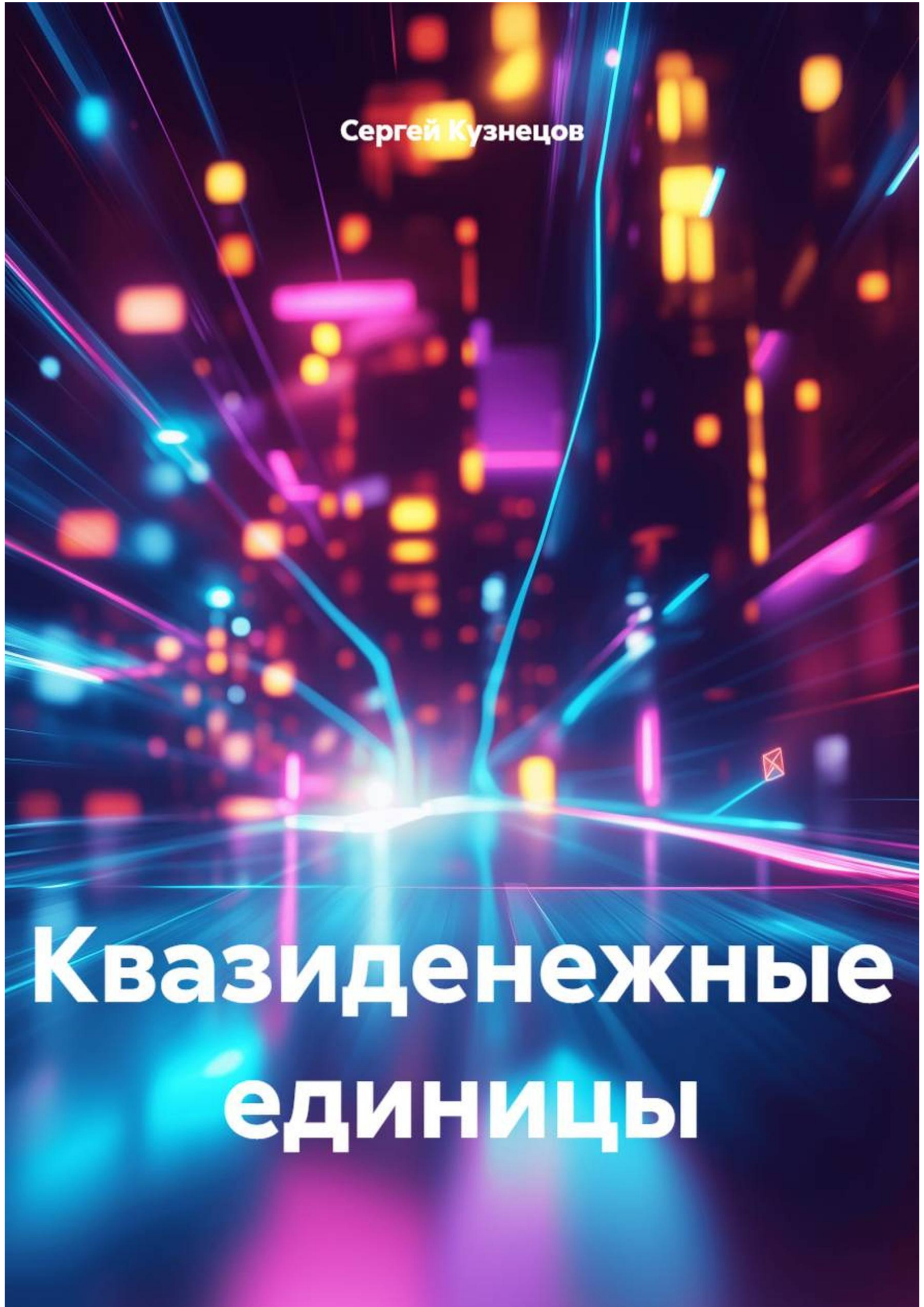




Сергей Кузнецов

Квазиденежные единицы

Сергей Кузнецов

Квазиденежные единицы

«Автор»

2026

Кузнецов С. А.

Квазиденежные единицы / С. А. Кузнецов — «Автор», 2026

В настоящей книге мы рассмотрим такое сложное юридическое и экономическое понятие и явление, как квазиденежные единицы. Дадим определение его понятия, признаки, юридические и экономические квалификации и классификации. Мнения ведущих ученых в отношении квазиденежных единиц, правовой статус, российскую и международную практику и многое другое.

© Кузнецов С. А., 2026

© Автор, 2026

Сергей Кузнецов

Квазиденежные единицы

Первоначально, необходимо детерминировать понятие «квазиденежные единицы», его признаки, юридические квалификации и классификации.

Квазиденежными единицами являются все нетитульные денежные единицы, например, бездокументарный вексель, безналичные денежные средства, электронные расчеты, а также криптовалюты.

