

© 2018 г.

К.В. АНДРИЕВСКИЙ

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЕЖИМОВ НАЛИЧНОГО И БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Андриевский Константин Витальевич — кандидат юридических наук, директор АНО «Институт экономико-правовых исследований» (Москва, Россия) (E-mail: k.andrievskii@mail.ru).

Andrievskiy Konstantin V. — PhD in Law, Director of Institute of economic and legal research (Moscow, Russia) (E-mail: k.andrievskii@mail.ru).

Аннотация: анализ особенностей наличного и безналичного обращения берет за основу такие свойства денежного обращения, как динамичность и непрерывность. Принципиальным моментом в организации режима наличного денежного обращения является определение субъекта, наделенного государством полномочиями эмиссии, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Один из важнейших моментов, характеризующих режим наличного денежного обращения, — специальные ограничения в виде лимита остатка наличных денег в кассе, которые устанавливаются банками ежегодно по согласованию с руководителями предприятий, исходя из особенностей деятельности и объемов налично-денежного оборота предприятия. Безналичное обращение, так же как и обращение наличных денег: а) представляет собой составляющую часть денежного обращения; б) предполагает специальное законодательное регулирование; в) обуславливает участие в организации безналичного обращения специального субъекта, располагающего исключительными полномочиями и координирующего данное обращение, — Банка России; г) предполагает участие всех субъектов, входящих в банковскую систему.

Abstract: analysis of the characteristics of cash and non-cash circulation is based on such features of monetary circulation as dynamism and continuity. The principal moment in the organization of the regime of cash circulation is the definition of the subject, the state empowered by the state, which it exercises independently of other public authorities. One of the most important moments that characterize the regime of cash circulation are special restrictions in the form of a limit of cash balance in the cash desk, which are set by banks annually in agreement with the heads of enterprises on the basis of the features of the activity and the volume of cash turnover of the enterprise. Non-cash circulation as well as circulation of cash: a) represents a part of money circulation; b) involves special legislative regulation; c) determines the participation in the organization of non-cash circulation of a special entity that has exclusive powers and coordinates this appeal — the Bank of Russia; d) involves the participation of all entities that are part of the banking system.

Ключевые слова: денежное обращение, наличное денежное обращение, безналичное денежное обращение, эмиссия денег, полномочия Центрального банка РФ, стадии наличного денежного обращения, лимит остатка наличных денег, эмиссия денег, платежная система, электронные деньги.

Key words: monetary circulation, cash circulation, non-cash money circulation, money issue, powers of the Central Bank of the Russian Federation, cash circulation stage, cash balance limit, money issue, payment system, electronic money.

Эффективная организация и регулирование денежного обращения — одна из важнейших задач в обеспечении поступательного развития экономики, соблюдения рациональных пропорций общественного воспроизводства. Важность этого объясняется тем, что деньги выступают тем эквивалентом и инструментом, который непосредственно влияет на развитие общественного воспроизводства. Именно денежное обращение выражает фактически сложившиеся связи и отношения между участниками производства. Без денежного обеспечения не может быть ни выплачена заработная плата, ни восстановлены затраты, ни получена прибыль.

Принципиальными особенностями денежного обращения являются его динамичность и непрерывность. Именно посредством движения, перемещения денежной массы от

одного участника отношений к другому и реализуются интересы субъектов правоотношения. Непрерывное же осуществление денежных расчетов позволяет своевременно реагировать на обеспечение потребностей участников отношений, стимулировать или сдерживать отдельные процессы¹.

Комплексность отношений, характеризующих денежное обращение, обуславливает и комплексность подходов в оценке правовой природы данных отношений. В контексте

¹ См.: Кучеров И. И. Влияние международного налогового права на процесс унификации и гармонизации национального законодательства // Современные проблемы теории налогового права (The Modern Problems of Tax Law Theory): материалы Междунар. науч. конф. Воронеж, 4–6 сентября 2007 г. Воронеж, 2007. С. 472–480.

этого хотелось бы акцентировать внимание на комплексности именно отраслевой, характерной для финансово-правового регулирования в целом. Понятно, что деньги и иные конструкции, связанные с их движением (купля-продажа и т.д.) есть предмет регулирования и иными отраслями, в том числе и частноправовыми. Поэтому мы исключаем в данном случае комплексность, объединение инструментов публично-правовых и частноправовых. Они гарантируются применением различных методов (императивным или диспозитивным), поэтому их объективно невозможно включить в единое целостное образование.

