

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 Деньги и иные средства платежа как объекты гражданских прав

Студент

С.И. Морозов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.ю.н., доцент И.В. Маштаков

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

Аннотация

Тема выпускной квалификационной работы «Деньги и иные средства платежа как объекты гражданских прав» актуальна, поскольку основана, прежде всего, на изменениях правового режима, связанного с денежным обращением, в особенности с электронными средствами платежей. Проблема законодательного регулирования является достаточно значимой, что связано как с развитием законодательства, так и ролью денег и иных средств платежа, в особенности цифровых денежных средств. За последние годы интерес к правовому регулированию денег и иных средств платежа возрастает, что связано с информатизацией общества, а также процессами глобализации и интеграции.

Цель исследования состоит в исследовании правовой характеристики денег и иных средств платежа как специфических объектов гражданских прав.

Задачи исследования: изучить общую характеристику денег и иных средств платежа как объектов гражданских прав; исследовать правовую характеристику форм использования денег как специфического объекта гражданских прав; определить гражданско-правовой режим электронных денежных средств и электронных средств платежа.

Работа состоит из введения, трёх глав, шести параграфов, заключения и списка используемой литературы и используемых источников.

Объём выполненной работы составляет 52 страницы.

Оглавление

Введение	4
Глава 1 Общая характеристика денег и иных средств платежа как объектов гражданских прав	7
1.1 Деньги и иные средства платежа в системе объектов гражданских прав: понятие и виды	7
1.2 Источники правового регулирования гражданского оборота денег и иных средств платежа в России.....	12
Глава 2 Правовая характеристика форм использования денег как специфического объекта гражданских прав	19
2.1 Формы использования наличных денег в гражданском обороте.....	19
2.2 Формы использования безналичных денежных средств в гражданских правоотношениях.....	24
Глава 3 Гражданско-правовой режим электронных денежных средств и электронных средств платежа	31
3.1 Правовая характеристика электронных денежных средств	31
3.2 Правовые формы электронных средств платежа.....	36
Заключение.....	43
Список используемой литературы и используемых источников	46

Введение

Актуальность темы исследования основана, прежде всего, на изменениях правового режима, связанного с денежным обращением, в особенности с электронными средствами платежей. В современных условиях гражданско-правового оборота нарастает необходимость более пристального внимания, как теоретического, так и практического, в изучении правового регулирования денег и иных средств платежа. Проблема законодательного регулирования является достаточно значимой, что связано как с развитием законодательства, так и ролью денег и иных средств платежа, в особенности цифровых денежных средств. За последние годы интерес к правовому регулированию денег и иных средств платежа возрастает, что связано с информатизацией общества, а также процессами глобализации и интеграции.

Тема актуальна еще и потому, что в последние годы российское законодательство о деньгах и иных средств платежа было одним из самых динамичных и постоянно меняющихся. Приняты различные законопроекты, регулирующие цифровые активы, в частности, дополнения в статьи ГК РФ, принятие Федерального закона №259 от 31 июля 2020 г. «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Деньги и иные средства платежа выступают важнейшей экономической категорией, которую необходимо анализировать с правовой точки зрения.

Деньги и иные средства платежа в системе объектов гражданских прав – это не вещь в традиционном понимании, поэтому анализ денег в гражданском праве необходимо проводить с этим учетом. Деньги выполняют несколько значимых функций, которые позволяют существовать рыночной экономике.

Гражданское право является одним из основных средств правового регулирования отношений, связанных с деньгами и иными средствами платежа. Определяя понятие и содержание денег и иных средств платежа, закрепляя правила их оборота и устанавливая иные фундаментальные

положения касательно этих объектов, гражданское законодательство выступает важнейшим источником правового регулирования в сфере денег и иных средств платежа. Большинство расчетов в стране осуществляется посредством безналичных денежных средств. Такой порядок расчетов имеет свои достоинства и недостатки, определяемые ограничениями, установленными банковским законодательством. Формируется законодательная база по запуску цифрового рубля, который будет отвечать современным требованиям экономического развития и будет полностью равноценен наличному и безналичному рублю. Цифровой рубль будет выполнять все функции денег и будет доступен всем участникам рынка: государству, гражданам и организациям.

Существует огромное количество работ (М.Л. Башкатов, М.Б. Жужжалов, Л.А. Лунц, Л.В. Санникова, К.И. Скловский), посвященных изучению денег и иных средств платежа с точки зрения гражданского права.

Несомненно, все эти труды ученых внесли очень большой вклад в разработку правовой характеристики использования денег как специфического объекта гражданских прав, а также методических рекомендаций по правовому регулированию гражданского оборота денег и иных средств платежа. Однако многие вопросы, например, правовая характеристика электронных средств платежа вызывают интерес в юриспруденции.

Цель работы состоит в исследовании правовой характеристики денег и иных средств платежа как специфических объектов гражданских прав.

В соответствии с поставленной целью, сформулированы следующие задачи данной работы:

- изучить общую характеристику денег и иных средств платежа как объектов гражданских прав;
- исследовать правовую характеристику форм использования денег как специфического объекта гражданских прав;

– определить гражданско-правовой режим электронных денежных средств и электронных средств платежа.

Объектом исследования являются гражданские правоотношения, возникающие по поводу использования денег и иных средств платежа в гражданском обороте.

Предметом исследования являются гражданско-правовые нормы, закрепляющие использование использования денег и иных средств платежа как специфических объектов гражданских прав.

Теоретической основой исследования выступили научные труды таких ученых как Гриценко С.Е., Гаджимагомедов М.Д., Гладкова С.Б., Казаченок О.П., Казанкова Т.Н., Крылов О.М., Лунц Л.А., Меркулов М.М., Попондопуло В.Ф. и др.

Нормативно-правовой основой послужили нормативные акты гражданского и банковского законодательства, регулирующие порядок использования использования денег и иных средств платежа как объектов гражданских прав.

Методологической основой исследования является общий диалектический подход в совокупности с использованием общих и частных методов научного познания, в частности, формально-логического, формально-юридического, системного анализа, аксиологического.

Структура работы обусловлена целями настоящего исследования и состоит из введения, трех глав, шести параграфов, заключения, списка используемой литературы и используемых источников.

Глава 1 Общая характеристика денег и иных средств платежа как объектов гражданских прав

1.1 Деньги и иные средства платежа в системе объектов гражданских прав: понятие и виды

Денежная политика – это важная форма участия государства в регулировании рыночного процесса. Роль государства в регулировании денежного рынка довольно велика. Изначально она представлена тем, что именно государство выпускает деньги в обращении. Оно берет на себя ответственность за управление денежным процессом, исходя из поставленных целей экономической политики. Следовательно, содержание денежной политики государства определяется изначальной постановкой стратегии экономической политики.

Деньги – это динамично развивающаяся категория, которая существенно изменилась с периода своего возникновения, деньги изменили как содержание, так и форму, а также изменилась роль денег и условия их функционирования как с экономической точки зрения, так и с точки зрения гражданского права. Деньги могут быть как полноценными (когда товар, из которого они изготовлены имеют одну и тоже стоимость) и неполноценными (покупательская способность денег выше, чем их содержание).

По мнению И.В. Политковской, Л.К. Шнуровой «деньги – это специфический особый привилегированный товар, возникший случайно из обмена и играющий роль всеобщего эквивалента» [9, с. 15].

Как указывали Ю.М. Складова, И.Ю. Складов «деньги являются всеобщим эквивалентом товаров, способным непосредственно обмениваться на любой товар или услугу и на этой основе обеспечивать всеобщую обмениваемость товаров. В качестве всеобщего эквивалента они представляют собой обособившуюся форму меновой стоимости и используются для определения меновых пропорций при обмене товаров» [14, с. 19].

Деньги позволяют государству регулировать рыночный процесс в стране. Государство играет решающую роль в регулировании денежного рынка за счет выпуска денег в обращении. Государство берет на себя ответственность за управление денежным процессом для реализации поставленных экономических целей. Деньги как объект гражданского права требует тщательного рассмотрения.

Существует большое количество теорий денег:

– металлическая теория денег основана на определении стоимости с помощью драгоценных металлов, государство должно ориентироваться на экспорт и привлекать больше драгоценных металлов;

– теория монетаризма определяет, что деньги – это главная сила в экономике, именно деньги двигатель прогресса, а государство должно только контролировать денежное обращение в стране;

– государственная теория денег характеризует значимость денег только с юридической стороны, государство самостоятельно определена ценность денег, выпущенных в обращении, главная функция денег – это выполнение функции платежного средства;

– информационная теория денег характеризуется выражением стоимости товаров или услуг чрез электронные формы платежа.

