля.

Нормативно-правовая база исследования включает Конституцию Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы о Центральном банке Российской Федерации, национальной платежной системе, а также иные федеральные законы и подзаконные акты, раскрывающие правовой режим безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля.

В процессе исследования используются общенаучные методы, такие как анализ, синтез, индукция и дедукция, а также специальные юридические методы, включающие формально-юридический метод, сравнительно-правовой метод, метод системного анализа правовых норм.

Теоретическая значимость исследования заключается в углубленном анализе правового режима безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля, что способствует развитию научных знаний в области гражданского права. Результаты исследования могут быть использованы для дальнейшего теоретического осмысления и уточнения правового статуса различных форм денежных средств в условиях цифровизации экономики.

Практическая значимость исследования состоит в том, что выявленные проблемные аспекты и предложенные рекомендации могут быть учтены при разработке нормативно-правовых актов и в деятельности правоприменительных органов, что способствует повышению надежности и прозрачности финансовых операций.

Бакалаврская работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из трёх глав, заключение, список используемой литературы и используемых источников.

Глава 1 Общая характеристика безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля как объектов гражданских прав

1.1 Безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль как объекты гражданских прав: понятие и отличия друг от друга

Безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль как формы денежных средств занимают важное место в гражданском обороте и вызывают интерес с точки зрения их правового статуса.

«В соответствии с ч. 1 ст. 75 Конституции Российской Федерации денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускается. Подделка и незаконное изготовление наличных денег преследуются по закону.

Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации по обязательствам допускается в случаях и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке (п. 3 ст. 317 ГК РФ).

С юридической точки зрения следует различать наличные и безналичные деньги (денежные средства). В ст. 128 ГК РФ, определяющей объекты гражданских прав, указывается на наличные деньги и безналичные денежные средства как объекты гражданских прав, что не может не сказываться на различиях их правового режима. С экономической точки зрения между наличными деньгами и безналичными денежными средствами нет принципиальных различий, поскольку в стране существует единый денежный оборот, а деньги, выполняя одинаковую функцию, постоянно

переходят из одной сферы обращения в другую: из наличной в безналичную и наоборот» [14, с. 45].

Важно учитывать эти различия и особенности при анализе роли цифровых технологий в современной экономике и правовых аспектов их применения. Введение цифрового рубля как нового объекта гражданских прав открывает новые возможности для развития цифровых экономических отношений и требует детального регулирования для обеспечения его безопасности и эффективности использования в гражданском обороте.

Рассмотрим данные понятия более подробно.

Безналичные денежные средства представляют собой форму денег, существующих исключительно в виде записей на банковских счетах. Они могут быть переведены между счетами без физического обмена наличными деньгами. Это традиционная форма денежных средств, активно используемая в банковских операциях и межбанковских расчетах. Их использование позволяет проводить платежи и переводы без необходимости физического обмена наличными деньгами, что существенно ускоряет и упрощает финансовые операции.

В.Ф. Попондопуло отмечает, что «безналичные денежные средства, являясь объектами обязательственного права (права требования), находятся на банковских счетах и означают право владельца счета на получение наличных денег или на перечисление безналичных денег на другие счета (как свои счета, так и счета контрагентов по договорам или по государственным требованиям, например, об уплате налога). Праву требования владельца счета, обращенному к банку, в котором открыт счет, корреспондирует соответствующая обязанность банка» [14, с. 46].

Исходя из законодательных норм, принятых в России, возможность проведения расчетов как с использованием наличных, так и безналичных денежных средств законодательно обеспечена. Однако с развитием технологий и появлением электронных денежных средств возникла

необходимость в регулировании новых способов передачи материальных ценностей без их фактического перемещения.

О.А. Авдеева отмечает, что алгоритмы передачи материальных ценностей путем делегирования правомочий и возникновения обязательств, применяемые в банковской системе, расширяются на небанковские кредитные организации, что закреплено в Федеральном законе от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" [18]. Этот закон дает небанковским кредитным организациям право совершать операции без использования банковских счетов, что, по мнению исследователя, легализует категорию "электронные деньги" [1, с. 376].

Таким образом, законодательное признание электронных денег создает правовую основу для развития новых форм расчетов, учитывающих современные технологические достижения. Это способствует эффективному функционированию экономических отношений и требует соответствующего правового регулирования для обеспечения безопасности и надежности использования электронных денег в гражданском обороте.

То есть электронные денежные средства являются более современной формой денег, которая используется в электронных платежных системах. В отличие от безналичных денежных средств, они не привязаны к конкретному банковскому счету, а могут существовать в виде электронных записей в различных платежных системах. Электронные деньги представляют собой обязательства эмитента (например, банка или платежной системы) перед держателем электронных средств. Основное преимущество электронных денег заключается в их удобстве и скорости использования в онлайн-транзакциях. При этом «электронными денежными средствами не являются средства, полученные организациями, занимающимися деятельностью по управлению инвестиционными фондами или теми, которые осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, а также предоставляющими учёт информации о размере предоставленных денежных

средств без открытия банковского счёта в соответствии с законодательством, которое регулирует деятельность данных организаций» [13, с. 13].

«Цифровой рубль является еще более инновационной формой денежных средств, разрабатываемой и внедряемой Центральным банком Российской Федерации. В отличие от безналичных и электронных денежных средств, цифровой рубль представляет собой официальную цифровую валюту государства, обладающую теми же свойствами и правовым статусом, что и традиционные наличные деньги» [23, с. 148]. На официальном сайте Банка России отмечено, что «цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег. У рубля будут наличная, безналичная и цифровая формы. Они равноценны: один наличный рубль равен одному безналичному, а также одному цифровому рублю» [12]. При этом в Гражданском кодексе РФ отмечено, что цифровой рубль является видом безналичных средств (ст. 128 ГК РФ) [5].

Основное отличие безналичных денежных средств от электронных денег и цифрового рубля заключается в их форме существования и способах использования. Безналичные деньги существуют исключительно в виде записей на банковских счетах и используются преимущественно в банковских переводах и расчетах. Электронные деньги, хотя и имеют цифровую форму, могут существовать независимо от конкретного банковского счета и использоваться в различных платежных системах, что обеспечивает их большую гибкость и удобство для потребителей.

Так, В.В. Лелётко отмечает, что «одно из наиболее явных отличий безналичных денежных средств от электронных состоит в том, первые могут находиться только на банковском счёте, в то время как электронные могут быть размещены в кредитной организации, которая не обязательно должна быть банковской. Следует обратить внимание и на тот факт, что они не привязываются к банковским счетам и, следовательно, могут перемещаться по любым сетям, включая сеть Интернет, мобильным телефонным системам» [10,

с. 79]. «Цифровой рубль, в отличие от безналичных и электронных денег, является официальной государственной валютой, поддерживаемой Центральным банком. Внедрение цифрового рубля направлено на улучшение финансовой системы, снижение издержек на обслуживание наличных денег и повышение эффективности денежно-кредитной политики» [9, с. 129].

В.В. Кудревич, Д.А. Тарасов к основным преимуществам цифрового рубля относят следующее:

- «простота использования, например, выполнение типовых платежей и переводов по номеру телефона;
- высокая скорость обслуживания и выполнения транзакций - оплата цифровым рублем будет занимать времени меньше, чем платежными картами или через сервисы быстрых платежей;
- надежность, выполнения всех операций без сбоя системы;
- повсеместность приема, как у наличных денег;
- безопасность хранения средств на электронном кошельке;
- возможность токенизировать все безналичные деньги для тотального контроля за их перемещением;
- способность отслеживать движение цифрового рубля благодаря специальному коду для каждой единицы такой валюты;
- высокий уровень предпочтения клиентов, не доверяющих банкам, поскольку цифровые деньги из электронного кошелька можно будет отследить;
- автоматизированный контроль и проведение расчетов по хозяйственным операциям и сделкам на финансовых рынках с помощью смарт-сервисов (специальные приложения для расчетов в виде цифрового кода, автоматически исполняемого в цифровой системе финансовых операций);
- конфиденциальность информации о владельце;

- использование для покупки и продажи ценных бумаг, что сможет способствовать применению новых высокотехнологичных финансовых решений, основанных на распределении базы данных активов;
- круглосуточный доступ на единых условиях в отличие от безналичных расчетов;
- возможность использования в офлайн и онлайн режимах;
- возможность бесконтактного применения и др.» [9, с. 129].