Финансово-правовая комплексность в этом случае обеспечит объединение однородных, но в то же время относительно специфических институтов, регулирующих все многообразие отношений, связанных с обращением денег. Представляется последовательной и логичной позиция проф. К.С. Бельского, который считает, что на сегодня сформировались предпосылки объединения финансово-правовых норм в отдельный институт эмиссионного права. Этот институт должен объединить «совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения в области эмиссионной деятельности Центрального банка РФ и кредитных учреждений (банков), направленной на организацию в стране наличного и безналичного денежного обращения»².

Безусловно, с подобным подходом следует согласиться. В то же время, видимо, имеет смысл указанную проблему рассмотреть глобально. Представляется, что не следует исключать из предпосылок формирования в рамках финансово-правовой отрасли и более глобального образования в виде эмиссионного права. Так, если исходить из того, что эмиссионное право созрело до уровня подотрасли, то, основываясь на логике К.С. Бельского, можно прийти к логичному структурированию этой подотрасли на ряд институтов: а) институт, включающий нормы, регулирующие эмиссию, движение и прекращение использования денег в качестве средства платежа и средства обращения (видимо, в большей степени он будет сосредоточен на наделении соответствующими полномочиями Центрального банка РФ и организации их реализации); б) институт денежного обращения (включающий нормы, регулирующие как наличное денежное обращение, так и безналичное); в) институт валютного регулирования.

Относительно двух последних институтов важно иметь в виду некоторое пограничное состояние норм, их составляющих. Дело в том, что, учитывая природу рубля как национальной валюты, логичным является включение норм, регулирующих его обращение как денег, в институт денежного обращения, аккумуляцию норм, регулирующих обращение национальной валюты, — в институт валютного регулирования. В то же время принципиального противоречия в этом мы не видим, основываясь на том, что речь идет о соотношении однородных финансово-правовых институтов. Именно поэтому определенное наложение институциональных предметов регулирования в рамках единого целостного предмета финансового права не только возможно, но и допустимо.

Законом РФ «О денежной системе Российской Федерации» конструкция денежного обращения не применялась, а законодатель использовал понятие расчетов. Так, согласно ст. 12–14 этого Закона расчеты на территории Российской Федерации осуществлялись в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации. Платежи на территории Российской Федерации осуществлялись в виде наличных или безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов определялись правилами, устанавливаемыми Банком России в соответствии с законодательными актами Российской Федерации. Образцы платежных документов, используемых для безналичных расчетов на территории Российской Федерации (платежных поручений, векселей, чеков и др.), утверждались Банком России. Расчеты между юридическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает размеры, установленные Правительством РФ, осуществлялись только в безналичном порядке. Таким образом, формировалась общая модель исходных начал регулирования денежного обращения в целом, объединявшая режим наличного и безналичного обращения³.

С внесением изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» произошли два изменения в правовой модели организации этих отношений. Во-первых, исчезло понятие наличных и безналичных расчетов, на смену которому пришло понятие денежного обращения. На наш взгляд, подобная смена является последовательной, поскольку расчеты в большей степени ассоциируются с передачей денежных средств от одного субъекта отношений другому, тогда как денежное обращение охватывает более широкий спектр отношений, являющихся непосредственным предметом регулирования. Во-вторых, исчезла законченная модель, объединяющая наличное и безналичное обращение, и на сегодня законченное законодательное оформление имеет регулирование наличного денежного обращения, которому посвящена отдельная глава Закона. В основе режима наличного денежного обращения в Российской Федерации лежат предписания гл. VI «Организация наличного денежного обращения» Федерального закона о Банке России.

Режим наличного денежного обращения наиболее ярко выражает реализацию деньгами таких функций, как средство обращения и средство платежа. Безусловно, нельзя абсолютизировать абстрагироваться в этой ситуации и от других функций денег.

