

## **Роль права в обеспечении денежного оборота**

Доцент кафедры гражданского права Санкт-петербургского университета МВД России, к.ю.н.,  
доцент А.А. Селифонов

Как и любое систематическое взаимодействия людей, рассматриваемое через правовые категории, взаимодействие в условиях товарного рынка представляет определенную систему общественных отношений. Что же заставляет людей включаться в эту систему и, в конечном итоге, определяет востребованность рынка? Разумеется, благо (товар, услуга), предлагаемое системой. Однако, важно учитывать и эффективность самого товарного рынка по сравнению с альтернативными способами предоставления соответствующих благ, например прямого обмена или обмена в рамках экономической организации.

Отношение человека к товару, определяемое экономической теорией в категории «спрос», по мнению Д. Сороса<sup>1</sup> должно изучаться психологией. В системе правовых категорий спрос ближе всего стоит к категории «интерес». С психологической точки зрения товар должен привлекать внимание человека, не быть ему безразличным. Товар является тем связующим звеном, через которое и соединяется человек (потребитель) с инфраструктурой рынка (производителем и продавцом). Вся сложная система общественных отношений здесь - это инструмент, который позволяет человеку получить желаемое, это сильно усложнившийся акт обмена.

Что же представляет собой обменная деятельность человека в историческом разрезе? Целенаправленная деятельность, не ограниченная исключительно личными потребностями, встречается в природе: добыча пищи, воспитание и защита потомства и даже уход за больными и слабыми. Найдем мы в окружающем мире и деятельность по накоплению благ (запасы пищи). Обратясь к феномену природного симбиоза, увидим примеры добровольного межвидового обмена производимым, то есть получения

---

<sup>1</sup> Д. Сорос Алхимия финансов. М., 2001. С. 36.

«благ» за счет использования результатов чужой деятельности. Очевидно, что нельзя взять за «человекообразующий фактор» и такую черту как деятельность «не только для себя», так как и животные и человеческие продукты могут использоваться не только их производителями. Итак, обмен среди людей ничем, кроме разве что осознанного характера, не отличается от деятельности большинства живых существ, но почему же протекая так естественно у животных, он требует столь пристального внимания в «осознанном» человеческом сообществе.

Прообраз того, что мы рассматриваем как обмен благами, присущ также быту наших предков. В силу естественных условий люди изначально существовали в какой-либо общности (семья, племя, род и др.), где каждый выполнял общественную функцию, поддерживая все сообщество. В современном западном мире, наоборот, индивидуализация стала ведущей социальной тенденцией, и экономические отношения выступают едва ли не основными связями индивида и общества. Это обусловлено еще и тем, что люди с развитием производства создают намного больше чем могут физически потреблять.

Наши предки заняли настолько удобную нишу в биологической иерархии, что смогли не только сохраниться как вид, но и развиваться. По мнению ученых, ребенок, не на много старше египетских пирамид, будучи помещенным в современные условия сразу после рождения, мог бы стать даже астронавтом. Будучи физиологически готовым уже тогда к современному уровню знаний, человек еще много тысячелетий создавал и создает эти знания. Преимущества совместной жизни, которые были изначально подсказаны самой природой, становятся ценностью осознанной и моральной - формируются основы цивилизации. На этом этапе общество становится ценностью и, соответственно, ценным становится и все то, что направленно на его поддержание. Обмен не может существовать в условиях изоляции, общественный характер человеческой жизни выступает основной предпосылкой и единственным оправданием обмена благами. В процессе

контактов происходил обмен не только материальной ценностью блага, но и культурным наследием мастера. Как писал Гегель «договор предполагает, что вступающие в него признают друг друга лицами и собственниками; так как он есть отношение объективного духа, то момент признания в нем уже содержится и предполагается»<sup>2</sup>. В обмене находят выражение и столкновение «этосы» различных культур, получает воплощение огромный потенциал созидательной энергии.

Как мы видим, хозяйство обмена, в отличие от натурального хозяйства, получает поощрение как с объективной стороны (социализация человека и формирование общественных институтов), так и с ментальной стороны (моральное одобрение). С такой поддержкой обмен было уже не остановить, он продолжил свое развитие, сопровождающееся, как и любое другое явление, своими триумфами и катастрофами.