Как указывал П.Э. Самуэльсон «деньги – это искусственная социальная условность. В отличие от других экономических благ деньги приобретают ценность в силу социальной условности; мы наделяем их косвенной ценностью не за их непосредственную полезность, а из-за того, что можем покупать на них товары» [49, с. 28].

По мнению А.А. Бычкова «деньги есть такая же движимость в смысле движимая наличность, как и другие разного рода движимости, только что деньги имеют огромное превосходство перед другими движимостями, превосходство экономического свойства, но далеко не безразличное и с юридической точки зрения» [3, с. 21].

Деньги оцениваются не по количеству денежных знаков, а по числу денежных единиц. Деньги – это универсальный эквивалент стоимости товара или услуги. По мнению С.О. Рябенко «деньги – это специфический актив, не товарного и не финансового происхождения, выполняющий основные функции денег» [34, с. 253].

Деньги выполняют несколько социально значимых функций, так по мнению Д.Х. Сайдумова, А.Р. Темирсултанова «деньги проявляют себя в гражданском обороте через свои функции, которые определяют их особые черты как объекта частного права и соответствующие правовые последствия, связанные с этими особенностями в сфере обязательств» [35, с. 12].

Функции денег:

- средство обращения характеризуется возможностью оплаты для всех участников рынка;

- мера стоимости характеризуется универсальным средством обмена товаров и услуг, что позволяет сравнивать стоимости товаров и услуг, стоимостная оценка распространяется на все объекты рынка;

- накопления (богатство) характеризуется возможностью постоянного увеличения в процессе обращения.

Как указывал В.Ф. Попондопуло «деньги, как и все товары, характеризуются наличием спроса и предложения. Люди предъявляют спрос на приобретение денег и на обладание ими (сбережение, накопление) для целей последующего использования в потреблении или производстве в качестве инвестиций» [2, с. 19].

Деньги в гражданском праве – это благо, благодаря которому возникают гражданско-правовые отношения и возникает предмет гражданско-правового регулирования.

Денежная система в любой стране состоит из двух компонентов: национальная денежная единица и система денежного обращения страны.

Национальная денежная масса может быть представлена как наличными, так и безналичными деньгами, а также квазиденьги. Наличные

деньги – это монеты, бумажные деньги, которые в процессе обращения непосредственно переходят из рук в руки при осуществлении платежей или иных экономических операций. Безналичные деньги – это специальная осуществления расчетов или платежей через соответствующие записи в банках. Квазиденьги – это деньги, которыми нельзя воспользоваться сразу, к примеру, это могут быть акции, банковские депозиты. Кредитные деньги – это деньги, которыми можно пользоваться, но которые необходимо вернуть.

С точки зрения экономики разницы между наличными и безналичными деньгами нет поскольку в РФ существует единый денежный оборот. Деньги как наличные, так и безналичные выполняют одну функцию и могут постоянно менять свою форму.

Средства платежа – это главная функция денег, которая выражена тем, что деньги могут быть использованы при продаже товаров, оплаты услуг, тем самым деньги выполняют посредническую функцию, когда время платежа может не совпадать с временем оплаты.

М.С. Марамыгина, Е.Н. Прокофьева «рассматривают функцию денег как средства обращения в качестве первоочередной, обращая внимание на то, что форма и характер организации и регулирования денежного обращения оказывают значительное влияние на экономические процессы в стране в целом» [10, с. 18].

К основным видам платежных средств относят: наличные деньги, кредитные деньги, электронные деньги, чеки, вексель. Деньги выполняют функцию средства платежа не только в случае кредитной оплаты, но и в случаях погашения других обязательств.

Как отмечала А.И. Осипова «особенностью функции средства обращения является то, что при ее выполнении происходит параллельное (встречное) движение товаров и денег. Продавец обменивает свой товар на его денежный эквивалент. Отсюда следует, что количество необходимых для товарного обращения денег определяется прежде всего ценами реализуемых

товаров и их количеством, то есть суммой цен реализуемых товаров» [11, с. 10].

Деньги как средство платежа аналогично средству обращения, которое передается от одного субъекта отношений к другому, таким образом реализуется оборот. Сказанное позволяет говорить, то денежное обращение выполняет две функции средство обращения и средства платежа. Деньги как средство платежа возникло с становлением кредитных отношений, когда движение денег не связано с движением товара. Деньги как средство платежа завершают процесс обмена при продаже товара в кредит так происходит погашение долгового обязательства.

Активнее всего деньги как средство платежа используют в определенных сферах: погашения долговых обязательств, выдача заработной платы, оплата коммунальных услуг, погашение кредитов, погашение долговых обязательств, перечисления платежей в финансовые фонды и страхования имущества.

С.Е. Гриценко выделил характерные особенности функционирования денег как платёжного средства:

- платёж производится не наличными, а путём безналичных перечислений;
- обеспечивают начисление заработной платы;
- обеспечивается распределение внутреннего валового продукта и материальных ресурсов в обществе с помощью денежных налогов, кредитования и финансирования [4, с. 15].

Деньги как средство платежа реализуется в том случае, когда продолжительность периодов производства и обращения неодинакова. К примеру, население покупает товары с отсрочкой платежа, организации приобретают товары в лизинг, в процессе сбыта существует риск дебиторской задолженности. В случаях нарушений оплаты платежей существует риск возникновения диспропорции денежных потоков организаций. Деньги как средство платежа способны создать кризисную ситуацию в экономике. Для

сохранения платежной дисциплины созданы специальные финансовые инструменты: банковские векселя, кредитные карты, овердрафт.

Таким образом, деньги и иные средства платежа в системе объектов гражданских прав – это не вещь в традиционном понимании, поэтому анализ денег в гражданском праве необходимо проводить с этим учетом. Деньги выполняют несколько значимых функций, которые позволяют существовать рыночной экономики.

1.2 Источники правового регулирования гражданского оборота денег и иных средств платежа в России

В аспекте гражданского права деньги могут рассматриваться через функции, которые они могут выполнять потребительские, делящиеся и родовые. В гражданском праве деньги как объект гражданского права закреплен в ст. 140 ГК РФ.

Объектом гражданских прав признаются материальные и нематериальные блага, по которым между субъектами гражданского права возникают отношения, составляющие предмет гражданско-правового регулирования.

Согласно ст. 128 ГК РФ «к объектам гражданских прав относятся вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права); результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага» [5].

Согласно ч. 1 ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в стране является рубль. Выпуском денег занимается только Банк России, выпуск других денег в РФ запрещено, подделка и незаконное изготовление наличных денег преследуются по закону. Согласно п. 3 ст. 317 ГК РФ расчеты в

иностранной валюте на территории РФ допускается в случаях и на условиях, определенных законом.

Согласно ст. 30 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» «Банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации» [46].

В соответствии с п. 3 ст. 302 ГК РФ «деньги, а также ценные бумаги на предъявителя не могут быть истребованы от добросовестного приобретателя» [5].

Законодательством определены: правила хранения наличных денег, ведения кассовых операций, инкассации наличных денег, проведения расчетов.

Установлен предельный размер расчетов наличными деньгами и расходования наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя, который в настоящее время составляет 100 тысяч рублей. «В соответствии со ст. 15.1 КоАП РФ штраф за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, не оприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, составляет:

- для должностных лиц – от 4 000 до 5 000 рублей;
- для юридических лиц – от 40 000 до 50 000 рублей» [19].

Согласно ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», все юридические лица и

индивидуальные предприниматели при продаже товаров, выполнении услуг за наличные деньги должны использовать контрольно-кассовую технику [40].

Операции с денежными средствами контролируются государством, так согласно ФЗ от 07.08.2001 №15 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» «операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее» [41].

Согласно ст. 128 ГК РФ безналичные денежные средства – это имущественные права, которые выполняют обязательственно-правовой режим. Безналичные денежные средства – это не вещь, а права требования. Так анализируя вопросы регулирования безналичных расчетов, Л.А. Лунц указал, что «не изменяют содержание денежного обязательства, объектом которого остаются всегда наличные деньги» [25, с. 6].

Как указывал О.М. Крылов «безналичные денежные средства в Российской Федерации приобретают статус денег в результате действия правовых норм, обеспечивающих выполнение основных экономических функций денег (соизмерения стоимостей, платежа, накопления) и устанавливающих пределы их осуществления» [23, с. 10].