Основные характеристики наличного денежного обращения принципиально совпадают с оценкой такой родовой конструкции, как денежное обращение или денежный оборот в целом:

а) наличное денежное обращение есть неотъемлемый элемент конструкции денежного обращения в целом и только в совокупности с безналичным денежным обращением можно говорить о формировании целостного механизма, обеспечивающего кругооборот денежной массы в государстве;

б) организация наличного денежного обращения объективно связана и обусловлена участием в этом специального

² Бельский К.С. Эмиссионное право как институт финансового права // Государство и право. 2006. № 5. С. 55.

³ См.: Копина А.А. Взаимозависимые лица в налоговых правоотношениях / под ред. И.И. Кучерова. М., 2013.

субъекта — Банка России, имеющего специальные полномочия не только по эмиссии и утилизации денежных знаков, но и исключительные полномочия по организации их обращения;

в) наличное денежное обращение характеризуется повторностью использования денежных знаков, которые, реализуя такие функции денег, как средство платежа и средство обращения, рассчитаны на определенное количество переходов от одного субъекта отношений денежного обращения к другому;

г) сфера безналичного денежного обращения — преимущественно обслуживание расчетов с участием юридических и физических лиц в режиме частноправового регулирования, “осуществляется преимущественно в сфере частных доходов и расходов населения”;

д) на регулировании наличного денежного обращения сосредоточена определённая совокупность законодательных норм (гл. VI Федерального закона о Банке России).

Характеристика режима наличного денежного обращения связывается с движением денежной массы в наличной форме. Принципиальным моментом в организации режима наличного денежного обращения является определение субъекта, наделенного государством полномочиями эмиссии. В соответствии со ст. 75 Конституции РФ защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

В контексте этого хотелось бы присоединиться к выводу о первоочередной роли Банка России как субъекта публичного права, реализующего государственно значимые цели⁴. “Правовой статус ЦБ РФ имеет в первую очередь государственно-правовой, и лишь в последнюю очередь — частноправовой характер”⁵.

Не ставя под сомнение публично-правовую природу полномочий Банка России, необходимо определиться, в режиме какого типа отраслевого регулирования наиболее четко и полно реализуются его полномочия относительно управления и организации денежного обращения⁶. Видимо, в первую очередь речь идет об управленческом, административно-правовом регулировании, когда государство создает определенного субъекта властных полномочий для управления в особой сфере общественных отношений. Денежное обращение как раз и есть эта особая сфера. В то же время именно через реализацию полномочий в этой области и создается тот инструмент — деньги, посредством которых формируются публичные денежные фонды, что и является в конечном счете предметом финансово-правового регулирования⁷.

Именно поэтому особое внимание в гл. VI Федерального закона о Банке России отведено главному участнику

и организатору денежного обращения — Центробанку (ст. 34, 34.1), основной целью денежно-кредитной политики которого является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста. Для достижения этой цели на Банк России возлагаются следующие функции:

прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства⁸.

Эмиссионная функция Банка России, лежащая в основе режима наличного денежного обращения, предполагает выпуск банкнот. Банкнота характеризуется принципиальными особенностями: не имеет количественного ограничения при обслуживании расчетов между участниками отношений и передачи от одного другому; может не предъявляться в банк к исполнению; на банкноту распространяются права добросовестного приобретателя; при переходе банкноты не оценивается надежность обозначенного банкнотой обязательства; при расчете банкнотой невозможен зачет встречных обязательств банка и предъявителя банкноты⁹.

Реализация режима наличного денежного обращения помимо выпуска достаточного количества денежной массы не может гарантироваться без определенных ограничений. Последние связываются с усилением контроля за оборотом денежных средств, формированием препятствий по уклонению от налогообложения, противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем. Детально принципы, способствующие этому, определены в ряде специальных законодательных актов¹⁰.

Режим наличного денежного обращения включает в себя три стадии.

1. Начало режима наличного денежного обращения. Момент возникновения режима наличного денежного обращения логично связывать с эмиссией. Последняя характеризуется рядом особенностей. Эмиссия всегда первична по отношению к другим направлениям финансовой деятельности.

⁴ См.: Артемов Н.М., Арзуманова Л.Л., Ситник А.А. Денежное право (Финансово-правовое регулирование обращения национальной и иностранной валюты на территории Российской Федерации). М., 2012. С. 161.