В последнее время электронные денежные средства получают все большее распространение на практике.

Так, согласно отчету международной консалтинговой компании «The Boston Consulting Club» российский рынок расчетов с использованием «цифровых кошельков» является крупнейшим в Европе, а темпы его роста, несмотря на незначительное снижение в новой декаде, по-прежнему останутся на очень высоком уровне - почти 12% в год.

Данное явление обусловлено, в первую очередь, широчайшими возможностями использования ЭДС, темпами роста электронной торговли в России и упрощенной процедурой принятия лиц на обслуживание (в том числе, и освобождение от необходимости идентифицировать клиента).

Электронные денежные средства, по сути, стали «результатом эволюции безналичных расчетов, перешедших на более высокий уровень», что свидетельствует о необходимости тщательного изучения особенностей данной формы безналичных расчетов.

В то же время, в российской цивилистической доктрине по-прежнему отсутствует единое мнение относительно правовой природы электронных денежных средств, в связи с чем определенный интерес представляет анализ данной категории с точки зрения ее правильной правовой квалификации.

Понятие ЭДС до принятия специального регулирования

В отсутствие законодательного определения понятия «электронные денежные средства» в российской правовой доктрине было выработано несколько подходов к его дефиниции.

Так, некоторые исследователи предпринимали попытки разработать понятие ЭДС по аналогии с уже известными на тот момент понятиями наличных и безналичных денег, рассматривая электронную их форму как определенные «информационные импульсы» или «записанную в специальных банках данных информацию», что не могло в полной мере отразить все особенности новой для российского экономического оборота формы денежных средств.

Предложенная В.П. Назаровым концепция рассмотрения электронных денег в качестве «бездокументарного векселя» также не была поддержана юридическим сообществом в связи с наличием в российском законодательстве закрытого списка видов ценных бумаг, которым возможность существования векселя в бездокументарной форме не предусмотрена.

В отсутствие законодательного определения электронных денежных средств некоторые ученые высказывали сомнения относительно признания электронных денег деньгами в традиционном понимании данного термина и невозможности признания ЭДС в качестве законного средства платежа.

Данная позиция была основана на положениях ст. 140 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 29 и 80 федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», согласно которым законным средством платежа на территории нашего государства признается рубль в наличной или безналичной форме.

В отсутствие нормативного закрепления такой формы безналичных расчетов как расчеты при помощи ЭДС их официальное признание в качестве третьей «формы денег» было невозможным, однако постоянный рост объема пополнений электронных кошельков (более 125

миллиардов рублей по состоянию на 2010 год) и рост количества совершаемых при помощи данного платежного инструмента транзакций свидетельствовал о необходимости скорейшего закрепления в российском правовом поле данного понятия.

Закон о НПС

Расчеты при помощи ЭДС были введены в российское законодательство в 2011 в результате принятия федерального закона от 27.06. 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон о НПС).

Данный закон закрепил определение понятия электронных денежных средств, под которыми следует понимать такие 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.

Закон содержит в себе и определенные изъятия, согласно которым к ЭДС не относятся средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, 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.

Принятие закона о национальной платежной системе помогло окончательно разрешить вопрос о правовой природе электронных денег, определив их как обязательства оператора электронных денежных средств перед клиентом.

Иными словами, ЭДС (как и безналичные деньги) рассматриваются исключительно как имущественные права требования и входят в состав имущества их владельца, не являясь при этом вещами.

В этой связи определенный интерес представляет сравнение электронных денежных средств с «традиционными» безналичными денежными средствами и выявление ключевых различий данных категорий.

ЭДС и безналичные денежные средства

В первую очередь, данные виды денежных средств различаются по сфере своего обращения: так, безналичные деньги обращаются в рамках банковской сети, в то время как электронные денежные средства существуют в пределах платежной системы, обязательным участником которой является оператор ЭДС. Несмотря на кажущееся, на первый взгляд параллельным существование данных систем, их участниками могут являться одни и те же субъекты, в связи с чем электронные денежные средства выступают, с одной стороны, обязательственными правами клиента по отношению к оператору, а с другой - формой безналичных расчетов в отношениях между другими участникам платежной системы. В теории финансового права электронные денежные средства определяются как особый платежный инструмент. [9]

В то же время, на законодательном уровне установлены определенные ограничения по использованию электронных денежных средств, которые и формируют их особый правовой статус.

В частности, Закон о национальной платежной системе запрещает операторам ЭДС осуществлять начисление процентов на электронные деньги, хранящиеся на специальном, отличном от банковского, счете в виде записей по нему, а также предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента, в том числе, и путем кредитования.

Существование подобных запретов свидетельствует, в первую очередь, об особом отношении законодателя к электронным деньгам, которые должны являться исключительно инструментом осуществления безналичных расчетов, а не способом накопления денег.

Законом также устанавливаются и определенные ограничения по количеству ЭДС, которые могут находиться на счете клиента.

