

*Семенова Наталья Александровна,
студент*

3 курс, кафедра/ПЦК Административное финансовое право

Специальность юриспруденция

Московский финансово-юридический университет

Россия, г. Москва

ГРУППЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

***Аннотация:** Статья посвящена истории возникновения банковской тайны. А также освещает основные этапы развития банковской тайны в России.*

***Ключевые слова:** банковская тайна, кредитные учреждения, сведения о клиенте, банковский счет, операции клиентов кредитных организаций по счетам и вкладам.*

***Annotation:** Article is devoted to the history of banking secrecy. It also covers the main stages of development of banking secrecy in Russia.*

***Key words:** banking secrecy, credit institutions, customer information, Bank account, operations of credit institutions ' clients on accounts and deposits.*

Условно все денежные средства можно разделить на три группы: 1) наличные деньги, 2) безналичные деньги и 3) электронные деньги. А теперь поговорим подробнее о каждой из групп.

1. Наличные деньги. К ним относятся денежные знаки: банкноты (банковские билеты) и монеты, являющиеся безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваемые всеми его активами. Следует напомнить, что ввиду их особой роли в экономическом обороте правовое регулирование отношений по поводу денег имеет значительные особенности. Денежные знаки относятся к вещам, определенным родовыми признаками, и являются вещами

заменяемыми. Однако в противоположность другим заменяемым вещам они определяются не по количеству отдельных купюр, а по денежным единицам, которые в них содержатся. Особое значение денег в гражданском обороте состоит в том, что они выполняют функцию всеобщего эквивалента и могут быть использованы в качестве универсального средства платежа. Резиденты вправе приобретать иностранную валюту на валютном рынке в порядке и на цели, указанные Центральным банком. Согласно п. 1 ст. 140 ГК РФ рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации. Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

2. Безналичные деньги. Данные деньги лишены материальной оболочки. Они «находятся» на счетах в банках. Бухгалтерским носителем безналичных денег является банковский счет. Вне счета безналичные деньги не существуют; конкретную безналичную сумму невозможно представить себе в отрыве от какого-либо счета. По существу, можно говорить об особой категории бестелесных вещей, в качестве которых выступают безналичные денежные средства. Однако, как мы видим, законодатель решил пойти по другому пути и отказался признавать безналичные деньги в качестве вещей. В.В. Витрянский отмечает, что по своей правовой природе наличные деньги и безналичные денежные средства представляют собой различные объекты гражданских прав. Наличные деньги относятся к категории вещей. Что же касается денежных средств на банковских счетах, то в юридической литературе сложилось признаваемое большинством правоведов представление об их обязательственно-правовой природе.

3. Электронные деньги. Электронные денежные средства являются сравнительно новым, уникальным и самостоятельным объектом гражданских правоотношений, представляющие собой денежную сумму в виде цифрового обозначения, являющиеся обязательственным правом требования клиента к оператору электронных денежных средств по осуществлению электронного

платежа.

Как видно, электронные деньги своей правовой природой весьма схожи с безналичными деньгами. Основное отличие в том, что электронные деньги учитываются не на банковском счете, а на так называемом виртуальном счете (электронном кошельке) в системе перевода электронных денег. Аналогичные позиции высказывают и ученые.

В настоящее время электронные деньги являются законными платежными средствами в РФ, их можно использовать при оплате товаров, работ и услуг. Для этого, электронные денежные средства предварительно предоставляются плательщиком оператору. Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств. Оператором электронных денежных средств является кредитная организация или небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. В настоящее время наиболее активными операторами являются Альфа-Банк, Яндекс.Деньги, QIWI.

Говоря о субъектном составе отношений, возникающих при обороте электронных денежных средств, нужно отметить следующую важную особенность, что сейчас установлен запрет по осуществлению переводов электронных денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут быть получателями или отправителями электронных денежных средств, если получателем электронных денежных средств является физическое лицо. Соответственно, обязательным участником расчетов с использованием электронных денежных средств должно быть физическое лицо. Однако, представляется, что данный запрет «тормозит» развитие электронного оборота денежных средств в России. Как известно, главными преимуществами электронных денежных средств является стремительность и мгновенность их

переводов, низкие затраты на обслуживание электронного денежного оборота. Поэтому, видится разумным в Законе № 161 прописать возможность осуществления перевода электронных денежных средств между индивидуальными предпринимателями, которые по своей правовой природе фактически являются теми же самыми физическими лицами. Данные изменения в законодательстве позволят говорить об универсальности такого платежного средства, как электронные денежные средства.

Далее отметим, что расчет электронными денежными средствами производится исключительно с использованием электронного средства платежа (ЭСП). По своей сути ЭСП - это платежный инструмент, выступающий средством выражения и учета распоряжений клиента относительно перевода ЭДС, предоставленный клиенту оператором ЭДС. В настоящее время российским пользователям доступны такие электронные платежные системы, как: WebMoney, Яндекс. Деньги, PayPal.

Основанием возникновения электронных денежных средств является договор клиента с оператором электронных денежных средств. Вид этого договора в законодательстве Российской Федерации точно не определен (ни ГК РФ, ни Закон № 161 нет легального определения данного договора). Обычно он именуется как «договор об использовании электронного средства платежа и электронных денежных средств». По правовой природе данный договор имеет следующие признаки: это двухсторонний, консенсуальный и возмездный договор (как правило, договор присоединения), носящий волевой характер, порождающий правовое последствия для сторон. В настоящее время одной из обсуждаемых тем является вопрос страхования электронных денежных средств физических лиц в рамках договоров об использовании электронного средства платежа. Сейчас договор об использовании электронного средства платежа и электронных денежных средств не попадает под действие Закона о страховании вкладов физических лиц, так как по своей правовой природе электронные денежные средства не относятся к банковскому вкладу. Вместе с тем, стоит отметить, что система страхования вкладов - это механизм защиты денежных

средств физических лиц в банках путём их страхования (гарантирования). Сложившаяся сегодня ситуация в экономике диктует необходимость развития и расширения применения такой опции как страхование электронных денежных средств. Соответствующий положительный опыт страхования электронных денег имеется в зарубежных странах (Великобритания, США). Поэтому, можно расширить механизм защиты электронных денег путём их страхования для этого нужно внести соответствующие поправки в закон о страховании вкладов физических лиц.

Использованные источники:

1. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 5: В 2 т. Т. I: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. М.: Статут, 2006. -С. 147.
2. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция).
3. Гражданский кодекс РФ. / Часть 1 Раздел 1 Общие положения. / Подраздел 3. Объекты гражданских прав. / Глава 6. Общие положения. / Статья 140. Деньги (Валюта).