Следует отметить, что с развитием технологий и цифровизацией экономики различия между безналичными денежными средствами, электронными деньгами и цифровым рублем становятся все более очевидными. Безналичные деньги остаются важной составляющей финансовой системы, обеспечивая стабильность и надежность банковских операций. Цифровой рубль, являясь новейшей формой денег, имеет потенциал значительно изменить финансовую систему и способы проведения денежных операций. Его внедрение способствует повышению финансовой инклюзивности, снижению издержек на обслуживание наличных денег и улучшению контроля за денежными потоками. Центральный банк играет ключевую роль в этом процессе, обеспечивая надежность и безопасность функционирования цифрового рубля.

Таким образом, безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль представляют собой разные формы денежных средств, каждая из которых имеет свои уникальные характеристики и правовой режим. Их различия касаются формы существования, способов использования и правового регулирования. В условиях цифровизации экономики и развития финансовых технологий важность их изучения и правового регулирования становится все более значимой для обеспечения стабильности и эффективности финансовой системы.

1.2 Формы использования безналичных и электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте

Рассмотрим формы, в которых могут быть использованы безналичные и электронные денежные средства, а также цифровой рубль. Так, безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль играют важную роль в гражданском обороте, предлагая удобные и эффективные способы проведения финансовых операций.

Безналичные денежные средства активно используются в гражданском обороте для проведения различных видов платежей, включая оплату товаров и услуг, переводы между физическими и юридическими лицами, а также международные расчеты. Основное преимущество безналичных средств заключается в их безопасности и надежности, поскольку операции проводятся через банковские системы, защищенные от несанкционированного доступа.

Электронные денежные средства нашли широкое применение в области онлайн-платежей и мобильных приложений. Электронные денежные средства позволяют пользователям мгновенно оплачивать покупки в интернет-магазинах, пополнять мобильные счета, оплачивать коммунальные услуги и другие виды платежей. Простота и скорость использования электронных денег делают их привлекательными для широкой аудитории, включая молодежь и тех, кто активно пользуется интернетом и мобильными устройствами.

Электронными денежными средствами распоряжаются при помощи электронных средств платежа. Однако использование электронных средств платежа связано и с рисками, такими как мошенничество и возможность финансирования незаконной деятельности. Законодательство ограничивает право на отказ от проведения транзакций, и если банк блокирует электронное средство платежа, он обязан в тот же день уведомить об этом клиента, это регламентировано ст. 9.2 Федерального закона "О национальной платежной системе": «При приостановлении или прекращении использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных настоящим

Федеральным законом, оператор по переводу денежных средств обязан в день такого приостановления или прекращения в порядке, установленном договором, предоставить клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения» [19].

Рассмотрим Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 28.09.2021 № 33-20681/2021 № 2-177/2021 [2]. Смирнова Любовь Юрьевна и Смирнов Артем Юрьевич обратились в суд с иском к ПАО «Сбербанк России» и ООО «СК «Сбербанк Страхование» о возмещении ущерба и компенсации морального вреда из-за мошеннического списания денег с банковской карты. Однако суд первой инстанции отказал в удовлетворении иска, так как было установлено, что операции были совершены с использованием данных карты и одноразовых паролей, переданных самой истицей мошенникам. Апелляционная жалоба истцов также была отклонена, поскольку не были найдены основания для отмены решения суда первой инстанции.

В данном деле рассматривается вопрос о том, были ли соблюдены обязанности ПАО «Сбербанк России» при приостановлении и возобновлении использования электронного средства платежа (банковской карты) истца. В процессе судебного разбирательства установлено, что Сбербанк приостановил использование карты Смирновой Любви Юрьевны после выявления подозрительных операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента. В соответствии с требованиями части 9.2 статьи 9 Федерального закона, банк проинформировал клиентку об этом приостановлении. Однако, когда истец подтвердила операцию по телефону, банк разблокировал карту и продолжил проведение операций. Таким образом, суд счел, что Сбербанк выполнил свои обязательства по информированию и приостановлению использования карты в соответствии с указанным законом. Именно это и стало одним из оснований

для отказа в удовлетворении исковых требований истцов, поскольку действия банка были признаны соответствующими законодательным требованиям.

Следует также отметить, что электронные денежные средства активно используются для международных расчетов и переводов, что делает их привлекательными для международного бизнеса и пользователей, осуществляющих международные переводы.

Цифровой рубль открывает новые возможности для финансовых операций в цифровой среде. Он может использоваться для оплаты товаров и услуг, перевода денежных средств между пользователями, а также для реализации различных социальных и государственных программ. Банк России, внедряя цифровой рубль, стремится повысить эффективность денежно-кредитной политики, снизить издержки на обслуживание наличных денег и улучшить контроль за денежными потоками.

Одной из ключевых особенностей использования безналичных денежных средств является возможность проведения межбанковских расчетов и переводов, что позволяет банкам и финансовым учреждениям быстро и эффективно обмениваться денежными средствами, обеспечивая бесперебойное функционирование финансовой системы.

Электронные деньги также активно используются для международных расчетов и переводов и позволяют проводить трансграничные платежи быстро и с минимальными затратами, что делает их привлекательными для международного бизнеса и пользователей, осуществляющих международные переводы.

Цифровой рубль обладает потенциалом стать значимым инструментом для реализации государственных программ и социальных выплат. Внедрение цифрового рубля обеспечивает высокий уровень прозрачности и контроля за распределением государственных средств, что является важным фактором в борьбе с мошенничеством и коррупцией. Благодаря цифровому рублю можно отслеживать все транзакции, что существенно усложняет возможность незаконного присвоения средств. Это, в свою очередь, повышает доверие

граждан к государственным финансовым операциям. Кроме того, цифровой рубль может значительно упростить и автоматизировать процессы выплаты социальных пособий, пенсий и других государственных выплат. Традиционные способы выплаты часто сопряжены с бюрократическими сложностями и задержками, тогда как цифровые технологии могут сделать этот процесс более оперативным и эффективным. Граждане смогут получать свои выплаты быстрее и с минимальными усилиями. Таким образом, цифровой рубль не только улучшает контроль за государственными расходами, но и повышает качество обслуживания граждан. Автоматизация процессов и прозрачность финансовых операций способствует созданию более справедливой и эффективной системы государственных выплат, что является важным шагом на пути к цифровизации экономики и повышению уровня жизни населения.

Таким образом, безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль представляют собой различные формы денежных средств, каждая из которых имеет свои уникальные характеристики и правовой режим. Их различия касаются формы существования, способов использования и правового регулирования. В условиях цифровизации экономики и развития финансовых технологий важность их изучения и правового регулирования становится все более значимой для обеспечения стабильности и эффективности финансовой системы. Внедрение и использование этих форм денежных средств требует комплексного подхода, включающего разработку правовых норм, создание надежной инфраструктуры и обеспечение защиты прав потребителей.

Отдельного внимания заслуживает вопрос о правовой квалификации электронных денежных средств как имущества. Рассмотрим пример из судебной практики, который демонстрирует отношение судов к этому вопросу.

