

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Целишенко Юлия Владимировна

студент, кафедра административного и финансового права, Юридического института СКФУ, РФ, г. Ставрополь

Первышов Евгений Анатольевич

научный руководитель, канд. юрид. наук, доц., кафедра административного и финансового права, Северо - Кавказского федерального университета, РФ, г. Ставрополь

Актуальность данной статьи обусловлена значимостью правового регулирования безналичных расчетов для решения правовых и экономических задач как частного, так и публичного характера, поскольку существование современной экономики, основанной преимущественно на безналичных расчетах, и устойчивое функционирование государственной системы денежного обращения невозможны без соответствующего потребностям экономического развития общества всестороннего и актуального правового регулирования безналичных расчетов.

Центральным элементом безналичных расчетов выступают деньги (денежные средства). Между тем вопрос о природе «безналичных» денег (во взаимосвязи с расчетами) - остается дискуссионным.

Можно выделить две противоположных точки зрения. Сторонники первой точки зрения (Л.Г. Ефимова, Е.А. Суханов, А.Г. Братако и др.), небезосновательно считают, что «закон распространяет на безналичные деньги правовой режим наличных денег и считает их вещами, безналичные деньги могут быть объектом права собственности в силу юридической фикции, существующей в законодательстве [4].

Сторонники противоположной точки зрения (Л.А. Новоселова) считают, что особенностью «денежных средств на банковском счете» как самостоятельного объекта гражданского права является его двойственная природа, определяемая тем, что указанный вид имущества, с одной стороны, является обязательственным правом владельца счета в отношении банка; с другой стороны, в отношении третьих лиц может выступать как средство платежа и, следовательно, выполняет роль денег [5].

Деньги – это основной финансовый инструмент, посредством которого осуществляются все экономические операции как внутри отдельных организаций, так и государства в целом. Оборот денег происходит с использованием наличных и безналичных видов расчетов. Наличные деньги и расчеты осуществляются при помощи банкнот и монет. Система безналичных расчетов предполагает использование счетов в банках, то есть депозитов, любой формы. Безналичные расчеты занимают около 70 процентов всех финансовых операций.

Понятие «безналичные деньги» является комплексным. Оно включает в себя 2 основных элемента:

- 1) депозитные деньги — различные механизмы доступа к банковскому счету с помощью банковских карт (дебетовых и кредитовых), безналичных банковских переводов и интернет-банкинга (способа управления собственным счетом в банке через мобильный телефон или веб-сайт на основе специальных программных приложений и договоров, заключенных между банком и его клиентом);
- 2) электронные деньги — электронно-денежная стоимость, хранящаяся на виртуальных

носителях данных, выпускаемая эмитентом для совершения платежей и принимаемая учреждениями, отличными от эмитента, в качестве средства платежа. Современными разновидностями электронных денег являются интернет-кошельки (перезагружаемые многоцелевые средства хранения стоимости), сетевые деньги (предоплаченный продукт, позволяющий совершать платежи в определенных системах) и мобильные деньги (предоплаченный продукт, позволяющий осуществлять платежи на основе установления волновой связи между мобильным телефоном и терминалом оплаты) [2].

Безусловно, наряду с научно-техническим прогрессом одним из ключевых факторов распространения безналичных денежных средств стало наличие отдельных характеристик, более удобных для пользователя по сравнению с наличностью. Для более четкого определения преимуществ одного вида денег над другим необходимо провести сравнение по специальным критериям. К их числу относятся:

Простота использования. На первый взгляд, безусловный приоритет в практике использования остается за наличными деньгами. Они крайне просты в обращении. Для их использования не требуется каких-либо специфических знаний или специальной подготовки. Это одинаково применимо к различным возрастным группам населения. Тем не менее, сегодня молодое население успешно использует в своих повседневных экономических операциях безналичные деньги: расплачивается за обед в столовой банковской картой или оплачивает услуги ЖКХ с помощью специального приложения, установленного на смартфоне. Для того чтобы освоить использование таких средств платежа, им, как правило, не требуется много времени. Говоря об организациях, необходимо заметить, что на сегодняшний день практически все существенные в стоимостном выражении платежи осуществляются путем безналичного банковского перевода.

Универсальность. В данном аспекте наличность имеет неоспоримое преимущество над безналичными деньгами. По законодательству РФ только наличные деньги являются общепризнанным средством платежа. Безналичные деньги не являются обязательными к приему на территории нашей страны. Более того, несмотря на быстрое распространение, зачастую сфера их использования очень ограничена (так, в отдельных регионах России до сих пор нет специального оборудования, способного считывать информацию и осуществлять платежи с помощью банковских карт, а сетевые деньги могут быть использованы только в масштабах определенных интернет-систем или сайтов).