Чем полезнее деятельность, тем больше рук создают практику и тем больше умов мыслят теорию. Человечество, накапливая опыт обменных контактов, систематизирует получаемые знания, применяя на практике наиболее успешные схемы. Обмен выделяется в самостоятельный вид человеческой деятельности, приобретает системный характер и, как всякая система, через стремление к самосохранению начинает собственную настройку к постоянно меняющимся обстоятельствам: появление универсальных мер ценности, получивших затем общее название денег, развитие торговли, посредничества в торговых и кредитных операциях, получающих глобальный охват, формирование правовых и организационных институтов, поддерживающих торговлю.

Сейчас обмен благами является едва ли не основной и универсальной формой коммуникации, в которую, благодаря глобализации, втянуты все государства и практически все население Земли. Благодаря международной торговле производители выходят на новые рынки, а потребители получают доступ к благам, о существовании которых их предки и не догадывались.

---

<sup>2</sup> Гегель. Философия права. М., 1990. С. 128.

Международным сообществом создаются институты, поддерживающие торговлю и торговую инфраструктуру. Теперь и торговля, как некогда само общество, превращается в ценность, а поддержание и нормирование торговых отношений становится функцией государственных и общественных институтов. Обмен имеет свою историю: зарождение обмена как следствия приспособления к жизни в естественных условиях, трансформировавшегося к настоящему времени в экономический фундамент нового общества – общества потребления. Одной из причин подобной трансформации является и произошедшее изменение мировоззрения человека от человека «воюющего» к человеку «меняющему». Современный товарный рынок представляет собой лишь одну из форм обмена. С позиций теории экономической организации (Р. Коуз, О. Уильмсон) рынок и фирма – являются альтернативными формами обмена благами. Функции государства при регулировании товарного рынка сводятся к отслеживанию и устранению его издержек, вплоть до перехода к альтернативной форме – созданию государственной монополии. Однако, как утверждает В. Ойкен в своей книге «Основные принципы экономической политики», рыночная и командная экономика являются «чистыми» идеями, никогда не существующими в экономической практике. Таким образом, все экономические системы имеют смешанный характер, что позволяет рассматривать оборот товара как плоскость конкурирующих сил (экономическая организация и свободный рынок). В правовом регулировании это отражается соответственно в централизованном и децентрализованном регулировании.

Возвращаясь к существу обмена, важно подчеркнуть что, обмен благами в современном человеческом сообществе отличается от обмена в первобытном обществе и животном мире наличием денег - эквивалентов ценности обмениваемых благ. Все существующие товарные рынки используют денежные средства. Деньги, в каком то роде сами являются товаром, выступая как объекты государственной монополии с точки зрения их производства (эмиссии) и как вещи в категории «объектов гражданских

прав» с точки зрения их оборота. Все возмездные сделки оформляют обменный акт, где общим является один и тот же товар – деньги. Отсюда одной из задач по поддержанию товарных рынков является обеспечение удобства оборота денежных средств, в том числе правовыми средствами.

В чем популярность денежных средств? Очевидно, в том удобстве, которое они предлагают при обмене, так как денежные средства вне обмена не представляют экономической ценности. Сама возможность появления денег не понятна. Если обменивать один товар на другой, то это проще, Просто значит истинно, сложно значит ложно – говорит русская мудрость. Какие условия способствовали становлению денежной системы в нашей стране? На это может ответить история их происхождения в Древней Руси.

Сам термин «деньги» стал общим намного позже чем возникло то, что сейчас им называется. Вначале были «куны»... Связки шкур, иногда с княжеской печатью, если сам князь и убил этих несчастных животных. В источниках встречается и прямой термин - «белки». При этом шкуры нередко такого качества, что как шкуры уже абсолютно никому не нужны. Для чего человеку облезлые шкуры? Может потому, что он где-то слышал, что на них заморские товары дают, а может и нет. Иностранная монета встречается редко и практически не упоминается в древних источниках. Необработанный металл (первоначально золото, затем серебро) появляется позже и используется в прямом обмене как товар. Кредитный оборот, то есть обмен не товарами а денежными средствами, не развит, никакие проценты по заемным средствам не платятся – это прямо запрещено как ростовщичество. Никакой монополии – деньги кует каждый кто умеет ковать и имеет из чего. В домонгольской Руси при отсутствии спроса золото и серебро практически не добываются.