В качестве примера представим Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 1 июня 2021 г. № 48-КГ21-3-К7 [11]. В данном деле

Жулев Юрий Антонович обратился в суд с иском к Глазырину Максиму Леонидовичу о взыскании задолженности по соглашениям о возмездной уступке имущественных прав. В рамках этих соглашений использовались титульные знаки WMZ системы WebMoney Transfer, которые представляют собой виртуальные учетные единицы, эквивалентные доллару США.

Суд первой инстанции, апелляционный суд и кассационный суд общей юрисдикции отказали в удовлетворении исковых требований, сославшись на то, что титульный знак WMZ является условной виртуальной учетной единицей, не существующей в физически осязаемой форме, и не может являться предметом гражданских правоотношений.

Однако Верховный Суд Российской Федерации не согласился с такими выводами, указав, что виртуальные титульные знаки WMZ используются для приобретения предметов материального мира и оплаты услуг, и таким образом могут выступать в качестве платежных средств. Суд отметил, что необходимо учитывать доводы истца о том, что приобретение титульных знаков возможно посредством обмена денежных средств и они используются для оплаты реальных товаров и услуг.

На основании приведенного примера можно сделать вывод, что несмотря на первоначальные отказы судов низших инстанций, Верховный Суд Российской Федерации признал титульные знаки WMZ как объекты гражданских правоотношений, используемые в качестве платежных средств. Это свидетельствует о том, что электронные денежные средства, обладая определенными характеристиками, могут рассматриваться как имущество в рамках гражданского оборота.

Представим выводы по первой главе исследования.

Безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль представляют собой разные формы денежных средств, каждая из которых имеет свои уникальные характеристики и правовой режим. Их различия касаются формы существования, способов использования и правового регулирования. В условиях цифровизации экономики и развития

финансовых технологий важность их изучения и правового регулирования становится все более значимой для обеспечения стабильности и эффективности финансовой системы.

Безналичные и электронные денежные средства, а также цифровой рубль играют ключевую роль в современном гражданском обороте, обеспечивая удобные и безопасные способы проведения финансовых операций. Безналичные средства активно используются для оплаты товаров и услуг, межбанковских и международных расчетов, предоставляя надежность и защиту от несанкционированного доступа. Электронные деньги, применяемые для онлайн-платежей и мобильных приложений, предлагают скорость и простоту использования, что особенно привлекательно для интернет-пользователей и молодежи. Цифровой рубль, внедряемый Центральным банком России, открывает новые возможности для цифровых финансовых операций, улучшая контроль за денежными потоками и снижая издержки на обслуживание наличных денег. Эти три формы денежных средств имеют свои уникальные характеристики и требуют тщательного правового регулирования и надежной инфраструктуры для обеспечения их эффективного функционирования и защиты прав потребителей в условиях цифровизации экономики.

Таким образом, безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль представляют собой различные формы денежных средств, каждая из которых имеет свои уникальные характеристики и правовой режим. Их различия касаются формы существования, способов использования и правового регулирования. В условиях цифровизации экономики и развития финансовых технологий важность их изучения и правового регулирования становится все более значимой для обеспечения стабильности и эффективности финансовой системы. Внедрение и использование этих форм денежных средств требует комплексного подхода, включающего разработку правовых норм, создание надежной инфраструктуры и обеспечение защиты прав потребителей.

Глава 2 Гражданско-правовой режим безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля

2.1 Правовой режим безналичных денежных средств и электронных денежных средств

Раскроем правовой режим безналичных денежных средств и электронных денежных средств. Действующее в России законодательство выделяет несколько разновидностей денег. Так, в Гражданском кодексе Российской Федерации, в ст. 128 «Объекты гражданских прав», в числе объектов гражданских прав названы наличные деньги в группе объектов, относимых к вещам, и безналичные денежные средства, включенные в группу имущественных прав. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» определяет электронные денежные средства как средство платежа, предназначенное для расчетов с использованием электронных средств платежа. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» вводит в правовой оборот понятие «цифровая валюта». Центральный банк Российской Федерации (Банк России) вводит понятие цифрового рубля как электронной разновидности национальной валюты (рубля). Все это многообразие денежных средств порождает множество как практических, так и теоретических вопросов у хозяйствующих субъектов. Эти вопросы требуют внимательного правового анализа и разработки конкретных норм для их урегулирования.

Электронные денежные средства представляют собой сложное правовое явление, которое отличается от традиционных безналичных денежных средств не только своими техническими особенностями, но и правовыми аспектами. Основные различия между ними определяются сущностью имущественного права, которое они представляют, и характером правовых отношений,

возникающих вокруг этих объектов, что приводит к необходимости разработки новых правовых подходов и механизмов для регулирования данных средств.

Прежде всего, следует отметить, что электронные денежные средства обладают как относительными, так и абсолютными аспектами прав. Абсолютное право в контексте электронных денежных средств дает их обладателю полное распоряжение этими средствами, защищая его интересы от любых третьих лиц. Это право существует независимо от отношений с другими субъектами и действует абсолютно. В то же время относительное право электронных денежных средств базируется на соглашении с оператором или другими сторонами, регулируя условия использования и управления этими средствами. Такой дуализм требует особого внимания при разработке нормативных актов.

Важно отметить, что, несмотря на технологическую сложность, правовые аспекты электронных денежных средств сохраняют связь с традиционными правовыми принципами. Однако из-за их уникальных характеристик, таких как возможность полного распоряжения без ограничений, возникает необходимость в разработке специальных мер защиты, что включает в себя обеспечение безопасности транзакций, защиту данных пользователей и предотвращение мошенничества. Создание надежных правовых и технических механизмов для защиты прав пользователей электронных денежных средств является важным шагом для их широкого внедрения и доверия со стороны граждан.

Правовая природа электронных денежных средств подразумевает не только возможность использования в сделках, но и защиту прав и интересов их обладателей.

Это обеспечивается законодательством, включая Федеральный закон "О национальной платежной системе", который регулирует их оборот и защиту прав потребителей.

В рамках этого законодательства введены меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности данных, что особенно актуально в условиях цифровой экономики. Закон не относит к электронным денежным средствам средства, которые получают профессиональные участники рынка ценных бумаг, компании, ведущие клиринговую деятельность и т. д. (п. 18 ст. 3 закона № 161-ФЗ [19]). Таким образом, правовая защита электронных денежных средств становится ключевым элементом их успешного функционирования в экономике.

Итак, согласно Федеральному закону «О национальной платежной системе», электронные денежные средства предназначено для расчетов с использованием электронных средств платежа. При этом электронные средства платежа – это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (п. 19 ст. 3 закона № 161-ФЗ [19]).

Суды признают, что электронные денежные средства передаются с использованием электронных средств платежа, в том числе посредством информационно-телекоммуникационных сетей, включая сеть «Интернет», а также средств связи, включая средства подвижной связи, единым центром учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов организатору азартных игр в букмекерской конторе или тотализаторе по поручениям участников данных видов азартных игр и служащие условием участия в азартной игре в соответствии с правилами, установленными таким организатором азартных игр, как, например, в Решении Арбитражного суда Республики Татарстан от 17.08.2022 № А65-5380/2022 [15].

Это подтверждает признание судом специфики электронных денежных средств и необходимость правового регулирования их использования в различных сферах.

Изучение правовой природы электронных денежных средств требует дальнейшего анализа и разработки правовых концепций, учитывая их роль в современных финансовых технологиях. Это позволит более точно определить их место и роль в правовой системе, а также обеспечить их согласованность с требованиями международных норм и стандартов. Данный процесс является важным шагом в развитии правовой базы для эффективного регулирования электронных денежных средств.