Устойчивость к мошенничеству. Большинство исследователей в этом вопросе отдает приоритет безналичным деньгам. Фальшивомонетничество и кража неразрывно связаны со всей историей существования наличных денег. Случаи подделки безналичных денег встречаются достаточно редко, и в основном они совершаются с использованием высокоточным электронных систем, разработка которых является достаточно сложной, долгой и затратной [3].

Автономность. Под этим критерием подразумевается доступ к деньгам при закрытии каналов связи. Наличные деньги в большинстве случаев являются полностью автономными, т. к. способность их использования в большинстве случаев зависит лишь от наличия их у пользователя. Безналичные деньги не могут быть использованы, если та система, в которой они обращаются, по каким-то причинам теряет на время контакт с её участниками.

Время использования. Срок действия наличных денег существенно дольше, чем у безналичных аналогов, и ограничен лишь свойствами самих носителей (износостойкостью и долговечностью банкнот и монет) или законодательными актами эмитента денежных средств. Исключением может стать лишь необходимость сдать ветхие, более непригодные для обращения купюры или монеты в банк и получить взамен новые деньги. Банковские карты могут иметь определенный срок действия, а электронные деньги могут попросту «сгореть» на счете, если владелец не осуществляет транзакции дольше того периода, который установлен самой системой или предусмотрен договором с эмитентом.

Ликвидность. Под этим критерием понимается способность быть обращенным в наличные деньги. Наличность — самый ликвидный инструмент среди всех активов в экономике. Безналичные деньги таким свойством похвастать не могут. Их пользователь может не только

испытывать затруднения в процессе конвертации в наличность, но и вообще быть лишенным такой возможности (часто это случается ввиду особенностей эмитента или системы обращения таких денег, а также электронного мошенничества) [1].

Верифицируемость плательщика. Сторонники использования безналичных денег часто рассматривают это свойство как достоинство безналичных денег. Действительно, при осуществлении безналичного платежа обязательно запрашивается информация о владельце данного актива. Это может быть PIN-код кредитной карты, электронная подпись на безналичной купюре, порядковый номер владельца платежного средства в реестре системы и т. д. При расчете наличностью отследить личность плательщика крайне сложно, часто невозможно. Это повышает риск мошенничества с денежными средствами. Бесспорно, в экономиках развитых стран ведется активная борьба с подобными финансовыми нарушениями, однако в большинстве случаев эффективность таких мер недостаточно высока. При выполнении безналичных расчетов уровень экономической безопасности значительно выше как для всей системы платежей, так и для отдельных её участников.

Удобство расчетов в сети Интернет. В связи с развитием оплаты товаров, работ, услуг посредством Интернета, значимость этого фактора возрастает. В виртуальном расчете преимущество находится на стороне безналичных денег. Наличность, даже внесенная через терминал, не обеспечивает того уровня удобства, который достигается при использовании безналичных денежных средств.

Таким образом, совокупность расчетных правоотношений, осуществляемых по различным правовым и экономическим основаниям, образует общегосударственное национальное денежное обращение и в этом своем качестве является объектом государственного регулирования, осуществляемого Банком России на основании полномочий, предоставленных законом.

Безналичные денежные средства являются результатом отражения наличных денежных средств, эмитируемых Банком России и представляющих собой обязательства Банка России, на счетах бухгалтерского учета в целях технического обеспечения кредитно-расчетного, платежного, казначейского, кассового и иного обслуживания пользователей платежной системы Центрального банка Российской Федерации всех видов. Будучи средством платежа, деньги приобретают свойства, качества и особенности обращения, не свойственные другим вещам и объектам собственности, возникающие первоначально в момент эмиссии и сопровождающие их оборот в дальнейшем, что и составляет центральный предмет финансово-правового регулирования.

Список литературы:

1. Ефимова Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег //Хозяйство и право. 2014. № 1. – 128 с.
2. Лабусов М. В. Тенденции развития безналичных расчетов в Российской Федерации // Молодой ученый. – 2015. – №24. – С. 489-494.
3. Саченок Л. И., Сабат С. В. Нормативно-правовая база по регулированию использования безналичных денежных средств и осуществлению безналичных расчётов // Молодой ученый. – 2016. – №10.
4. Челноков В. А. Гражданское право – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.