Так, неперсонифицированные электронные средства платежа (ЭСП) могут использовать исключительно физические лица, поскольку использование таких средств платежа позволяет оператору по переводу электронных денежных средств не проводить идентификацию лица, осуществляющего перевод.

При этом остаток ЭДС на счете при использовании неперсонифицированных ЭСП не может превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых денег при помощи одного такого средства платежа ограничена 40 тысячами рублей в месяц.

В мае 2014 года правила использования неперсонифицированных средств платежа были еще более ужесточены: после вступления в силу закона от 05.05.2014 № 110-ФЗ для осуществления переводов ЭДС другим физическим лицам при помощи неперсонифицированных ЭСП клиенту необходимо пройти процедуру упрощенной идентификации.

Прохождение данной процедуры позволит увеличить допустимый остаток электронных денежных средств до 60 тысяч рублей, а предел месячного оборота по счету - до 200 тысяч рублей.

В том случае, если перевод электронных денежных средств осуществляется юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, то оператор по переводу ЭДС обязан осуществить идентификацию данного лица.

В данном случае электронное средство платежа будет являться корпоративным, а предельный размер средств на счету также не может превышать 600 тысяч рублей.

При этом данные субъекты могут выступать плательщиками только в случае осуществления расчетов с физическими лицами, использующими персонифицированное средство платежа.

В ином случае, организации и ИП могут являться исключительно получателями средств, что, по нашему мнению, вызвано, в первую очередь, необходимостью обеспечения защиты публичных интересов и воспрепятствованию возможным попыткам сокрытия денежных средств недобросовестными участниками экономического оборота.

Иным отличием электронных денежных средств от безналичных денег является отсутствие у ЭДС эмиссионного механизма, поскольку электронные деньги непосредственно приобретаются клиентом у оператора посредством внесения наличных средств или безналичного перевода и с этого момента у последнего возникают обязательства перед клиентом. Данные операции не приводят к росту денежной массы, находящейся в обороте, а равно к созданию эффекта, аналогичного «банковскому мультипликатору», поскольку оператор ЭДС не обладает возможностью кредитования своих клиентов. Таким образом, позиция некоторых авторов относительно осуществления операторами электронных денежных средств их эмиссии представляется ошибочной.

Одним из преимуществ расчетов при помощи электронных денежных средств является мгновенный перевод средств оператором с одного клиентского счета на другой, который осуществляется незамедлительно после получения запроса от плательщика на перевод ЭДС. В соответствии с правилами перевода безналичных денежных средств, срок их перевода может достигать 3 рабочих дней, что говорит о широких перспективах использования электронных денег, которые могут в будущем постепенно свести наличный денежный оборот к минимуму и постепенно стать основным платежным инструментом в сфере потребительской торговли.

Анализируя правовой статус электронных денег, следует обратить внимание на особенности терминологии, используемой некоторыми платежными системами. Так, платежная

система «WebMoney» предлагает своим клиентам электронные деньги в виде электронных чеков на предъявителя, которые выдаются при помощи специального программного обеспечения и предъявляются к оплате.

В то же время, в российском законодательстве отсутствует такой вид ценных бумаг как «бездокументарный чек», в связи с чем введение в правового поля понятия «электронный чек на предъявителя» представляется невозможным, поскольку оно не будет способствовать единообразному пониманию данной категории. Фактически в данном случае оператор системы выступает как агент, и именно этот договор должен заключаться между клиентом и оператором ЭДС.

Обобщая вышесказанное, можно сделать вывод о том, что электронные денежные средства с правовой точки зрения представляют собой права требования клиента к оператору электронных денежных средств, который и осуществляет «выдачу» электронных денег обратившимся к нему гражданам и организаций.

Стремительный рост популярности данной формы безналичных расчетов обусловлен ее удобством: оперативностью и широким набором электронных средств платежа, включая интернет-банкинг. Электронные денежные средства, хоть и рассматриваются некоторыми исследователями как «эволюция безналичных денег», представляют собой лишь платежный инструмент, который, в силу объективных тенденций развития хозяйственного оборота, может приобрести решающее значение уже в ближайшем будущем.

В то же время, изучение правовой категории ЭДС может способствовать и более точному определению правовой природы «виртуальных валют», которые в настоящее время по-прежнему не получили должного регулирования на законодательном уровне. Высказываемые в научной литературе мнения о вещно-правовой природе подобных активов, безусловно являются наиболее точными в условиях существующего понятийного аппарата, однако в современных условиях данный подход рискует оказаться «слишком общим», чтобы претендовать на всеобъемлющую характеристику криптовалюты.

Понятие, признаки и правовой режим электронных денежных средств

В системе современных средств расчетов среди участников гражданских правоотношений стоит выделить особый способ - платежи с использованием электронных денежных средств (далее - ЭДС).

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.