Таким образом, электронные денежные средства представляют собой важный объект регулирования, требующий гибкого и в то же время строго установленного правового подхода для обеспечения их правомерного использования и защиты интересов всех сторон. Для этого необходимо продолжить разработку и совершенствование нормативно-правовой базы, учитывая динамику развития цифровых технологий и финансовых рынков.

«При исследовании гражданско-правовой характеристики электронных денежных средств хотелось бы также немного остановиться на выявлении признаков, отличающих правовую природу электронных денежных средства от правовой природы цифровой валюты/криптовалюты. Основное различие между ними обусловлено тем, что обладатель цифровой валюты/криптовалюты имеет права, характеризующиеся, по нашему мнению, следующими признаками: осуществление распоряжения цифровой валютой/криптовалютой обеспечивается посредством реализации лицом прав на собственные действия.

При этом обладатель цифровой валюты/криптовалютой обладает правом требовать не нарушать его прав обладания, т. е. правом, аналогичным праву абсолютному – осуществляет по своему усмотрению и в своих интересах независимо от других лиц полное господство над непосредственно ему принадлежащими имущественными правами» [24, с. 199]. Важно

учитывать эти различия при формулировании правовых норм для каждой категории денежных средств.

«Электронные денежные средства отличаются от цифровой валюты/криптовалюты по способам возникновения и прекращения прав.

Способом возникновения права (возникновения этого права впервые, то есть права, которого ни у кого не существовало), заложенного в электронных денежных средствах, является выпуск электронных денежных средств оператором на основании договора. В дальнейшем это право может быть передано по основаниям, предусмотренным законом – по наследству, по решению суда и пр.» [24, с. 199]. Это подчеркивает уникальность и специфику правового режима электронных денежных средств.

«Что касается производных способов возникновения права на данные объекты, то как и в случае с электронными денежными средствами основным производным способом возникновения права на цифровую валюту/криптовалюту является переход прав на нее по сделке. Электронные денежные средства могут выступать объектом договора о переводе электронных денежных средств, а также предмет исполнения обязательства, тогда как исходя из анализа фактически складывающихся отношений, касающихся оборота цифровой валюты, видно, что она может выступать объектом различных гражданско-правовых сделок: ее можно подарить, обменять, продать и др. Но при этом, законодатель вводит запрет на использование цифровой валюты в качестве встречного предоставления. Подобного запрет относительно электронных денежных средств нет» [24, с. 200].

Таким образом, безналичные и электронные денежные средства регулируются имеют свои уникальные правовые режимы. Безналичные денежные средства включены в группу имущественных прав и регулируются Гражданским кодексом РФ, в то время как электронные денежные средства регулируются Федеральным законом «О национальной платежной системе». Электронные деньги, в отличие от традиционных безналичных средств,

включают в себя технологические и правовые аспекты, обеспечивающие их использование и защиту. Основные различия между ними заключаются в характере имущественных прав и правовых отношений, связанных с их использованием. Электронные денежные средства обладают абсолютными правами распоряжения, что отличает их от обычных безналичных денег и требует особого правового подхода для их регулирования и защиты интересов пользователей. Следовательно, разработка и внедрение соответствующих нормативных актов является необходимым условием для эффективного функционирования системы электронных денежных средств.

2.2 Правовой режим цифрового рубля

Рассмотрим правовой режим цифровой валюты и цифрового рубля. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» вводит в легальный оборот цифровую валюту как новую разновидность платежного средства. Этот вывод следует из определения цифровой валюты как совокупности «электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа». При этом сформулированное в Законе определение цифровой валюты содержит также и характеристики, позволяющие отнести ее к криптовалютам.

«Кроме того, законодатель, закладывая в определение цифровой валюты признаки криптовалюты, одновременно исключает ее из числа денежных единиц, допустимых к использованию на территории страны, что явилось отражением господствующей в экономике и праве тенденции ограничительного использования криптовалют.

Также данная Законом трактовка цифровой валюты как цифрового кода указывает на то, что она может выступать в качестве средства фиксации

стоимости (функция мера стоимости) и ее перевода (функции средства обращения и платежа) посредством использования обеспечивающей ее существование информационной системы как организационно-имущественного комплекса.

В этом случае цифровая валюта, как и электронные денежные средства, выступает в качестве неовещественного имущества, а не имущественного права» [23, с. 149].

Прежде всего, необходимо провести параллель между цифровой валютой и цифровым рублем. Для этого следует обратиться к Федеральному закону № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах...», а именно к п. 3 ст. 1 данного закона, который дает понятию «цифровая валюта» следующее определение: «Это совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и/или могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и/или международной денежной или расчетной единицей, и/или в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и/или узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам» [20].

Из данного определения можно сделать вывод, что и цифровой рубль, и цифровая валюта имеют форму уникального цифрового кода. Следовательно, оба эти явления существуют в особой нематериальной форме.

Однако, более значимым является анализ других характеристик цифровой валюты. Согласно законодательству, цифровая валюта не признается денежной единицей. В то же время «цифровой рубль будет использоваться наряду с наличными и безналичными деньгами, выполняя все функции денег – средства обращения (платежа), меры стоимости и средства

сбережения» [20]. Это указывает на то, что цифровая валюта, в отличие от цифрового рубля, не выполняет роль денежного средства.

Кроме того, Л. Ю. Василевская, ссылаясь на положения доклада Банка России, отмечает, что «цифровой рубль, в отличие от цифровой валюты, можно использовать в офлайн-режиме» [3, с. 15].

Еще одной немаловажной особенностью цифровой валюты, по мнению Л.В. Шипики, является факт того, что закон запрещает ее прием в качестве «встречного предоставления за любые товары, работы, услуги и иные объекты» [22, с. 101].

Однако, как уже отмечалось выше, цифровой рубль признается средством обращения, а это в свою очередь явно свидетельствует о том, что он может свободно выступать в качестве встречного предоставления.

Д.Д. Стукалова, В.А. Гайворонская приходят к выводу о том, что «ошибочно отождествлять цифровой рубль с цифровой валютой, что в свою очередь является основанием для следующего утверждения: цифровой рубль занимает совершенно иное место в гражданском обороте, нежели цифровая валюта, и к нему должны применяться иные правила» [17, с. 86].

В соответствии с редакцией Федерального закона от 24 июля 2023 года № 339-ФЗ, цифровой рубль представляет собой вид безналичных денежных средств. Эта информация подтверждена статьей 128 Гражданского кодекса Российской Федерации. Операции с цифровым рублем осуществляются исключительно посредством перевода на специальной платформе Банка России, как указано в пункте 4 статьи 861 Гражданского кодекса Российской Федерации. Данная норма также находит отражение в статьях 82.10 и 82.11 Закона о Банке России в редакции Федерального закона от 24 июля 2023 года № 340-ФЗ.

Регламент функционирования специальной платформы, используемой для операций с цифровым рублем, устанавливается Банком России. Информация о правилах и процедурах этой платформы публикуется на официальном сайте Банка России. Установленные тарифы на услуги,

предоставляемые Банком России в рамках данной платформы, утверждаются Советом директоров Банка России. Это предусмотрено частью 1 и частью 4 статьи 30.7, а также частью 8 статьи 30.8 Закона о национальной платежной системе в редакции Федерального закона от 24 июля 2023 года № 340-ФЗ.

Платформой могут пользоваться физические лица, юридические лица и индивидуальные предприниматели. Данное положение закреплено в пункте 40 статьи 3 Закона о национальной платежной системе в редакции Федерального закона № 340-ФЗ. До 31 декабря 2024 года круг пользователей платформы, которым разрешено совершать операции с цифровыми рублями, а также перечень видов операций и пороговые значения сумм операций определяются Советом директоров Банка России по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Эти положения установлены пунктом 4 статьи 8 Федерального закона № 340-ФЗ.