Толчком к развитию золотого промысла на территории Древней Руси, а затем и оборота металлических денег, становится татаро-монгольское иго. Широкое распространение металл получил именно в этот период, когда кочевники требовали золото и серебро в виде дани, сами знакомые с этими

металлами от восточных народов. Вначале это были просто куски металла - «гривенки», потом рубленные раз - «рубли», затем еще раз – «полтины». Металл был освящен насилием и выглядел как плата за спокойствие, за жизнь. Это стало решающим конкурентным преимуществом «металлических» денег над «меховыми».

Татары в конце-концов ушли, оставив после себя политическую элиту – князей и уважение к металлу. Князья приступили к борьбе за власть, быстро придя к использованию экономических способов – монополизации денежного дела. Деньги с этого времени становятся экономической опорой власти и предметом ее постоянной заботы. Государственная монополия привела к распространению бумажных, а затем и электронных денежных средств в России.

Анализируя современное правовое регулирование денежного оборота в России, возможно выделить несколько направлений, несколько отдельных блоков законодательства, направленных на поддержание денежного оборота.

Статус рубля в национальной экономике закрепила ст. 75 Конституции РФ, в соответствии с которой он признается денежной единицей Российской Федерации. Однако, очевидно, что без поддержания этой нормы специальными мерами норма быстро стала бы декларативной. История страны знает примеры, когда денежные расчеты вытеснялись расчетами с использованием различных денежных **суррогатов**.

Для того, чтобы национальная валюта была востребована государство должно создать предпосылки для интереса к этому платежному средству. В настоящее время деньги должны быть обеспечены товарной массой и золотовалютным резервом. В условиях рынка государство не является основным производителем товаров и услуг. Государственная функция здесь ограничивается поддержанием и развитием товарного производства, создающего материальную базу, которая и обеспечивает покупательную способность национальной денежной единицы. Чем эффективнее государство организует национальные рынки, тем больше обменных актов

сосредотачивается под его «протекторатом», тем больше спроса на валюту, признаваемую законным платежным средством.

В то же время государство является монополистом по предоставлению ряда так называемых «публичных услуг». Оплата публичных услуг осуществляется в виде различного рода налогов, сборов и платежей, которые, исчисляются в рублях и возвращаются в казну РФ. Кроме налоговых платежей, денежные средства востребованы при исполнении различного рода уголовных и административных санкций. К числу «публичных услуг», непосредственно оказывающих влияние на денежный оборот, следует отнести также деятельность Центробанка РФ по выдаче кредитов коммерческим банкам. Таким образом, публичное право закрепляет ряд обязанностей, исполнение которых предполагает использование национальной валюты, что, в свою очередь, формирует спрос на рубли.

Отдельным направлением правового регулирования становится поддержание государственной монополии на эмиссию денежных средств. Ст. 75 Конституции РФ запрещает введение и эмиссию других денег кроме рубля. Органом, осуществляющим денежную эмиссию, определяется Центральный банк РФ. Государственная денежная монополия обеспечивается уголовным наказанием за преступления, предусмотренные ст. 186 УК РФ «Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг».

Наиболее сложным с позиции правового регулирования становится именно поддержание оборота национальной валюты РФ. Здесь используются как специальные нормативные акты, так и отдельные нормы общих законов.

Транснационализация производства, выход производственных и сбытовых мощностей отечественных предприятий за пределы одного государства создают условия для конкуренции валют различных государств при осуществлении расчетов. Кроме того, риски связанные с глобализацией финансовых рынков, обеспечение экономической стабильности государства

требуют не просто полагаться на конъюнктуру рынка, но и последовательной и целенаправленной политики государства-эмитента. Специальные меры по защите национальной валюты предлагаются Федеральным законом N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003 г.

Во внутренних экономических отношениях использование национальной валюты в расчетах между гражданами и юридическими лицами определяются, в первую очередь, положениями Гражданского кодекса РФ. Нормы ГК РФ можно условно разделить на нормы, закрепляющие правовой режим денежных средств как объекта гражданских прав, и нормы, поощряющие использование денежных средств как средств платежа.