По мнению Л.А. Новоселовой гражданское законодательство рассматривает возможность осуществления платежа путем наличных и безналичных расчетов (ст. 140 ГК) и полагает, что соответствующая норма свидетельствует о «превращении обычного права требования кредитора по денежному обязательству в отношении банка в имущество, выполняющее функции денег» [20, с. 21].

Продолжая мысль Л.А. Новоселовой, нет ни юридических, ни фактических обоснований того, что денежные средства на банковском счете являются собственностью клиента банка, поскольку право собственности, как вещное право, в качестве объекта может иметь вещь или их совокупность.

Некоторые исследователи отмечают, что безналичные средства могут быть объектом обязательственных, но не вещных прав. Начало вещно-правовых отношений возможно только при передачи банку наличных денег либо иных вещей.

Противоположная точка зрения состоит в том, что экономическая и правовая природа наличных и безналичных средств, по сути, одинакова, поскольку возможность обмена и делимости денег делает их индивидуальную безопасность объектом факультативного имущественного права, что позволяет сохранять право собственности на наличные и безналичные средства.

Вексельное право в РФ регулируется ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 №48 [42], Конвенцией о единообразном законе о переводном и простом векселе (заключена в Женеве 07.06.30) [20] и Постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.37 №104/1341 [29]. Вексельное право было разработано еще в 1930 году, которое не потеряло свою актуальность и эффективность.

Международные валютные отношения регулируются ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 73 [43], данный закон устанавливает правила проведения операций как с российской так иностранной валютой на территории РФ. Закон устанавливает, как порядок так контроль за использованием валютой.

Банк России вправе устанавливать дополнительные вопросы регулирования валютных отношений. В 2022 году был установлен временный порядок на действия с валютой, так были введены ограничения на снятия наличных средств в иностранной валюте по валютным вкладам и введен запрет на покупку наличных валютных средств.

В России существует национальная платежная система «МИР», которая была создана в 2014 году и активно развивается на территории России и в ряде других стран, так согласно ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161 «национальная платежная система - совокупность

операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы)» [44].

Национальная платежная система позволяет снизить зависимость российского рынка платежных услуг от международных платежных систем.

Для уменьшения экономической зависимости от международных финансовых активов был принят Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259, в котором сказано, что «цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы» [45].

Активное развитие современных финансовых возможностей в обращении денег и иных средств платежей обусловило активное развитие национальной платежной системы и возможности выпуска цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ, central bank digital currency, CBDC). Цифровой рубль – это еще одна форма денег, которая будет действовать вместе с наличными и безналичными денежными средствами. Цифровой рубль будет эмитироваться Банком России в цифровом виде.

Согласно Концепции цифрового рубля, которая опубликована ЦБ РФ в 2022 году начнется тестирование платформы цифрового рубля, по окончании тестирования будет сформирована карта внедрения платформы цифрового рубля, которая начнет реализовываться с 2022 году [37]. По мнению ряда экспертов, внедрение цифрового рубля позволит снизить сверхприбыли банков, которые в дальнейшем совсем перестанут функционировать за ненадобностью.

По мнению Е.В. Синельниковой-Мурылевой «запуск цифрового рубля приведет к сокращению депозитов коммерческих банков, так как экономические агенты переведут часть своих депозитов, которые они держат с целью осуществления платежей, в цифровой рубль» [36, с. 19].

Цифровой рубль позволит снизить мошенничество в сфере денежного обращения и позволит повысить эффективность системы расчетов в РФ. Цифровой рубль можно использовать как при отсутствии доступа к Интернету, так и позволяет совершать дистанционные расчеты и платежи онлайн. Цифровой рубль будет выполнять все функции денег и будет доступен всем участникам рынка: государству, гражданам и организациям. Цифровой рубль будет полностью равноценен наличному и безналичному рублю.

Как отметила А.Я. Запорожан «цифровой рубль сходен с банкнотами, так как он имеет уникальный цифровой код (так же как банкнота имеет серию и номер) и эмитируется Центральным банком. С другой стороны, благодаря цифровой форме цифровой рубль имеет свойства безналичных денег, которые не имеют физического носителя и открывают возможности для развития дистанционных платежей и расчетов» [13, с. 150].

Цифровой рубль позволит уменьшить зависимость от отдельных международных провайдеров, что повысит устойчивость финансовой системы страны. Реализация цифрового рубля потребует изменения и дополнения отдельных нормативно-правовых актов:

- О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);
- О банках и банковской деятельности;

- О национальной платежной системе;
- О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- О валютном регулировании и валютном контроле.

Кроме того, необходимо будет внести изменения в налоговое, бюджетное и уголовное законодательство.

Таким образом, большинство расчетов в стране осуществляется посредством безналичных денежных средств. Такой порядок расчетов имеет свои достоинства и недостатки, определяемые ограничениями, установленными банковским законодательством. Формируется законодательная база по запуску цифрового рубля, который будет отвечать современным требованиям экономического развития и будет полностью равноценен наличному и безналичному рублю. Цифровой рубль будет выполнять все функции денег и будет доступен всем участникам рынка: государству, гражданам и организациям.

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

2.1 Формы использования наличных денег в гражданском обороте

«Наличные деньги – это бумажные банковские билеты (банкноты) и казначейские билеты, а также металлические монеты» [9].

Наличные деньги – это самостоятельная форма денег, выраженная в виде объекта гражданского права, имеющая особый правовой режим и денежную стоимость, выраженную в банкнотах, монетах, представление которых дает право совершать оплату за товары или услуги.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» «наличные денежные расчеты – произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуг» [40].

«Согласно ст. 128, п. 2 ст. 130 ГК РФ наличные деньги – это движимые вещи, которые определяются родовыми признаками». В ст. 75 Конституции РФ сказано, что «денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются» [18]. Согласно ст. 140 ГК РФ «рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации» [5].

М.Д. Гаджимагомедов определил правовые характеристики наличных денежных средств:

- деньгами признается то, что признано таковыми государством;

- государство назначает номинальную стоимость денег в национальных денежных единицах;
- все резиденты страны-эмитента обязаны принимать деньги по номинальной стоимости;
- производство денег осуществляется монетными дворами;
- выпуск денег вне государственной монополии квалифицируется как фальшивомонетничество и влечет за собой уголовную ответственность [6].

Банк России выпускает: банкноты, памятные банкноты, монеты, а также памятные и инвестиционные монеты. В 2013 году Банком России было утверждено графическое обозначение рубля, в виде прописной буквы «Р». По данным Банка России в 2022 году в обращении находится 14,1 трлн. рублей. В 2020 году в обращении была выпущена рекордная сумма наличных денежных средств в порядке 2,8 трлн. рублей.

«Банковские билеты – это бумажные наличные деньги, выпускаемые в обращение (эмитируемые) Банком России. Банковские билеты выпускаются строго определенного достоинства. В настоящее время в России обращаются банкноты в 50, 100, 500, 1000, 2000 и 5000 рублей» [6]. Памятные банкноты выпускались три раза в 2014, 2015 и 2018 году, номиналом 100 рублей.

Денежные знаки, изготовленные из металла определенной формы и обозначенным на них номиналом, называются монетами. Монеты выпускаются Банком России с 1992 года и по настоящее время. Банк России также занимается выпуском памятных монет из драгоценных и недрагоценных металлов, кроме этого, выпускаются специальные инвестиционные монеты из драгоценных металлов, которые распространяются не только в России, но и за ее пределами. Монеты инвестиционного назначения впервые были выпущены в 1996 году. Приобрести инвестиционные монеты можно в любых кредитных организациях, а также в ОА «Гознак».

В некоторых случаях, предусмотренных законом либо договором наличные деньги, могут приобретать индивидуальные черты. «Деньги могут быть индивидуализированы записью номера денежного знака. Они

выполняют функции меры стоимости (масштаба цен), средства обращения товаров, средства платежа, средства социального накопления и индивидуального сбережения, мировых денег. Они могут быть предметами некоторых сделок (договор займа, дарения, банковской ссуды) и могут быть предметом купли-продажи» [6].

В соответствии со ст. 30 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (86-ФЗ) «банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами» [46]. В ст.75 Конституции РФ сказано: защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти» [18].

Обеспечительная функция Банка России условна, поскольку рубль не обеспечен золотом. К примеру, обеспеченность золотом в Российской империи выражалась в том, что владелец кредитных билетов мог их обменять на золото по указанному на банкноте номиналу. Банк России в любой момент может выпускать в обращение любое требуемое количество наличных денежных средств. Выпуск большого количества наличных денег приводит к инфляции. Рубль, как и практически все денежные средств в мире не чем не обеспечены, такие денежные средства принято называть фиатными.