Таким образом, цифровой рубль функционирует в рамках строгого законодательного регулирования, обеспечивающего его интеграцию в финансовую систему Российской Федерации. Законодательные нормы, закрепленные в Гражданском кодексе, Законе о Банке России и Законе о национальной платежной системе, определяют правила и процедуры использования цифрового рубля, а также круг пользователей, имеющих право на проведение операций с ним. Эти нормы подчеркивают значимость цифрового рубля как инновационного финансового инструмента, интегрированного в существующую правовую и финансовую инфраструктуру страны.

«Доступ к платформе предоставляет любой ее участник: кредитная организация, имеющая право на переводы денежных средств, ВЭБ.РФ, иностранный банк, которые ведут ваши банковские счета или формируют остаток электронных денежных средств (ЭДС), которым можно распоряжаться с использованием персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа (ПЭСП или КЭСП). В случаях, предусмотренных федеральными законами, доступ предоставляет Банк

России. По общему правилу участник платформы не может отказать вам в доступе к ней (п. 41 ст. 3, ч. 1 ст. 11, ч. 12 ст. 30.7 Закона о национальной платёжной системе в редакции Закона N 340-ФЗ).

Информацию об участниках платформы можно узнать из перечня на сайте Банка России (ч. 13 ст. 30.7 Закона о национальной платёжной системе в редакции Закона N 340-ФЗ)» [21].

«Чтобы открыть счёт цифрового рубля, необходимо заключить договор с Банком России. Счёт цифрового рубля представляет собой отдельный вид банковского счёта (ч. 2 ст. 30.8 Закона о национальной платёжной системе в редакции Закона № 340-ФЗ). Банк России имеет право в одностороннем порядке изменять условия договора счёта цифрового рубля, уведомляя об этом в порядке, определённом в договоре (ч. 13 ст. 30.8 Закона о национальной платёжной системе в редакции Закона № 340-ФЗ).

Не допускается открытие совместного счёта цифрового рубля с другими пользователями, счёта в драгоценных металлах, а также формирование группы счетов. Кроме того, запрещено кредитование счетов цифрового рубля, начисление процентов на остаток средств на счёте и привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты) (ч. 4, 6 ст. 30.8 Закона о национальной платёжной системе в редакции Закона № 340-ФЗ, ч. 8 ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности в редакции Закона № 340-ФЗ).

Расчёты цифровыми рублями осуществляются исключительно путём их перевода на платформе Банка России (п. 4 ст. 861 ГК РФ в редакции Закона № 339-ФЗ). Обычные формы безналичных расчётов, такие как платёжные поручения, аккредитивы или инкассо, не применяются при расчетах цифровыми рублями (п. 1 ст. 862 ГК РФ в редакции Закона № 339-ФЗ)» [21].

«Операции с цифровыми рублями совершаются на основании распоряжений. Это могут быть распоряжения следующих лиц (ч. 5 ст. 7.1 Закона о национальной платёжной системе в редакции Закона N 340-ФЗ):

- пользователя платформы (плательщика, получателя средств);

- Банка России, участников платформы от имени пользователей (плательщиков, получателей средств);
- взыскателей средств, Банка России или иных лиц в соответствии с законодательством РФ.

Перечень и реквизиты распоряжений для совершения таких операций (альбом распоряжений для платформы цифрового рубля) размещаются на сайте Банка России. На нем размещается и альбом электронных сообщений, которые используются для взаимодействия при совершении данных операций (ч. 6 ст. 30.7 Закона о национальной платежной системе в редакции Закона N 340-ФЗ).

Обязательство по уплате цифровых рублей считается исполненным с момента их зачисления на счет цифрового рубля получателя средств (п. 22 ст. 7.1 Закона о национальной платежной системе в редакции Закона N 340-ФЗ).

Кроме переводов цифровых рублей, по распоряжению цифровые рубли с счета могут быть перечислены только на банковский счет или направлены на увеличение остатка электронных денежных средств (ЭДС), которыми можно распоряжаться с использованием предоплаченной электронной платёжной системы (ПЭСП) или корпоративной электронной платёжной системы (КЭСП) (п. 1 ч. 23 ст. 7.1 Закона о национальной платёжной системе в редакции Закона № 340-ФЗ)» [21].

«При закрытии счета остаток цифровых рублей не будет выдан наличными. По указанию или распоряжению Банка России он будет перечислен на другой банковский счёт в кредитной организации либо направлен на увеличение остатка ЭДС, которыми можно распоряжаться с использованием ПЭСП или КЭСП. Это произойдёт не позднее семи дней после получения письменного заявления или после расторжения договора счета цифрового рубля по инициативе Банка России (ч. 10 ст. 30.8 Закона о национальной платёжной системе в редакции Закона № 340-ФЗ).

Исключением является ситуация, когда прекращение договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на цифровые рубли на

счёте, или отмены приостановления операций по нему. В этом случае ограничение на распоряжение счетом цифрового рубля распространяется на остаток учитываемых на нём цифровых рублей (ч. 9, 10 ст. 30.8 Закона о национальной платёжной системе в редакции Закона № 340-ФЗ)» [21].

Таким образом, цифровой рубль представляет собой новую разновидность безналичных денежных средств, введённую в российское законодательство Федеральным законом от 24 июля 2023 года № 339-ФЗ.

Представим выводы по второй главе. Безналичные денежные средства и электронные денежные средства имеют уникальные правовые режимы. Безналичные денежные средства включены в группу имущественных прав и регулируются Гражданским кодексом РФ. Электронные денежные средства регулируются Федеральным законом "О национальной платёжной системе". Важно понимать, что электронные денежные средства отличаются от традиционных безналичных денежных средств как по техническим характеристикам, так и по правовым аспектам. Основные различия между ними определяются сущностью имущественного права, которое они представляют, и характером правовых отношений, возникающих вокруг этих объектов. Это приводит к необходимости разработки новых правовых подходов и механизмов для их регулирования. Электронные денежные средства обладают как абсолютными, так и относительными аспектами прав. Абсолютное право позволяет их обладателю полностью распоряжаться этими средствами, защищая его интересы от любых третьих лиц. Относительное право основывается на соглашении с оператором или другими сторонами, регулируя условия использования и управления средствами. Технологическая сложность электронных денежных средств требует создания специальных мер защиты, таких как обеспечение безопасности транзакций, защита данных пользователей и предотвращение мошенничества. Законодательство, включая Федеральный закон "О национальной платёжной системе", предусматривает меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности данных, что особенно важно в условиях цифровой экономики. Таким образом, правовая

защита электронных денежных средств становится ключевым элементом их успешного функционирования.

Цифровой рубль, введенный в российское законодательство Федеральным законом от 24 июля 2023 года № 339-ФЗ, представляет собой новую разновидность безналичных денежных средств. В отличие от цифровой валюты, цифровой рубль признается средством обращения, выполняющим все функции денег. Законодательные нормы, закрепленные в Гражданском кодексе РФ и Законе о национальной платежной системе, определяют правила и процедуры использования цифрового рубля, а также круг пользователей, имеющих право на проведение операций с ним. Регулирование функционирования специальной платформы для операций с цифровым рублем осуществляется Банком России, что подчеркивает значимость цифрового рубля как инновационного финансового инструмента. Использование цифрового рубля регулируется строгими законодательными нормами, обеспечивающими его интеграцию в финансовую систему Российской Федерации. Операции с цифровым рублем осуществляются исключительно посредством перевода на специальной платформе Банка России. Это платформа предоставляет доступ к цифровому рублю физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Установленные тарифы на услуги платформы утверждаются Советом директоров Банка России. Открытие счета цифрового рубля требует заключения договора с Банком России, и условия этого договора могут изменяться в одностороннем порядке. Расчеты цифровыми рублями осуществляются исключительно путем их перевода на платформе Банка России, а обычные формы безналичных расчетов не применяются. Таким образом, цифровой рубль функционирует в рамках строгого законодательного регулирования, что обеспечивает его правомерное использование и защиту интересов пользователей.