⁵ Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: учеб. пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С. 55.

⁶ См.: Деньги, кредит, банки: конспект лекций. М., 2010.

⁷ См.: Кучеров И.И. Денежные взыскания: проблемы правовой идентификации // Журнал рос. права. 2013. № 5. С. 22–36.

⁸ См.: Копина А.А. Указ. соч.

⁹ См.: Арзуманова Л.Л. Система права денежного обращения как подотрасли финансового права Российской Федерации / отв. ред. Е.Ю. Грачева. М., 2015. С. 38.

¹⁰ См.: Указ Президента РФ от 14 июня 1992 г. “О дополнительных мерах по ограничению наличного денежного обращения”; Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (ст. 6).

Если связывать предмет финансово-правового регулирования с движением публичных денег, то именно с эмиссией необходимо связывать момент появления этих денег. Эмиссия как процесс отличается планомерной организацией. «Эмиссия представляет собой не просто выпуск денег в обращение — она является самостоятельным направлением в финансовой деятельности государства»¹¹. Причем особенность такой деятельности, на наш взгляд, определяется регулированием на границе отраслей административного и финансового права. Количество денег, необходимых для обращения, определяется, исходя из прогнозов Банка России, в основе которых лежат показатели кассовых оборотов и аналитической отчетности. В основе эмиссионных процессов лежат соответствующие законодательные предписания. Последними государство не только определяет сферу и порядок выпуска денег, но и определенные ограничения (запрет на подделку и незаконное изготовление денег, ограничения при обмене ветхих или поврежденных денежных знаков на новые).

2. Организация обращения наличных денег. Данной стадии характерна определенная дифференциация режимов обращения денежных знаков в зависимости от их формы. Разные условия их перемещения характеризуют банкноты и казначейские билеты, металлические коллекционные и инвестиционные монеты. В разграничении режимов обращения подобных денежных знаков отражается и особенность реализации режима эмиссии денег, и особенности их утилизации.

Режимы наличного обращения денег предполагают установление предельных размеров расчетов наличными деньгами¹². Подобные изменения коснулись в первую очередь субъектного состава — в регулируемые отношения были вовлечены также индивидуальные предприниматели. Данным актом предельный размер расчетов наличными деньгами был увеличен с 60 тыс. до 100 тыс. руб. Реализация подобного режима приобрела расширительный характер, и новые правила стали распространяться на расчеты по договору. Смысл подобных изменений сводился к тому, что по одному договору речь могла идти об осуществлении нескольких сделок, точно также как и осуществление одной сделки могло связываться с несколькими договорами. Кроме того, были сняты ограничения по расходованию денежной выручки на исключительные цели (оплата труда, выплата социально-трудовых льгот, закупка сельскохозяйственной продукции, скупка тары и вещей у населения)¹³.

Один из важнейших моментов, характеризующих режим наличного денежного обращения, — специальные ограничения в виде лимита остатка наличных денег в кассе. Подобные лимиты устанавливаются банками ежегодно по согласованию с руководителями предприятий на основе особенностей деятельности и объемов налично-денежного оборота предприятия. Лимит остатка кассы устанавливается

в размерах, дифференцированных по видам предприятий и характеру их деятельности¹⁴.

3. Прекращение режима наличного денежного обращения. Момент прекращения оборота денежных знаков в условиях режима наличного обращения связан с изъятием денежных купюр в банках. Ветхие купюры изымаются из оборота и направляются на вторичную обработку. В процедуре изъятия денежных знаков принимают участие РКЦ, Банк России. Для процедуры уничтожения денег создается специальная комиссия.

В системе денежного обращения режим безналичного оборота денежных средств является основным. Этому объективно способствует ряд причин: не предполагают фактического перемещения денежных знаков; минимизируют расходы не только относительно эмиссии и уничтожения денежных знаков, но и с перевозкой и хранением. При этом необходимо иметь в виду и довольно значительный рост расходов на техническое обеспечение режима безналичного обращения. Совершенствование компьютерных технологий, усложнение технического обслуживания объективно приводят к возрастанию затратной части в обслуживании обращения безналичных расчетов.