«Фиатные деньги (fiat money, outside money, от лат. fiat – декрет, указание) эмитировались государством в форме казначейских билетов. В основе их ценности лежало доверие к государству. С возникновением государственной монополии на эмиссию кредитные деньги, создаваемые банками, были уравнены в правах с фиатными деньгами» [22].

Сказанное выше подтверждает тот факт, что наличные деньги не могут выражать имущественные права в отношении эмитента, поскольку они не являются ценными бумагами.

Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для

зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории РФ. Согласно п. 3 ст. 302 ГК РФ деньги не могут быть изъяты у гражданина, который законно их получил.

Законодательством установлены и другие правила, определяющие правовой режим наличных денег: правила хранения наличных денег, ведения кассовых операций, инкассации наличных денег, проведения расчетов и др. Предельный размер расчетов наличными деньгами и расходования наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя составляет 100 тысяч рублей по одному договору п. 4 указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У. За превышение установленной суммы согласно ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ предусмотрены штраф от 4000 до 50000 рублей. Юридические лица и индивидуальные предприниматели при продаже товаров, выполнении работ или оказании услуг за наличные деньги или с использованием платежных карт обязаны применять контрольно-кассовую технику. Согласно указанию ЦБ РФ от 09.12.2019 № 5348-У наличные деньги можно расходовать в определенных случаях:

- если денежная наличность используется для оплаты товаров или услуг контрагентов. Возможность таких действий не ставится в зависимость от того, является ли соответствующий продавец организацией или частным предпринимателем;

- для выдачи заработной платы, совершения иных выплат в адрес граждан, выдачи подотчетных средств;

- для возврата наличных денег по товарам или услугам, возвращенным компании или предпринимателю;

- выдача денежных средств на личные нужды предпринимателя;

- в иных случаях, указанных Центробанком Российской Федерации [37].

Согласно ст. 861 ГК РФ «расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут

производиться наличными деньгами (статья 140) без ограничения суммы или в безналичном порядке» [5].

Банком России приняты «основные направления развития наличного денежного обращения на 2021-2025 годы. В документе сказано о переменах роли наличных денег в жизни общества. Активное распространение платежных инструментов стало причиной того, что наличные деньги все реже используются в качестве средства платежа за товары и услуги. Однако наличные деньги не потеряют свою актуальности и значимости еще несколько десятилетий. В последнее время наблюдается спрос на наличные денежные средства, связано – это в первую очередь со сложной политической и экономической ситуацией в стране и мире. Главная цель Банка России по работе с наличными денежными средствами заключается в «обеспечение стабильности наличного оборота, поддержание высокого качества денежных знаков, оптимизация затрат на наличное денежное обращение на основе развития технической инфраструктуры, совершенствования бизнес-процессов и практики взаимоотношений с участниками финансового рынка» [5].

Для возникновения права на наличные деньги необходимо только владеть купюрами, монетами. Характерно, что перед любым владельцем наличных денег встает задача принятия денег, других правовых доказательств владения не требуется. Наличные деньги у добросовестного получателя – это и есть факт владения, который нет необходимости доказывать. Владелец наличных денег – это лицо, обладающий правом распоряжаться ими по своему усмотрению.

Все лица, владеющие наличными денежными средствами, не несут бремя содержания этого имущества, такое бремя возложено на ЦБ РФ согласно ФЗ №86 от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» «Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами» [46].

Вещно-правовые отношения возможно применять к наличным денежным средствам только в некоторых случаях. К примеру, несмотря на тот факт, что владение деньгами – это основание для права собственности, государство может изъять денежные средства в своих интересах. В случае потери наличных денежных средств право собственности утрачивается и дубликат потерянной купюры не выдается.

Наличные деньги согласно ст. 128 ГК РФ признаются вещами, однако правовая характеристика денег отличает их от обычных вещей. Наличные деньги только внешне напоминают вещь, при этом ей не являясь, однако к деньгам применимы имущественные права, которые основаны на праве владения деньгами.

Таким образом, наличные денежные средства как объекты гражданских прав являются одним из видов имущества. Деньги в экономическом смысле – это особый вид товара, который служит общим эквивалентом в имущественном обороте.

2.2 Формы использования безналичных денежных средств в гражданских правоотношениях

«Безналичные деньги – деньги, денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты, взаимных расчетов посредством перечислений с одного счета на другой» [6].

Активное развитие расчетных технологий повлияло на рост безналичных расчетов. В России с каждым годом количество безналичных расчетов увеличивается и по прогнозам в 2022 году может достичь до 80% от всех платежей в стране. Главное достоинство применения безналичных денег – это то, что безналичные деньги не нужно перевыпускать из-за физического износа, нет необходимости выделения дополнительных средств на выпуск наличных денежных средств государством. Выпуск наличных денежных средств – это существенная статья расходов государства. Безналичные

денежные средства не так просто потерять или уничтожить, как наличные деньги.

К преимуществам форм безналичных расчетов можно отнести их удобство использования, так платежи можно осуществлять в любое удобное время, нужно только дать поручение банку, также отсутствуют риски и ограничения свойственные наличным деньгам. Безналичные деньги можно использовать для любых расчетов между физическими и юридическими лицами, что говорит о высокой степени ликвидности. Современная экономика не может существовать без безналичных форм расчетов.

Кроме очевидных достоинств безналичные деньги имеют ряд недостатков таких как риски, связанные с мошенничеством в банковской сфере, риск банкротства банка и строгая регламентация безналичных расчетов, и другие требования законодательства. Существуют определенные ограничения перевода безналичных денег в наличные, так существуют лимиты снятия наличных в день для физических лиц, а юридические лица могут снимать наличные деньги только в случае выплаты зарплаты сотрудникам, а также на иные расходы, но только документально подтвержденные. Перевести безналичные деньги в наличные не такой быстрый процесс, а кроме того, за снятие наличных денег может взиматься комиссия банка. Собственник безналичных денег существенно ограничен в своих правах по использованию, особенно к быстрому доступу к наличным деньгам.

Понятие «безналичные денежные средства» используется в различных федеральных законах (например, в ст. 5 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации от 18 декабря 2001 года № 174-ФЗ [39], в ст. 3 Федерального закона от 07 августа 2008 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [41]) и в подзаконных нормативных правовых актах (например, приказ Минфина России от 30 марта 2015 года № 52н «Об утверждении форм первичных учетных документов и регистров

бухгалтерского учета, применяемых органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления, органами управления государственными внебюджетными фондами, государственными (муниципальными) учреждениями, и методических указаний по их применению» [32]).

При этом содержание понятия «безналичные денежные средства» в законодательстве Российской Федерации так же, как и содержание понятия «деньги», не раскрывается.

Согласно ст. 128 ГК РФ безналичные деньги также, как и наличные отнесены законодательством к вещным объектам гражданских прав. При этом они внешне не напоминают вещи, так как не имеют физической формы.

Как указывал О.М. Крылов «нормативного закрепления понятия безналичных денежных средств в качестве разновидности денег недостаточно, чтобы они выполняли функции денег. Такой вывод очевиден, поскольку выбор государством денег основывается исключительно на воле государства, без учета объективных процессов выбора денег сложившимися экономическими отношениями в обществе» [23, с. 16].

Рассматривая классическое понимание вещей в римском праве, следует отметить осязаемость и материальные свойства вещей. Материальное, физическое присутствие характерно для наличных денег, но не свойственно безналичным деньгам, обращение которых происходит посредством безналичных расчетов с участием кредитных учреждений.

Сказанное выше обусловило развитие двух направлений понимания безналичных денежных средств в гражданских правоотношениях:

- концепция о вещно-правовой природе безналичных денег;
- концепция, согласно которой безналичные денежные средства трактуются как требования, из которой следует, что все сделки, осуществляемые в безналичной форме, носят обязательственный характер.

Исследователи Л.Г. Ефимова, О.М. Олейник, К. Трофимов вещно-правовой природы безналичных денег считают, что безналичные деньги

необходимо анализировать через те же свойства, что характерны наличным деньгам. При этом безналичным деньгам присуща квазиналичная природа поскольку они не имеют выраженной формы, такой как монеты, банкноты.

М.И. Брагинский, Л.А. Новоселова, Е.А. Суханов озвучивали иное мнение, что безналичные деньги представляют собой требование, выраженное в возможности получения наличных денег, тем самым безналичные деньги – это только «право на получение денег».