Глава 3 Проблемные аспекты использования безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте и направления их решения

В рамках проведённого исследования выделены проблемные аспекты использования безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте.

Ю.Б. Шубников справедливо замечает, что «одним из наиболее спорных нормативных положений, касающихся характеристики правового режима денег следует признать нынешнюю редакцию ст. 128 ГК РФ в части определения правовой природы безналичных денежных средств. Безналичные денежные средства (а также бездокументарные ценные бумаги и цифровые права) законодатель относит к имущественным правам» [23, с. 147-148]. При этом редакция Гражданского кодекса РФ от 24.07.2023 г. цифровую валюту определила как вид безналичных денежных средств.

Ю.Б. Шубников отмечает, что «данная трактовка правового режима безналичных денежных средств входит в определенное противоречие с природой и функциями денег.

«С экономической точки зрения безналичные денежные средства (деньги), как и наличные, необходимо рассматривать прежде всего как хозяйственно-правовой инструмент реализации отношений обмена благами и правами на них. В этом случае они наряду с прочими функциями (мировые деньги и средства накопления) реализуют также и функции меры стоимости, средства обращения и средства платежа. С юридической точки зрения данные экономические функции денег позволяют использовать их в правоотношениях в качестве средств выражения и закрепления имущественных прав и их передачи другим лицам.

Таким образом, данные функции денег выступают как экономические предпосылки их существования в праве в качестве объектов субъективных имущественных прав, потребительская ценность которых состоит в том, что

они обеспечивают фиксацию, закрепление и оборот этих прав в правовой системе общества» [23, с. 148].

«В случае с безналичными денежными средствами в качестве субстанциональных форм закрепления права и осуществления его оборота выступают записи в финансовых документах и цифровые коды в электронных устройствах, часть из которых предусмотрена положением Центрального банка Российской Федерации от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». В соответствии с данным Положением безналичные расчеты осуществляются в форме: расчетов платежными поручениями; расчетов по аккредитиву; расчетов инкассовыми поручениями; расчетов чеками; расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Подобное понимание сущности безналичных денег не совпадает с содержательной спецификой имущественного права. Имущественное право в соответствии с основополагающими доктринальными положениями характеризуется как мера возможного действия (деятельности) правообладателя, направленного на реализацию своих имущественных интересов. Оно выступает как признанная обществом (государством, правом) возможность субъекта права осуществить действие, реализующее его волю, направленное на удовлетворение его потребности» [23, с. 148].

«Спорность отнесения безналичных денег к имущественным правам вытекает и из характеристики электронных денежных средств как одной из форм безналичных расчетов, указанных в положении Центрального банка Российской Федерации от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Федеральном законе от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [19].

Федеральный закон «О национальной платежной системе», определяя электронные денежные средства как «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим

денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа» [19], ставит под сомнение правильность отнесения безналичных денежных средств к имущественным правам.

Это сомнение обусловлено тем, что в приведенном определении электронные денежные средства характеризуются как платежное средство, предназначенное для расчетов только в рамках существования специальной цифровой инфраструктуры, включающей в себя наряду с прочим и электронные средства платежа. Кроме того, Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в значительной своей части (см. главу 2 «Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа») посвящен регламентации порядка реализации таких функций денег, как средство обращения и средство платежа, которые не имеют отношения к имущественным правам» [23, с. 148].

В.В. Шумилова также справедливо замечает, что «в контексте действующей редакции ст. 128 ГК РФ, деньги как единый родовой объект гражданских прав не выделяется: для наличных денег родовым объектом являются вещи, для безналичных денежных средств, в том числе цифровых рублей – имущественные права. Однако деньги независимо от их формы обладают признаками, не позволяющими их отождествлять с вещами или имущественными правами в полной мере, поскольку они имеют признаки, системно отличающие их от вещей (если речь идет о наличных деньгах) и от имущественных прав (если речь идет о безналичных, электронных денежных средствах, цифровых рублях). В этой связи, в целях преодоления двойственного понимания природы денег как объекта гражданских прав

необходимо говорить о целесообразности выделении их в самостоятельную объектную категорию иного имущества.

При этом деньги в рамках гражданских правоотношений могут выступать и как объект права, выполняющий функции средства платежа, и как самостоятельный объект гражданских прав, принадлежащий на праве собственности, и как объект договора (например, договор займа, договор дарения и проч.). Этой в полной мере распространяется и на электронные денежные средства. Поэтому рассмотрение электронных денежных средств только как средства платежа (как это сделано в законодательстве и в науке) необоснованно сужает возможности их гражданского оборота, поскольку нет правовых препятствий к заключению по отношению к электронным денежным средствам отдельных видов договоров: договоров дарения, пожертвования, займа, инвестирования и других, а также передаче их по наследству и т. д. Соответственно, функциональное назначение электронного денежного средства значительно шире, и его можно рассматривать не только как средство платежа, но и как объект исполнения обязательства, где интерес и действия субъекта направлены на сами электронные денежные средства» [24, с. 199].

С этим мнением можно согласиться, поскольку оно отражает комплексный подход к природе денег. Деньги действительно выполняют несколько функций и имеют уникальные свойства, отличающие их от вещей и имущественных прав. Их выделение в отдельную объектную категорию в системе гражданских прав представляется обоснованным и целесообразным.

Однако, в отличие от вещей и имущественных прав, деньги обладают высокой степенью ликвидности и универсальности, что позволяет использовать их в различных правовых и экономических контекстах. Это свойство делает их уникальными и требует соответствующего правового регулирования, которое не должно ограничиваться только функцией средства платежа.

Таким образом, предложение В.В. Шумиловой о выделении денег в самостоятельную объектную категорию в гражданском праве заслуживает

внимания и может способствовать более точному и всестороннему регулированию денежных средств, включая цифровые и электронные формы. Это позволит расширить их применение и учитывать все их функциональные возможности в гражданском обороте.

Различие между электронными денежными и цифровой валютой/криптовалютой проявляется также и в особенностях гражданского оборота, в том числе системе установленных пределов осуществления и ограничений. Под пределами осуществления гражданских прав понимается «граница собственного поведения субъекта, обусловленная нормами права (внешние пределы) и его внутренними представлениями о разумности, справедливости, добросовестности (внутренние пределы)» [6, с. 60], в то время как «ограничение устанавливает невозможность определенного поведения субъектов права, оно изначально не несет в себе ни права, ни активной обязанности, лишь сдерживает обладателя права от определенных действий» [7, с. 15].

«Что касается пределов осуществления прав, заложенных в данных объектах, то цифровая валюта, несмотря на то, что законодатель прямо отрицает ее денежную природу, может выполнять функции денег (ч. 3 ст. 1 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), в то время как выпуск и оборот электронных денежных средств осуществляется в строгом соответствии с требованиями валютного законодательства. То есть их оборот полностью легитимирован государством.

Что касается второй категории, то законом предусмотрены ограничения, связанные с невозможностью принятия/получения цифровой валюты/криптовалюты юридическими и физическими лицами в качестве встречного представления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги (ч. 5 ст. 14 Закона о ЦФА), в то время как ограничения, касающиеся оборота электронных денежных средств, более мягкие и

обусловлены суммами их перевода и зависят от особенностей правового статуса получателя/плательщика денежных средств (ч. 8.1 и ч. 9 ст. 7 ФЗ № 161), что, вместе с тем, также заслуживает критики.