*Первая группа* норм основывается на положениях ст. 128 ГК РФ, относящей деньги к вещам. Деньги включены и в такую категорию как «финансовые средства», что распространяет на них положения п.3 ст.1 ГК РФ о свободном перемещении по всей территории страны. Рассматривая деньги как вещи, следует учитывать, что речь здесь идет о наличных деньгах, к которым относятся банкноты и монеты. При этом первые следует признать индивидуально-определенными вещами, а вторые – вещами, определенными родовыми признаками. В ряде случаев надлежащим образом оформленное денежное обязательство может быть превращено в самостоятельный объект гражданских прав, как например вексель (ст. 815 ГК), облигация (ст. 816 ГК), чек (ст. 877 ГК РФ).

Гражданский оборот наличных денег имеет некоторые особенности по сравнению с оборотом иных объектов гражданских прав, например, невозможности истребования денежных средств от добросовестного приобретателя (п.3 ст. 302 ГК РФ). Некоторые формы пользования и распоряжения денежными средствами признаются правонарушением по действующему законодательству<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> См., например Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Правовой режим безналичных денежных средств непосредственно связан с их платежной функцией и не может быть полностью охвачен категорией объектов гражданских прав. Из содержания ст. 128 ГК РФ, безналичные денежные средства ближе всех к категории «информация», однако имеют существенное различие в режиме их оборота.

*Вторая группа* норм основывается на ст. 75 Конституции РФ и развивающей ее ст. 140 ГК РФ, которая определяет значение рубля как законного платежного средства.

Нормы ГК РФ (ст. 423, Глава 31 ГК РФ) позволяют наряду с законным платежным средством использовать и иное встречное предоставление в возмездных отношениях. В этой связи возникает возможность подразделения возмездных договоров, на договора, где денежные средства являются конститутивным элементом (купля-продажа, кредит, банковский вклад, обязательства из возмещения вреда и др.) и договора, где использование денежных средств определяется волеизъявлением сторон. Сравнивая эти группы, важно подчеркнуть что кредиторы по денежным обязательствам приобретают в силу ст. 395 ГК РФ дополнительные меры защиты в виде обязанности неисполнившего должника выплатить проценты. Данная норма распространяется и на обязательства, связанные с причинением вреда (Глава 59 ГК РФ), в случае если основанием денежного обязательства является решение суда или соглашение сторон<sup>4</sup>. Дополнительную защиту кредиторам по денежным обязательствам связанным с содержанием гражданина устанавливает ст. 318 ГК РФ.

Совершенствование хозяйственной практики привело к формированию безналичных расчетов, основной организационной предпосылкой которого является банковская система. Гражданский кодекс

---

<sup>4</sup> П. 23 постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами"

РФ содержит отдельный институт, регламентирующий оборот безналичных денежных средств. Данный институт включает в себя положения главы 44-46 ГК РФ.

Денежные выплаты активно используется в гражданском праве, равно как и в других отраслях, в качестве меры ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств (Гл. 25 ГК РФ). Статья 12 ГК РФ «Способы защиты гражданских прав» указывает на три способа защиты, непосредственно связанных с выплатой денег: возмещение убытков, компенсация морального вреда, взыскание неустойки.

Итак, деньги возникают как средство поддержания товарного обмена и используются изначально государственной властью для сбора повинностей и денежных штрафов за различные правонарушения. Государственная монополия на денежное дело становится переломным этапом в развитии денежного оборота. Государственная власть, получая прямую выгоды от эмиссионной деятельности создает нормы, регламентирующие эмиссию и оборот денежных средств. В настоящее время можно выделить следующие направления воздействия права на денежный оборот:

1. Регулирование эмиссионной деятельности и борьба с фальшивомонетничеством.
2. Защита национальной валюты на внутреннем и внешнем финансовых рынках.
3. Регламентация использования денежных средств при выполнении публичных обязанностей физических лиц и организаций (налоги, сборы, пошлины, денежные санкции).
4. Регулирование оборота денежных средств, являющихся государственной собственностью (бюджетное законодательство).
5. Создание условий для использования национальной валюты в частноправовых отношениях (гражданское законодательство).