Указанное мнение согласуется с действующим банковским законодательством, которое не предполагает одномоментного существования денег в иной форме, нежели монеты и банкноты, эмитированные ЦБ РФ. Аналогичная позиция высказана в официальном документе Ассоциации российских банков, в документе указано «безналичные деньги определены как обязательственное право клиента в отношении кредитного учреждения, в котором ведется запись о существовании счета. При этом запись по счету представляет собой количественное выражение требования клиента к банку» [13, с. 16].

Понятие о том, что безналичные деньги считаются исключительно денежным правом, не отражает особенности взаимоотношений банка и клиента, возникающих в процессе обращения. Денежное право представляет собой только форму безналичных расчетов в банковской организации при перечислении средств на счет клиента с помощью, которой как раз и осуществляется движение денег. Правовая точка зрения, что безналичные деньги только требование на получение наличных денег не отражает особенности банковского вклада и ряда других обязательных структур, вытекающих из договоров банковского счета, кредитного договора и других видов банковских услуг.

Действующее законодательство предусматривает возможность заключения кредитного договора по безналичным расчетам с участием как физических, так и юридических лиц.

В это время расчеты сторон по договору происходят с участием кредитной организации. Как следует из нормативного определения договора займа, с одной стороны он выдается кредитору, а с другой – заемщику, при условии возврата суммы займа деньгами, имуществом, другими предметами, имеющими родовые признаки, при условии возврата суммы займа, равной количеству вещей. Но в условиях, когда безналичный расчет осуществляется через банк, следует отметить, что заемщик не является собственником переданного заемщику имущества, а денежные средства, составляющие предмет долгового обязательства, принадлежат банку.

Безналичные денежные средства неразрывно связаны с банковской деятельностью поэтому центральное место в анализе правовой природы безналичных денежных средств занимает договор банковского счета. Рассматривая специфику договора банковского вклада важно отметить, что правоотношения возникают на основании указанного договора, так вкладчик корреспондирует свои права банку, а банк приобретает обязанности принять денежную сумму и выплатить проценты по ней, в соответствии с данной конструкцией договора законодатель применяет предметно-правовой режим вне зависимости от формы денежных средств (наличные или безналичные деньги).

Для клиентов кредитных организаций в указанных случаях подтверждение права собственности на денежные суммы в безналичной форме приобретает иной, более рациональный и согласованный с договорным правом характер.

По мнению Т.Н. Казанковой, А. Трошенкова «безналичные деньги трактуются с точки зрения права требования клиента к конкретной кредитной организации в то время, как остаток денежных средств на счетах есть не более, чем аналитические данные бухгалтерского учета, приравнивающие указанные требования к цифровой форме» [22, с. 19].

Как указывал В.Ф. Попондопуло «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» [31, с. 21].

По мнению С.Б. Гладковой, А.В. Никишиной «безналичные денежные средства, хранящиеся на банковском счете, не имеют материального выражения, они являются лишь средством платежа, выполняя функциональное предназначение денежных средств, но как таковым объектом вещного права они не являются. Так, можно говорить о том, что безналичные денежные средства являются правами требования определенной денежной суммы, которая находится на банковском счете того или иного физического лица – владельца данных денежных средств» [7, с. 9].

Безналичные денежные средства представляют собой абстрактные, безусловные и не ограниченные сроком права требования, при этом права требования имеют свои отличительные особенности, что определяет особый правовой режим безналичных денежных средств.

Анализ правовой природы безналичных денежных средств позволяет сделать вывод, что особенности отношений, возникающих между банком и правообладателем денег, не могут быть помещены в рамки элементарной модели права собственности (владения, пользования, распоряжения), которая признает классическую триаду прав собственника.

Кредитные организации не уполномочены контролировать и определять направления использования денежных сумм владельцем счета. Списание денег со счета возможно только по распоряжению клиента кредитной организации. Кредитные организации могут пользоваться перечисленными на счет клиента денежными средствами в своем имущественном обороте, при беспрепятственном распоряжении этими средствами сам клиент. Указанное

волеизъявление кредитного учреждения вытекает не из положений закона, а из условий договорного обязательства.

Как и наличные деньги, безналичные денежные средства выполняют все функции денег. Разница между этими формами заключается в том, что человек может использовать наличные деньги, не сообщая об этом кому-либо, в то время как безналичные деньги могут переходить с одного счета на другой только по указанию лица, которому они должны быть переданы в банк. Банки осуществляют операции с безналичными денежными средствами, находящимися на счетах их клиентов, только в соответствии с их распоряжением. Такой приказ издается банками в виде документа установленной формы.

Таким образом проведенный анализ показал, что существует дуализм правовой природы наличных денег и безналичных денежных средств. Недостаточно проработана проблема правового определения денег как объекта гражданских прав. Сказанное определяет необходимость нормативного закрепления в ГК РФ за наличными и безналичными денежными средствами режим особого объекта гражданских прав, имеющего двойственную (вещную и обязательственную) природу.

Глава 3 Гражданско-правовой режим электронных денежных средств и электронных средств платежа

3.1 Правовая характеристика электронных денежных средств

Электронные денежные средства – это неотъемлемая часть жизни современного общества с каждым годом мировой оборот в этой сфере растет. Активное развитие информационных технологий и электронных средств связи стало причиной для внедрения электронных денежных средств. Бурное развитие электронных денежных средств поставили перед государством задачу по формированию новых и актуальных правовых механизмов, и подходов. Электронные денежные средства имеют некоторые специфические правовые особенности.

По мнению О.П. Казаченок «электронные денежные средства, как и безналичные денежные средства, являясь правом требования в денежном обязательстве, отличаются от них как по основаниям возникновения денежного обязательства, так и по особенностям возникновения, распоряжения и прекращения самого права требования в денежном обязательстве» [16, с. 38].

По мнению А.А. Хван «специфика электронных денежных средств выражается в том, что по своей правовой природе они представляют собой обязательственные права требования» [48, с. 11].

В ФЗ № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» законодатель предложил использовать термин «электронные денежные средств» в качестве нового понятия, отличающегося по своему содержанию от безналичных расчетов и фиатных денег «перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком

наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета» [8].

Кроме того, в ст. 7 ФЗ № 161 Законодатель охарактеризовал перевод электронных денег как одну из форм безналичных платежей, осуществляемых оператором электронных денег, в том числе за счет средств, предоставленных ему юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями или физическими лицами (за счет фиатных денег). Однако описанный ниже фактический механизм их перечисления технологически идеально воспроизводит механизм учета взаимных обязательств между банками с использованием их корреспондентских счетов.

В информационном письме Банка России от 26.10.2021 № ИН-04-45/84 «О предоставлении клиентам – физическим лицам информации об использовании электронных денежных средств клиентами – физическими лицами» сказано, что «Электронные денежные средства (далее – ЭДС) – это денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета, перевод которых осуществляется исключительно с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП)» [12].

Анализ положения ЦБ РФ от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» позволяет нам говорить о том, что электронные деньги – это лишь одна из форм безналичных платежей [30].

Аналогичная точка зрения заключается в том, что электронные деньги - это способ оплаты приведена в письме Департамента государственной политики в сфере общего образования Министерства образования и науки РФ от 14.05.2018 г. № 08-1184 «О направлении информации» (вместе с «Методическими рекомендациями о размещении на информационных стендах, официальных интернет-сайтах и других информационных ресурсах общеобразовательных организаций и органов, осуществляющих управление в сфере образования, информации о безопасном поведении и использовании сети «Интернет»)). При этом в письме выявлены несколько противоречий, к

примеру, сказано, что «следует различать электронные деньги (равны государственным валютам) и «электронные нефинансовые деньги (не равны государственным валютам)». До сих пор неясно, являются ли электронные деньги способом оплаты или все еще формой имущественных прав [33].

Понимание правовой природы еще более запутывают сведения, содержащиеся в информационном письме ЦБ РФ от 14.08.2018 г. № ИН-014-12/54 «О национальной оценке рисков ОД/ФТ», в письме указываются понятия «электронные средства платежа» и «электронные деньги», и в то же время законодатель определяет электронные деньги с возможностью использования физическими лицами анонимных электронных платежных средств [15].

По мнению О.А. Авдеевой «в доктрине гражданского права единой точки зрения относительно правовой природы безналичных денег, что явилось следствием неурегулированности данной проблемы на законодательном уровне» [1, с. 12].

По мнению многих исследователей электронные денежные средства нельзя считать разновидностью безналичных денежных средств, поскольку электронные средства не привязаны к банкам, а к операторам электронных денежных средств.