Резюмируя изложенное, стоит отметить, что с учетом гарантированности и обеспеченности электронных денежных средств (что существенно отличает их от цифровой валюты/криптовалюты) важнейшей задачей в ряду формирования полноценного и эффективного механизма правового регулирования отношений, возникающих по их поводу, является задача по устранению некоторых существующих законодательных препятствий и отдельных правовых ограничений гражданского оборота электронных денежных средств» [24, с. 200].

Л.В. Санникова отмечает, что «Россия стала первой страной в мире, в которой создана правовая база на уровне законов для внедрения цифровой валюты Центрального банка. Однако количество вносимых поправок создает лишь видимость тщательной проработанности правовых вопросов, относящихся к цифровому рублю. Они носят скорее юридико-технический характер, закрепляя в действующих законах новые понятия, связанные с внедрением цифрового рубля. Нельзя не отметить, что в Концепции цифрового рубля [12] правовым вопросам не было уделено достаточно внимания, что вызвало справедливую критику представителей юридической науки [3]; [24]; [4]. Поэтому не удивительно, что многие концептуальные правовые проблемы, обусловленные технологическим характером цифрового рубля, остались не решенными в принятом законодательстве» [16, с. 38].

Одной из ключевых проблем является отсутствие четкого правового статуса цифрового рубля как прямого обязательства Банка России, который обладает монопольным правом на его эмиссию. В Законе о цифровом рубле не указано, кто будет осуществлять его эмиссию, что создает неопределенность в правовом регулировании. Необходимо внести поправки в законодательство, четко закрепив за Банком России полномочия по эмиссии цифрового рубля. Это позволит устранить существующую правовую коллизию между

Конституцией РФ [8], федеральным банковским законодательством и банковской практикой, а также избежать потенциальных проблем в сфере денежного обращения и кредита.

Вторая проблема связана с обеспечением анонимности пользователей платформы цифрового рубля. Законодатель ограничился формальным распространением норм о банковской тайне на оператора и участников платформы цифрового рубля, что вызывает сомнения в их эффективности. Технологические особенности платформы, обеспечивающие полную прозрачность транзакций, усугубляют проблему утечки персональных данных. С целью решения этой проблемы необходимо разработать и внедрить дополнительные меры защиты данных пользователей, включая современные технологии шифрования и децентрализованные системы хранения информации, что повысит уровень безопасности и доверия к платформе цифрового рубля.

Еще одна проблема касается правового регулирования взаимоотношений между оператором платформы цифрового рубля, участниками и пользователями. Закон о НПС наделяет оператора практически неограниченными полномочиями, включая право на одностороннее изменение условий договора с пользователями, что нарушает их конституционные права. Представляется необходимым ограничить возможности оператора платформы по одностороннему изменению условий договора, установить четкие правила и процедуры для внесения изменений, а также усилить защиту прав пользователей, обеспечив баланс интересов всех сторон.

Отсутствие возможности открытия совместных счетов, формирования групп счетов, открытия вкладов и выдачи кредитов в цифровых рублях также представляет собой проблему. Это ограничивает функциональность и привлекательность цифрового рубля для пользователей. Следует расширить функционал счетов цифрового рубля, включив возможность открытия

совместных счетов, групп счетов, а также предоставление вкладов и кредитов в цифровых рублях.

Также важно отметить, что недостаточная регламентация обмена цифрового рубля на другие формы рубля создает неопределенность для пользователей. На уровне закона не решен вопрос об обмене цифрового рубля на безналичные или наличные деньги, что может вызвать трудности при закрытии счетов и осуществлении платежей. В связи с чем необходимо разработать и внедрить четкие правила обмена цифрового рубля на другие формы рубля, обеспечив бесшовные и удобные для пользователей переходы между разными формами денежных средств.

Вопрос ответственности за несанкционированные транзакции и мошенничество при использовании цифровых платежных средств также требует внимания. Неясность в правовом поле может затруднять определение ответственности сторон в случае споров или инцидентов. Разработка четких правил и нормативных актов, регулирующих эти вопросы, способствует повышению защиты прав пользователей и уменьшению рисков мошенничества.

Проблемы налогообложения операций с цифровыми валютами остаются актуальными для многих стран. Неопределенность в налоговом статусе цифровых активов может приводить к налоговым спорам. Разработка специальных налоговых положений и механизмов учета операций с цифровыми валютами поможет устранить неопределенность и обеспечить справедливость в налогообложении. Каждая из этих проблем требует комплексного и гармонизированного подхода к разработке правовых решений, направленных на защиту интересов различных сторон.

Подведём итоги третьей главы исследования. В рамках исследования были выявлены несколько проблемных аспектов использования безналичных денежных средств, электронных денежных средств и цифрового рубля в гражданском обороте, а также предложены направления их решения. Ключевая проблема заключается в нечетком определении правового статуса

этих средств в законодательстве, что вызывает противоречия и неопределенность. Необходимо пересмотреть редакцию ст. 128 ГК РФ, выделив деньги в отдельную категорию объектов гражданских прав, что позволит более точно регулировать их использование. Также важной задачей является разработка четких правовых норм для обеспечения безопасности и конфиденциальности данных пользователей электронных и цифровых денежных средств, включая современные технологии шифрования и децентрализованные системы хранения информации. Введение цифрового рубля требует дополнительного законодательного регулирования, касающегося его эмиссии, анонимности пользователей и правовых отношений между операторами и пользователями платформы. Необходимо ограничить возможности оператора платформы по одностороннему изменению условий договора, установить четкие процедуры для внесения изменений и усилить защиту прав пользователей. Расширение функционала счетов цифрового рубля, включая возможность открытия совместных счетов, вкладов и предоставления кредитов, повысит его привлекательность и удобство для пользователей. Также следует разработать правила обмена цифрового рубля на другие формы рубля, что обеспечит бесшовные переходы между разными формами денежных средств.

Заключение

Безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль представляют собой разные формы денежных средств, каждая из которых имеет свои уникальные характеристики и правовой режим. Их различия касаются формы существования, способов использования и правового регулирования. В условиях цифровизации экономики и развития финансовых технологий важность их изучения и правового регулирования становится все более значимой для обеспечения стабильности и эффективности финансовой системы.

Безналичные и электронные денежные средства, а также цифровой рубль играют ключевую роль в современном гражданском обороте, обеспечивая удобные и безопасные способы проведения финансовых операций. Безналичные средства активно используются для оплаты товаров и услуг, межбанковских и международных расчетов, предоставляя надежность и защиту от несанкционированного доступа. Электронные деньги, применяемые для онлайн-платежей и мобильных приложений, предлагают скорость и простоту использования, что особенно привлекательно для интернет-пользователей и молодежи. Цифровой рубль, внедряемый Центральным банком России, открывает новые возможности для цифровых финансовых операций, улучшая контроль за денежными потоками и снижая издержки на обслуживание наличных денег. Эти три формы денежных средств имеют свои уникальные характеристики и требуют тщательного правового регулирования и надежной инфраструктуры для обеспечения их эффективного функционирования и защиты прав потребителей в условиях цифровизации экономики.

Таким образом, безналичные денежные средства, электронные денежные средства и цифровой рубль представляют собой различные формы денежных средств, каждая из которых имеет свои уникальные характеристики и правовой режим. Их различия касаются формы существования, способов

использования и правового регулирования. В условиях цифровизации экономики и развития финансовых технологий важность их изучения и правового регулирования становится все более значимой для обеспечения стабильности и эффективности финансовой системы. Внедрение и использование этих форм денежных средств требует комплексного подхода, включающего разработку правовых норм, создание надежной инфраструктуры и обеспечение защиты прав потребителей.