Безналичное обращение, также как и обращение наличных денег: а) представляет собой составляющую часть денежного обращения; б) предполагает специальное законодательное регулирование; в) обуславливает участие в организации безналичного обращения специального субъекта, располагающего исключительными полномочиями и координирующего данное обращение, — Банка России; г) предполагает участие всех субъектов, входящих в банковскую систему.

В то же время между наличным и безналичным обращением существуют и отличия. Прежде всего они имеют предметную и субъектную направленность. Во-первых, в отличие от обязательного участия в режиме наличного денежного оборота таких предметов, как денежные знаки, безналичное денежное обращение исключает непосредственное перемещение каких-либо носителей, представляющих деньги. Во-вторых, безналичное денежное обращение охватывает практически исключительно отношения, опосредующие расчеты между юридическими лицами, административно-территориальными образованиями и т.д. (физические лица в качестве участников подобных операций практически не представлены).

Дискуссионным моментом в характеристике режима безналичного денежного обращения остается вопрос относительно эмиссии. В некоторых случаях настаивают на принципиальном разграничении эмиссии наличных денег и безналичной эмиссии, отнесении к субъектам эмиссии коммерческих банков¹⁵. Мы солидарны в данном случае с позицией Н.М. Артемова, Л.Л. Арзумановой, А.А. Ситник¹⁶. Действительно, ни Конституция РФ, ни специальное законодательство не дифференцируют эмиссию на

¹¹ Артемов Н.М., Арзуманова Л.Л., Ситник А.А. Указ. соч. С. 159.

¹² См.: Указание Центрального банка РФ от 20 июня 2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходованию наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» // Вестник Банка России. 2007. № 39.

¹³ См.: Кучеров И.И. Законное платежное средство как категория финансового права // Журнал рос. права. 2014. № 8. С. 38–47.

¹⁴ См.: Арзуманова Л.Л. Указ. соч. С. 50, 51; см. также: Артемов Н.М., Арзуманова Л.Л., Ситник А.А. Указ. соч. С. 175.

¹⁵ См.: Финансовое право: учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. О.Н. Горбунова. М., 2006. С. 510; Шеголева Н.Г., Васильев А.И. Деньги и денежное обращение: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2008. С. 73; и др.

¹⁶ См.: Артемов Н.М., Арзуманова Л.Л., Ситник А.А. Указ. соч. С. 185.

наличную и безналичную. Более того, Конституционный Суд РФ в Определении от 14 декабря 2000 г. № 268-О не разделяет эмиссию на наличную и безналичную, а связывает ее с функцией государственной власти, единой по своей правовой природе.

Вряд ли есть основания относить и коммерческие банки к субъектам, которым делегированы государством определенные эмиссионные функции. Участие их в кредитных операциях вовсе не означает, что они увеличивают оборот денежной массы. Во-первых, это не связано с увеличением массы денег, находящихся в обращении. Во-вторых, эмиссионным центром, санкционирующим и контролирующим этот оборот, остается Банк России. Именно поэтому сложно логически обосновать, чтобы государство свою эмиссионную функцию, которая обеспечивает по большому счету национальную безопасность и суверенитет, могло делегировать субъектам, деятельность которых не всегда связывается в первую очередь с реализацией публичного интереса¹⁷.

Одним из основных инструментов, которые Банк России использует при организации денежного обращения, является определение нормативов обязательных резервов. Именно через формирование их путем перечисления денег на депозитные счета в Банке России и гарантируются стабильность, финансовая устойчивость подобных кредитных организаций, поскольку таким образом сформированные резервы не могут использоваться для проведения операций. Влияя на размеры обязательных резервов, Банк России корректирует возможности участия кредитных организаций в отношениях денежного обращения.

Законодательное регулирование режима безналичного денежного обращения претерпело принципиальные изменения 27 июня 2011 г., когда Федеральным законом № 162-ФЗ были внесены изменения, в соответствии с которыми гл. XII "Организация безналичных расчетов" Федерального закона о Банке России утратила силу. Основные положения, сосредоточенные на регулировании данных отношений, законодатель отнес к особенностям законодательного регулирования национальной платежной системы. Так, согласно гл. XII.1 "Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы" обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы осуществляются Банком России. Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка и осуществляет за ней наблюдение; устанавливает правила наличных расчетов, включая ограничения наличных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан по поводу осуществления ими предпринимательской деятельности; устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов¹⁸.