По мнению В.Е. Карнушина «электронные денежные средства, также называемые «электронные деньги», не обладают универсальностью безналичных денежных средств в силу того, что они привязаны к электронным средствам платежа и операторам ЭДС» [17, с. 18].

Как указывали М.М. Меркулов и З.Р. Чапанов «денежные средства становятся электронными после предварительной передачи их обязанному лицу (оператору ЭДС)» [27, с. 244].

Согласно ФЗ от 27.06.2011 № 161 «О национальной платежной системе», переводы электронных денежных средств могут осуществлять операторы электронных денежных средств.

Оператор электронных денежных средств – это лицо, которое осуществляет перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета. В качестве операторов электронных денежных средств в России выступают ЦБ России, Внешэкономбанк, а также кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств в соответствии с лицензией ЦБ РФ. По данным ЦБ России на 2022 год в России действуют 68 операторов электронных денежных средств. «В перечень включены действующие кредитные организации, приславшие в соответствии с Указанием Банка России от 14.09.2011 №2694-У «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств» уведомления о начале деятельности по переводу электронных денежных средств [38].

Законом закреплены полномочия ЦБ России как оператора электронных денежных средств так согласно п. 6 ст. 46 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» банк вправе проводить электронные расчетные операции, при этом полномочия банка существенно ограничены по кругу субъектов, так как п. 1 ст. 49 Закона о ЦБ запрещает ЦБ России проводить банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами.

Операторы электронных денежных средств при необходимости привлекают других субъектов соответствующей платежной системы, и в частности: операционные центры, банковских платежных агентов, расчетные центры, платежные клиринговые центры.

Среди операторов электронных денежных средств обособленно выступает Внешэкономбанк, который имеет статус государственной корпорации, так в отличие от кредитных организаций Внешэкономбанк может проводить банковские операции по переводу электронных денежных средств на основании Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» [47].

Кредитные организации при переводе электронных денежных средств действуют на основании ФЗ от 27.06.2011 №161 с этой целью банки вправе проводить идентификация клиентов с учетом требований ФЗ от 07.08.2001 №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», так полная идентификация включает осуществление комплекса мероприятий по установлению сведений о клиенте и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, а также с использованием государственных и иных информационных систем.

Согласно п. 1 ч. 1 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 №115 для полной идентификации физических лиц необходимо установить: фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии). Наличие полной идентификации дает право физическому лицу получить персонифицированное средство платежа и использовать его для перевода до 600 тысяч рублей согласно п. 2 ст. 10 ФЗ от 27.06.2011 №161 [44].

Физическое лицо может пройти упрощенную идентификацию, при которой подтверждаются только фамилия, имя и отчество, а также серия и номер документа, удостоверяющего личность, и проверяется достоверность этой информации. После прохождения упрощенного определения физическое лицо может использовать обезличенное платежное средство для перевода электронных денег на сумму не более 60 тысяч рублей, а в течение месяца - не более 200 тысяч рублей [44].

Согласно п. 5 ст. 10 ФЗ от 27.06.2011 №161 без прохождения упрощенного определения физическое лицо может использовать

обезличенное электронное платежное средство только в том случае, если сумма перевода не превышает 15 тысяч рублей [44].

В отношении юридических лиц полная идентификация включает установление: наименования, организационно-правовой формы, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации, основного государственного регистрационного номера и адреса юридического лица, а для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, основного государственного регистрационного номера, места регистрации и адреса юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано. Юридическому лицу, прошедшему идентификацию, предоставляется корпоративное средство платежа, которое позволяет переводить до 600 тысяч рублей.

Таким образом проведенный анализ позволяет говорить, что электронные денежные средства имеют некоторые специфические правовые особенности. Электронные денежные средства нельзя считать разновидностью безналичных денежных средств, поскольку электронные средства не привязаны к банкам, а к операторам электронных денежных средств.

3.2 Правовые формы электронных средств платежа

Электронные средства платежей являются наиболее распространенными способами оплаты в стране и мире. «Электронное средство платежа – это средство или возможность осуществлять безналичные денежные переводы с применением электронных носителей информации или информационных технологий» [8].

Как было отмечено ранее правовые формы электронных средств платежей приведено в ФЗ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в которой указано, что «электронное средство платежа –

это средство и/или способ, которые позволяют клиенту оператора по переводу денежных средств составлять/удостоверять/передавать распоряжения для перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации (в том числе платежных карт), а также других технических устройств» [44].

В то же время средства, полученные юридическими лицами, специализирующимися на профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности или в секторе управления инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами и ведения учета информации о сумме предоставленных средств без открытия банковского счета в рамках законодательства, регулирующего работа этих организаций не считается электронными денежными средствами.

По мнению М.В. Лушниковой «электронные средства платежа – системная электронная форма безналичного денежного обращения. Это новый этап эволюции денежного обращения. Электронные средства платежа никаких новых качеств деньгам не придают, изменяются лишь форма и порядок их обращения – обязательство, номинированное в денежных единицах в информационной электронной платежной системе» [26, с. 17].

Электронное платежное средство – это средство (способ), которое позволяет клиенту оператора денежных переводов выдавать, заверять и передавать распоряжения с целью осуществления перевода в рамках безналичных форм платежей, используемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей данных, включая платежные карты, а также а также другие технические устройства.

Согласно федеральному закону, деньги, переведенные в электронном виде, по сути, являются электронными деньгами. В то же время закон четко не

определяет валюту, в которой находятся средства: в рублях, иностранной валюте или криптовалюте.

Электронные средства платежа могут быть двух видов: персонифицированными и не персонифицированными. Электронное средство платежа является персонифицированным, когда оно используется клиентом, в отношении которого оператор электронных денежных средств провел идентификацию согласно ФЗ от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ. Электронное средство платежа признается не персонифицированным, если оно используется клиентом: гражданином, в отношении которого оператор идентификацию не провел.

По мнению А.Л. Караоол и А.И. Шмыревой электронные средства платежа имеют следующие формы:

– системы электронного доступа к банковским счетам (с использованием различных электронных средств коммуникаций: персональных компьютеров, мобильных телефонов, Интернета). Иначе говоря, данные системы представляют собой особый способ распоряжения денежными средствами на счете в банке (то есть депозитными деньгами) посредством электронных сигналов;

– платежные системы, не связанные с банковскими счетами. Платежные средства, которыми оперируют данные системы, выпускаются специальными финансовыми институтами без открытия счета. Европейский центральный банк определяет такие платежные средства как денежную стоимость, хранимую в электронной форме на техническом устройстве, которую можно широко использовать для совершения платежей в пользу третьих лиц без необходимости вовлечения в транзакции банковских счетов, которая функционирует в качестве предоплаченного финансового продукта [21, с. 778].

Таким образом, различные системы, использующие собственные учетные записи по движениям электронных платежей, также можно отнести к электронным деньгам. Способ, которым эти деньги будут переведены от

одного человека к другому, называется электронный платеж. Самое известное средство электронных платежей – это банковская карта.

Для перевода электронных денежных средств существует большое количество различных платежных систем. Впервые переводить электронные средства платежа стало возможным в 1993 году, когда появилась компания «digi-cash». Организация, их придумавшая стремилась сделать электронные платежи анонимными, что позволило бы пользователям безопасно совершать покупки в интернете. Компьютерный чип записывал сумму денег на счете владельца. Такие электронные деньги не были подконтрольны центральным и коммерческим банками.

Позже, в 1998 году, была создана первая электронная платежная система «PayPal», которая позволила осуществлять быстрые платежи в интернете. В России система постепенно начала прекращать свою деятельность начиная с 2015 года и 18 марта 2022 года в связи санкциями заблокировала все счета россиян. По аналогии системы «PayPal» была создана система «WebMoney», которая в 2022 году прекратила свою деятельность в России. В данный момент в России действует система «ЮMoney», которая несмотря на запреты позволяют осуществлять платежи в интернете даже на иностранных сайтах, но с некоторыми ограничениями. В данный момент в России перевести электронные денежные средства из других стран можно с помощью сервисов: Золотая корона, Юнистрим и Contact. Американские и европейские сервисы платежей приостановили свою деятельность в России.

Огромный прорыв в развитии электронных денег внес созданный в 2009 биткоин, который послужил началом развития криптовалют в мире. Биткоин – это первая пиринговая электронная система платежей. В данный момент 1 биткоин равняется 3 296 865,71 рублям [24].