Безналичные денежные средства и электронные денежные средства имеют уникальные правовые режимы. Безналичные денежные средства включены в группу имущественных прав и регулируются Гражданским кодексом РФ. Электронные денежные средства регулируются Федеральным законом "О национальной платежной системе". Важно понимать, что электронные денежные средства отличаются от традиционных безналичных денежных средств как по техническим характеристикам, так и по правовым аспектам. Основные различия между ними определяются сущностью имущественного права, которое они представляют, и характером правовых отношений, возникающих вокруг этих объектов. Это приводит к необходимости разработки новых правовых подходов и механизмов для их регулирования. Электронные денежные средства обладают как абсолютными, так и относительными аспектами прав. Абсолютное право позволяет их обладателю полностью распоряжаться этими средствами, защищая его интересы от любых третьих лиц. Относительное право основывается на соглашении с оператором или другими сторонами, регулируя условия использования и управления средствами. Технологическая сложность электронных денежных средств требует создания специальных мер защиты, таких как обеспечение безопасности транзакций, защита данных пользователей и предотвращение мошенничества. Законодательство, включая Федеральный закон "О национальной платежной системе", предусматривает меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности данных, что особенно важно в условиях цифровой экономики. Таким образом, правовая

защита электронных денежных средств становится ключевым элементом их успешного функционирования.

Цифровой рубль, введенный в российское законодательство Федеральным законом от 24 июля 2023 года № 339-ФЗ, представляет собой новую разновидность безналичных денежных средств. В отличие от цифровой валюты, цифровой рубль признается средством обращения, выполняющим все функции денег. Законодательные нормы, закрепленные в Гражданском кодексе РФ и Законе о национальной платежной системе, определяют правила и процедуры использования цифрового рубля, а также круг пользователей, имеющих право на проведение операций с ним. Регулирование функционирования специальной платформы для операций с цифровым рублем осуществляется Банком России, что подчеркивает значимость цифрового рубля как инновационного финансового инструмента. Использование цифрового рубля регулируется строгими законодательными нормами, обеспечивающими его интеграцию в финансовую систему Российской Федерации. Операции с цифровым рублем осуществляются исключительно посредством перевода на специальной платформе Банка России. Это платформа предоставляет доступ к цифровому рублю физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Установленные тарифы на услуги платформы утверждаются Советом директоров Банка России. Открытие счета цифрового рубля требует заключения договора с Банком России, и условия этого договора могут изменяться в одностороннем порядке. Расчеты цифровыми рублями осуществляются исключительно путем их перевода на платформе Банка России, а обычные формы безналичных расчетов не применяются. Таким образом, цифровой рубль функционирует в рамках строгого законодательного регулирования, что обеспечивает его правомерное использование и защиту интересов пользователей.

В рамках исследования были выявлены несколько проблемных аспектов использования безналичных денежных средств, электронных денежных

средств и цифрового рубля в гражданском обороте, а также предложены направления их решения. Ключевая проблема заключается в нечетком определении правового статуса этих средств в законодательстве, что вызывает противоречия и неопределенность. Для устранения этого необходимо пересмотреть редакцию ст. 128 ГК РФ, выделив деньги в отдельную категорию объектов гражданских прав, что позволит более точно регулировать их использование. Также важной задачей является разработка четких правовых норм для обеспечения безопасности и конфиденциальности данных пользователей электронных и цифровых денежных средств, включая современные технологии шифрования и децентрализованные системы хранения информации. Введение цифрового рубля требует дополнительного законодательного регулирования, касающегося его эмиссии, анонимности пользователей и правовых отношений между операторами и пользователями платформы. Необходимо ограничить возможности оператора платформы по одностороннему изменению условий договора, установить четкие процедуры для внесения изменений и усилить защиту прав пользователей. Расширение функционала счетов цифрового рубля, включая возможность открытия совместных счетов, вкладов и предоставления кредитов, повысит его привлекательность и удобство для пользователей. Также следует разработать правила обмена цифрового рубля на другие формы рубля, что обеспечит переходы между разными формами денежных средств.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Авдеева О.А. Понятие, признаки и правовой режим электронных денежных средств // E-Scio. 2020. № 7(46). С. 372-382.
2. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 28.09.2021 № 33-20681/2021 № 2-177/2021 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=SARB&n=175346#395FsIUBSPNaB8gQ> (дата обращения: 16.04.2024 г.).
3. Василевская Л. Ю. Цифровой рубль: взгляд цивилиста на проблему. Lex Russica (Русский закон), 2023. Т. 76. № 1 (194). С. 9-19.
4. Габов А.В. Цифровой рубль центрального банка как объект гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2021. Т. 16. № 4. С. 55–65.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/10164072/> (дата обращения: 16.04.2024 г.).
6. Дерюгина Т.В. К вопросу о понятии пределов осуществления субъективных гражданских прав // Юристъ-Правоведъ. 2012. № 3. С. 59–63.
7. Дерюгина Т.В. Теоретические проблемы в сфере осуществления субъективных гражданских прав: автореф. дис. ... док. юрид. наук: 12.00.03 / Дерюгина Татьяна Викторовна. Волгоград, 2010. 38 с.
8. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 16.04.2024 г.).
9. Кудревич В.В., Тарасов Д.А. Современная форма российской валюты - цифровой рубль // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. № 7. С. 128-130.
10. Лелетко В.В. К вопросу о правовой природе безналичных денежных средств и их соотношении с электронными денежными средствами и

цифровым рублем // Юриспруденция: актуальные вопросы теории и практики : сборник статей II Международной научно-практической конференции, Пенза, 15 ноября 2022 года. Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2022. С. 78-81.

11. Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 1 июня 2021 г. № 48-КГ21-3-К7 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/401291417/> (дата обращения: 16.04.2024 г.).

12. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 16.04.2024 г.).

13. Попова Н.А., Деникаева Р.Н. Правовое регулирование электронных денежных средств в России // Вестник науки и образования. 2020. № 6-2(84). С. 12-14.

14. Попондопуло В.Ф. Денежные средства: понятие и правовой режим // Ученые записки Казанского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2020. Т. 162, № 2. С. 40-51.

15. Решение Арбитражного суда Республики Татарстан от 17 августа 2022 г. по делу № А65-5380/2022 [Электронный ресурс]. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/9dOyJTrh6vJv/> (дата обращения: 16.04.2024 г.).

16. Санникова Л.В. Правовые основы цифровых валют центральных банков и цифрового рубля // Финансовый журнал. 2023. Т. 15, № 5. С. 27-44.

17. Стукалова Д.Д., Гайворонская В.А. Цифровой рубль как новация российского права и его место в системе объектов гражданских прав // Теоретическая и прикладная юриспруденция. 2024. № 1. С. 84-89.

18. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 16.04.2024 г.).

19. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 24.07.2023) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2023)

[Электронный ресурс]. URL: <https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-27062011-n-161-fz-o/> (дата обращения: 16.04.2024 г.).

20. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-31072020-n-259-fz-o/> (дата обращения: 16.04.2024 г.).

21. Цифровой рубль и как им пользоваться (с 1 августа 2023 г.) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/news/369/> (дата обращения: 16.04.2024 г.).

22. Шипика Л.В. О цифровых финансовых активах и цифровой валюте: законодательные новеллы. Право и государство: теория и практика, 2021. № 7 (199). С. 99-102.

23. Шубников Ю.Б. Безналичные денежные средства и цифровые (электронные) деньги в системе объектов гражданских прав // КриминалистЪ. 2022. № 4 (41). С. 146-151.

24. Шумилова В.В. К вопросу определения гражданско-правовой природы электронных денежных средств // Вестник экономической безопасности. 2023. № 6. С. 198-201.