Оператор платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, вносит на специальный счет в Банке России обеспечительный взнос в размере суммы переводов денежных средств, осуществленных на территории Российской Федерации в рамках платежной системы в течение двух календарных дней. Указанный

обеспечительный взнос формируется ежеквартальными отчислениями в размере одной четвертой от среднего значения сумм переводов денежных средств, осуществленных за один календарный день на территории Российской Федерации в рамках платежной системы за предшествующий квартал. Невнесение либо внесение не в полном размере обеспечительного взноса влечет взыскание штрафа в размере невнесенного (внесенного не в полном размере) обеспечительного взноса (ст. 82.1–82.5 Федерального закона о Банке России).

Режим безналичного обращения выражается в организации функционирования платежных систем, которые обеспечивают и упрощают осуществление межбанковских расчетов. Платежная система Российской Федерации предназначена для проведения в валюте Российской Федерации платежей Банка России, кредитных организаций и клиентов Банка. Это позволяет осуществлять непрерывные расчеты в режиме реального времени по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений за счет средств на банковских счетах участников системы БЭСП, открытых в Банке России. Участие в системе БЭСП может выступать в виде прямого, особого и ассоциированного членства¹⁹.

К индикативным способам регулирования безналичного денежного обращения, видимо, уместно отнести и организацию расчетов. Особенностью этого является комплексное законодательное регулирование с привлечением норм гражданского законодательства. В этом случае к безналичным расчетам относятся расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, простыми и переводными векселями, с использованием платежных карт, зачет взаимных требований, а также в иных формах²⁰.

Специфическая разновидность безналичного денежного обращения – электронные деньги. Фактически речь идет не о какой-либо специфической форме денежного носителя, а о специфической записи в форме электронных сигналов. Введение подобного вида денег позволяет ускорить расчеты, гарантировать более эффективный контроль, принципиально снизить издержки. Согласно п. 18 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 1661-ФЗ "О национальной платежной системе" электронные денежные средства представляют собой денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг,

¹⁷ См.: Барулин С.В. Финансы. М., 2011.

¹⁸ См.: Кучеров И.И. Право денежной эмиссии и его реализация // Финансовое право. 2015. № 3. С. 3–8.

¹⁹ См.: Арзуманова Л.Л. Указ. соч. С. 58–60.

²⁰ См.: ст. 862 Гражданского кодекса РФ; ст. 80 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

По большому счету электронные деньги можно отнести к деньгам в классическом понимании весьма условно. Деньги гарантируются принудительной силой государства, его мощью. В то же время необходимо согласиться с Л.Л. Арзумановой в том, что «отличительной особенностью электронных денежных средств является то, что они признаются небанковскими»²¹. Развивая этот тезис, В.П. Перепеченко подчеркивает: «Многие авторы считают их новыми деньгами. С этим нельзя согласиться. Электронные деньги — это не новый вид денег, а форма ведения счетов в банках, то есть технический способ регистрации безналичных денег, сохранения соответствующей информации, а также современные способы межбанковских коммуникаций... Как бы ни были обособлены новейшие платежные системы, без банковской они существо-

вать не могут, в их основе лежат наличные (банковские) деньги»²².

Определенная перспектива в использовании электронных денег связана с целым рядом положительных моментов: минимум издержек на обслуживание; сведение до минимума возможности подделки или хищения; максимальная скорость и автоматизация осуществления расчетов с их помощью²³. В то же время не следует и абстрагироваться от целого ряда проблем по поводу обслуживания безналичного обращения с использованием электронных денег: попадание расчетов под абсолютный, а иногда, к сожалению, и претенциозный контроль субъектов властных полномочий; появление компьютерных преступлений, объект которых связывается с электронными деньгами. Именно сочетание положительных моментов в характеристике электронных денег и проблем их использования гарантирует, на наш взгляд, перспективность не только разработки и внедрения новых технологических форм, но и адекватного законодательного регулирования этих отношений.

²¹ Арзуманова Л.Л. Указ. соч. С. 81.

²² Перепеченко В.П. Деньги, банки, кредит: учеб. пособие. М., 2008. С. 18.

²³ См.: Кучеров И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние. М., 2013.