В 2022 году ЦБ РФ выпустил большой доклад «Криптовалюты», в котором сказано «к эмитированным частным образом активам можно отнести электронные деньги (eMoney), необеспеченные криптовалюты, стейблкоины и токенизированные активы:

– электронные деньги – цифровая альтернатива наличным, выпущенная частным эмитентом;

– необеспеченные криптовалюты (биткойн – наиболее распространенная в мире криптовалюта и альткойны) – криптоактивы, характеризующиеся отсутствием обеспечения, не могут быть погашены у эмитента, предназначены для использования в качестве средства платежа;

– стейблкойны – криптоактивы, отличающиеся от альткойнов и биткойна тем, что обеспечены иными активами и/или при их выпуске используется специальная система, ограничивающая волатильность их курса. Они могут применяться в целях платежей или представлять собой аналог фонда денежного рынка или иного имущественного комплекса. Механизм обеспечения при этом может не иметь надлежащих правовых основ, быть непрозрачным и неполным;

– токенизированные активы – криптоактивы, применяемые в целях закрепления за их владельцем определенных прав, которые можно разделить на следующие виды: аналоги долговых ценных бумаг, аналоги акций (подтверждение участия в капитале организации), подтверждение права на получение определенного товара или услуги [8].

В России деятельность с цифровой валютой регулируется ФЗ от 31.07.2020 №259 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» так «цифровой валютой признается 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» [45].

Вопросы организации выпуска, непосредственно выпуска и обращения цифровой валюты в России законодательно не урегулированы, под запретом деятельность криптообменников, криптобирж, P2P-платформ и иных операторов криптовалютного рынка. Согласно ФЗ от 31.07.2022 №259 на территории России использование криптовалют в качестве средства платежа запрещено. Кроме того, ЦБ РФ инициировал законопроект, который запрещает деятельность по созданию блокчейна (майнинга) для обеспечения функционирования криптовалютных платформ. ЦБ предложил ввести штраф в размере 1 миллиона рублей для лиц, занимающихся созданием блокчейна.

Отсутствие правовой базы определения криптовалют в России сказывается и на судебной практике, так анализ судебных процессов с большой натяжкой можно назвать судебной практикой. Как правило – это споры в судах первой инстанции и в судах общей юрисдикции, которые заканчивались отказами в принятии иска.

Так по делу о сделке с покупкой недвижимости криптовалютой арбитражный суд Хабаровского края отказал в иске поскольку истец не смог предоставить по запросу суда доказательств поступления криптовалюты на территорию России, после этого дело дошло и до Верховного Суда РФ, но и верховный суд оставил без изменений решения арбитражного суда [28].

В Ленинский районный суд Ульяновска обратился истец, который купил у ответчика криптовалюту «Тотем», но после покупки ответчик перестал выходить на связь. Как утверждал ответчик он завел аккаунт истца и перевел оговоренную сумму. Суд первой инстанции принял решение в пользу истца, вторая инстанция решила дело в пользу ответчика. «Фактически спор свелся к тому, можно ли принимать баланс анонимного интернет-кошелька в качестве подтверждения перевода криптовалюты и на какой из сторон процесса лежит

бремя доказывания. Апелляционная инстанция возложила бремя доказывания на истцов, и ответчик закономерно выиграл спор» [28].

В указанных решениях суды не оспаривали действительность сделок с объектом, не указанным в ГК РФ, и не ставили под вопрос предоставление правовой защиты действиям, совершенным с криптовалютой. Главную роль во всех случаях сыграла невозможность определения владельца криптовалюты, поскольку все счета анонимны. Фактически, судебные решения в таких случаях зависят от того, на кого суд возложит бремя доказывания передачи (или непередачи) криптовалюты. Так в случаях если в договоре, заключенном по вопросам перевода криптовалют, вопрос тождественности кошельков и реальных лиц будет в достаточной мере урегулирован, защита прав его сторон более чем возможна.

По мнению ЦБ РФ «распространение криптовалют создает существенные угрозы для благосостояния российских граждан, стабильности финансовой системы и угрозы, связанные с обслуживанием криптовалютами нелегальной деятельности» [13, с. 18].

Таким образом, в настоящее время в России отсутствует правовая база для операций с криптовалютой и все совершаемые платежи в криптовалюте совершаются участниками на свой страх и риск.

Заключение

Проведенное исследование позволило определить, что деньги – это универсальный эквивалент стоимости товара или услуги. Функции денег определены как средство обращения характеризуется возможностью оплаты для всех участников рынка, а также мера стоимости характеризуется универсальным средством обмена товаров и услуг, что позволяет сравнивать стоимости товаров и услуг, стоимостная оценка распространяется на все объекты рынка и накопления. Сравнение функций денег позволило определить, что средство платежа – это главная функция денег, которая выражена тем, что деньги могут быть использованы при продаже товаров, оплаты услуг, тем самым деньги выполняют посредническую функцию, когда время платежа может не совпадать с временем оплаты. Деньги как средство платежа используют в определенных сферах: погашения долговых обязательств, выдача заработной платы, оплата коммунальных услуг, погашение кредитов, погашение долговых обязательств, перечисления платежей в финансовые фонды и страхования имущества.

В аспекте гражданского права деньги могут рассматриваться через функции, которые они могут выполнять потребительские, делящиеся и родовые. В гражданском праве деньги как объект гражданского права закреплен в ст. 140 ГК РФ. Наличные денежные средства как объекты гражданских прав являются одним из видов имущества. Наличные деньги согласно ст. 128 ГК РФ признаются вещами, однако правовая характеристика денег отличает их от обычных вещей. Наличные деньги только внешне напоминают вещь, при этом ей не являются, однако к деньгам применимы имущественные права, которые основаны на праве владения деньгами.

Исследование показало, что большинство расчетов в стране осуществляется посредством безналичных денежных средств. Такой порядок расчетов имеет свои достоинства и недостатки, определяемые ограничениями, установленными банковским законодательством. Формируется

законодательная база по запуску цифровое рубля, который будет отвечать современным требованиям экономического развития и будет полностью равноценен наличному и безналичному рублю. Цифровой рубль будет выполнять все функции денег и будет доступен всем участникам рынка: государству, гражданам и организациям.

К преимуществам форм безналичных расчетов можно отнести их удобство использования, так платежи можно осуществлять в любое удобное время, нужно только дать поручение банку, также отсутствуют риски и ограничения свойственные наличным деньгам. Согласно ст. 128 ГК РФ безналичные деньги также, как и наличные отнесены законодательством к вещным объектам гражданских прав. При этом они внешне не напоминают вещи, так как не имеют физической формы. Безналичные деньги только требование на получение наличных денег не отражает особенности банковского вклада и ряда других обязательных структур, вытекающих из договоров банковского счета, кредитного договора и других видов банковских услуг. Безналичные денежные средства неразрывно связаны с банковской деятельностью поэтому центральное место в анализе правовой природы безналичных денежных средств занимает договор банковского счета.

Сказанное выше определило, что существует дуализм правовой природы наличных денег и безналичных денежных средств. Недостаточно проработана проблема правового определения денег как объекта гражданских прав.

Кроме развития безналичных денежных средств, активное развитие информационных технологий и электронных средств связи стало причиной для внедрения электронных денежных средств. Электронные средства платежей являются наиболее распространенными способами оплаты в стране и мире. Электронное платежное средство – это средство (способ), которое позволяет клиенту оператора денежных переводов выдавать, заверять и передавать распоряжения с целью осуществления перевода в рамках безналичных форм платежей, используемых с использованием

информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей данных, включая платежные карты, а также, а также другие технические устройства.

Электронные средства платежа могут быть двух видов: персонифицированными и не персонифицированными. Электронное средство платежа является персонифицированным, когда оно используется клиентом, в отношении которого оператор электронных денежных средств провел идентификацию согласно ФЗ от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ. Электронное средство платежа признается не персонифицированным, если оно используется клиентом: гражданином, в отношении которого оператор идентификацию не провел. По мнению многих исследователей электронные денежные средства нельзя считать разновидностью безналичных денежных средств, поскольку электронные средства не привязаны к банкам, а к операторам электронных денежных средств.

Как показал проведенный правовой анализ в настоящее время в России отсутствует правовая база для операций с криптовалютой и все совершаемые платежи в криптовалюте совершаются участниками на свой страх и риск.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Аксиоматические принципы правового государства и особенности их трансформации в современных условиях / О.А. Авдеева, А.И. Жмурова // Молодой ученый. 2019. № 27 (265). С. 169-171. URL: <https://moluch.ru/archive/265/58361/> (дата обращения: 14.05.2022).
2. Банковское право: учебник и практикум для вузов / В.Ф. Попондопуло [и др.]; под редакцией В.Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2021. 405 с.
3. Бычков А. А. Инвестирование в акции и другие активы. 2021. 70 с. URL: <https://www.litres.ru/aleksey-viktorovich-bychkov/investirovanie-v-akcii/chitat-onlayn/> (дата обращения: 18.03.2022).
4. Гриценко С. Е. Деньги, кредит, банки: теория и практика. Учебное пособие М.: Мир науки, 2021. URL: <https://izd-mn.com/PDF/51MNNPU21.pdf> (дата обращения: 18.03.2022).
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301
6. Гаджимагомедов М. Д. Основы наличного денежного обращения в Российской Федерации // Образование. Наука. Научные кадры. 2020. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovy-nalichnogo-denezhnogo-obrascheniya-v-rossiyskoj-federatsii> (дата обращения: 14.05.2022).
7. Гладкова С. Б., Никишина А. В. Правовая природа денежных средств, размещенных на счетах кредитных организаций // Вестник Московского университета МВД России. 2021. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-priroda-denezhnyh-sredstv-razmeshchennyh-na-schetah-kreditnyh-organizatsiy> (дата обращения: 14.05.2022).
8. Доклад для общественных консультаций «Криптовалюты: тренды, риски, меры». URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf (дата обращения: 18.03.2022).

9. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие / И.В. Политковская, Л.К. Шнурова. М.: МАДИ, 2013. 112 с.

10. Деньги, кредит, банки: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева, М. П. Логинов [и др.]; под общей редакцией М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. Екатеринбург: Изд-во Уральского ун-та, 2019. - 383 с.

11. Деньги, кредит, банки: теория и практика: учебное пособие / сост.: А.И. Осипова; Донской ГАУ. – Персиановский: Донской ГАУ, 2019. – 130 с.

12. Информационное письмо Банка России от 26.10.2021 № ИН-04-45/84 «О предоставлении клиентам - физическим лицам информации об использовании электронных денежных средств клиентами - физическими лицами» (вместе с «Памяткой об электронных денежных средствах»). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_399925/ (дата обращения 14.05.2022)

13. Запорожан А. Я. Цифровой рубль ЦБ РФ // Управленческое консультирование. 2021. № 6 (150). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-tsb-rf> (дата обращения: 14.05.2022).

14. Иностраннные инвестиции: учебное пособие / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2016. 156 с.

15. Информационное письмо Банка России от 14.08.2018 ИН-014-12/54 «О национальной оценке рисков ОД/ФТ» (вместе с «Публичным отчетом. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы 2017 – 2018»). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304897/ (дата обращения 18.03.2022)

16. Казаченок О.П. Электронные денежные средства как новый объект гражданских прав в российском и международном праве: ограничение оборотоспособности и перспективы правового регулирования // Евразийская адвокатура. 2019. №1 (38). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-denezhnye-sredstva-kak-novyy-obekt-grazhdanskih-prav-v-rossiyskom-i->

mezhdunarodnom-prave-ogranichenie-oborotosposobnosti-i (дата обращения: 18.03.2022).

17. Карнушин В.Е. Секундарные права в гражданском праве Российской Федерации: общие вопросы теории, секундарные права в Гражданском кодексе РФ. М.: Статут, 2016. 417 с.

18. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 01.07.2020 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2020. № 31. Ст. 4398.

19. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.04.2022). // Собрание законодательства РФ. – 07.01.2002. – № 1 (ч. 1). – Ст. 1.

20. Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе (Заключена в Женеве 07.06.1930). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4786/c5d94db6c453d80043685d5c861807524fa286b6/ (дата обращения 01.05.2022)

21. Караоол А. Л., Шмырева А. И. Аспекты развития электронных средств платежа // Финансы и кредит. 2018. №10 (778). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aspekty-razvitiya-elektronnyh-sredstv-platezha> (дата обращения: 14.05.2022).

22. Казанкова Т. Н., Трошенкова А. И. Правовая природа безналичных денег // E-Scio. 2019. №5 (32). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-priroda-beznalichnyh-deneg> (дата обращения: 14.05.2022).

23. Крылов О. М. Деньги как безналичные денежные средства: вопросы правового регулирования в Российской Федерации // Правовое государство: теория и практика. 2019. №4 (58). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dengi-kak-beznalichnye-denezhnye-sredstva-voprosy-pravovogo-regulirovanie-v-rossiyskoj-federatsii> (дата обращения: 14.05.2022).

24. Курс биткойна. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/currency/btcusd>. (дата обращения: 18.03.2022).

25. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. Изд. 2-е, испр. М.: Статут, 2004. 350 с.

26. Лушникова М. В. Курс права социального обеспечения. 2-е изд., доп. М.: Юстицинформ, 2009. 653 с.

27. Меркулов М.М., Чапанов З.Р. К вопросу о правовой природе электронных денежных средств по действующему российскому законодательству // В сборнике: Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации. сборник статей XVIII Международной научно-практической конференции. В 2 частях. Ответственный редактор Г. Ю. Гуляев. 2018. С. 244–248.

28. Обзор судебной практики российской федерации по спорам, возникающим в сфере защиты цифровых активов. URL: <https://mkaarbat.ru/wp-content/uploads/2020/04/obzor-praktiki-czifrovye-aktivy.pdf> (дата обращения: 18.03.2022).

29. Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 №104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13715/ (дата обращения 01.05.2022)

30. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П (ред. от 25.03.2022) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 № 64765) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 47.

31. Попондопуло В.Ф. Денежные средства: понятие и правовой режим // Учен. зап. Казан. ун-та. Сер. Гуманит. науки. 2020. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/denezhnye-sredstva-ponyatie-i-pravovoy-rezhim> (дата обращения: 14.05.2022).

32. Приказ Минфина России от 30.03.2015 № 52н (ред. от 15.06.2020) «Об утверждении форм первичных учетных документов и регистров

бухгалтерского учета, применяемых органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления, органами управления государственными внебюджетными фондами, государственными (муниципальными) учреждениями, и Методических указаний по их применению» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.06.2015 № 37519) // Собрание законодательства РФ. 2015. № 56.

33. Письмо Минобрнауки России от 14.05.2018 № 08-1184 «О направлении информации» (вместе с «Методическими рекомендациями о размещении на информационных стендах, официальных интернет-сайтах и других информационных ресурсах общеобразовательных организаций и органов, осуществляющих управление в сфере образования, информации о безопасном поведении и использовании сети «Интернет»). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_298618/ (дата обращения 01.05.2022)

34. Рябенко С.О. Понятие денег в гражданском праве // Молодой ученый. 2019. № 44 (282). С. 253-256. URL: <https://moluch.ru/archive/282/63632/> (дата обращения: 14.05.2022).

35. Сайдумов Д.Х., Темирсултанова А.Р. Деньги как объекты гражданских прав // StudNet. 2020. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dengi-kak-obekty-grazhdanskih-prav-1> (дата обращения: 14.05.2022).

36. Синельникова-Мурылева Е.В. Цифровой рубль: риски и выгоды // Экономическое развитие России. 2021. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-riski-i-vygody> (дата обращения: 14.05.2022).

37. Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 № 57999) // Собрание законодательства РФ. 2019. № 78.

38. Указание Банка России от 14.09.2011 № 2694-У «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных

средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.09.2011 № 21854) // Собрание законодательства РФ. 2011. № 82.

39. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 25.03.2022, с изм. от 19.04.2022) // Собрание законодательства РФ. 24.12.2001. - № 52 (ч. I). ст. 4921.

40. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 11.06.2021) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 82.

41. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собрание законодательства РФ. 2001. № 567.

42. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 № 48-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1997. № 237.

43. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 234.

44. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // Собрание законодательства РФ. 2011. № 97.

45. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2020. № 267.

46. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 239.

47. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон» «О банке развития» и отдельные законодательные акты Российской

Федерации от 28.11.2018 № 452-ФЗ (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ. 2018. № 567.

48. Хван А.А. Электронные денежные средства как объект интернет-платежей // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. №11-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-denezhnye-sredstva-kak-obekt-internet-platezhey> (дата обращения: 14.05.2022).

49. Экономика / П.Э. Самуэльсон, Вильям Д. Нордхаус; [перевод с английского О. Л. Пелявского]. 19-е изд., испр. и доп. Санкт-Петербург: Альфа-Книга, 2018. 1325 с.