

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

имени М. В. Ломоносова

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра коммерческого права и основ правоведения

Тема: «Понятие и свойства электронных денег по гражданскому праву
России».

Курсовая работа студента,
3 курса дневного отделения,

Коржовой И. В.

Научный руководитель –

Доктор юридических наук, почетный работник высшего профессионального
образования Российской Федерации

Северин В.А.

Дата сдачи курсовой работы: «» _____ 2017 г.

Дата защиты: «» _____ 2017 г.

Оценка: _____

Москва, 2017

Оглавление

Оглавление.....	2
Введение	3-4
Глава 1. Сущность, функции и правовые формы денег.....	5-8
Глава 2. Понятие электронных денежных средств в Российской Федерации.....	9-12
Глава 3. Правовое регулирование института электронных денежных средств в Российской Федерации	13-15
Глава 4. Электронные денежные средства среди объектов гражданского права.....	16-19
§ 1. Признаки объектов гражданских прав, присущие ЭДС.....	16
§ 2. ЭДС, как самостоятельный объект гражданских прав.....	17
§ 3. Место электронных денежных средств в системе объектов гражданских прав.....	19
Глава 5. Правовая природа ЭДС.....	20-32
§ 1. ЭДС, как самостоятельная форма денег.....	20
§ 2. Сравнительный анализ правовой природы ЭДС и иных форм денег.....	23
§ 3. ЭДС и законное средство платежа.....	28
Заключение.....	33
Библиография.....	34-36

Введение

Деньги – важнейшая составляющая рыночной экономики. Денежный оборот обеспечивает нормальное функционирование рыночных механизмов. В подавляющем большинстве денежный оборот современных государств является безналичным.

С развитием информационных технологий, в частности сферы электронной коммерции в жизнь современного общества все прочнее входит такой институт, как электронные денежные средства (далее – ЭДС). В условиях, когда расчеты между хозяйствующими субъектами осуществляются с использованием ЭДС, а оплата товаров, работ и услуг через сеть Интернет приобретает все большую популярность, денежный оборот наличными постепенно сводится к минимуму.

Особенно велико значение расчетов в форме перевода ЭДС при совершении малых платежей (платежей на небольшие суммы) за счет на экономии на расчетных услугах, достигаемой минимальным участием банка в расчетах. К иным преимуществам расчетов в форме перевода ЭДС относятся стремительность перевода, возможность анонимного совершения транзакций.

ЭДС, как феномен появился в 90х гг 20 в. Расширение сферы использования ЭДС потребовало от законодателя фундаментального правового регулирования в сфере расчетов с использованием ЭДС. С этой целью в Российской Федерации был принят Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Закон о платежной системе, Закон о НПС). С этого момента ЭДС стали рассматриваться, как новый этап денежного обращения.

Вплоть до принятия Закона об НПС научные исследования ЭДС ограничивались, в основном, технической и экономической сферами. Целью настоящей работы является проведение юридического исследования ЭДС с точки зрения гражданского права РФ. По мнению автора, гражданско-

правовая характеристика ЭДС является ключевым направлением в сфере юридического анализа данного феномена, поскольку в целом анализирует правовой режим и правовую природу ЭДС.

Глава 1. Сущность, функции и правовые формы денег

В Российской Федерации отсутствует официально закрепленное понятие денег.

В научной доктрине широкое распространение получил подход, в соответствии с которым деньги, рассматриваются, как двуединая сущность:

- 1) деньги, как орудие обращения;
- 2) деньги, как законное платежное средство.

Фундаментальное отличие данных сущностей состоит в том, что орудие обращения создает гражданский оборот, а законное платежное средство - государство.¹ При этом закон не может создать всеобщего орудия обмена и придать ему покупательную силу, а без государственного установления предмет, выполняющий функции денег, не может служить крайним и принудительным средством исполнения обязательств.

По мнению Лунца Л.А. - выдающегося исследователя денег и денежных обязательств именно двуединая природа денег обуславливает невозможность выработки унифицированного определения понятия денег с точки зрения юридического подхода.²

Следуя за Известным ученым Г. Хартманом Лунц Л.А., выделяет два подхода к понятию денег:

- 1) понятие денег, общее для права и экономической науки;
- 2) понятие денег в специальном юридическом смысле.

Первый подход рассматривает деньги, главным образом, с точки зрения лежащей на них функциональной нагрузки. Деньгами являются все объекты, которые осуществляют функцию всеобщей меры стоимости товаров в обороте, признаются участниками гражданского оборота в качестве средства обращения и платежа. Как правило, данный подход преобладает в научной доктрине при квалификации того или иного объекта в качестве денег.

¹ Л.А. Лунц. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. Изд. 2-е, испр. М.: Статут, 2004, С.32

С точки зрения второго подхода Г. Хартман отождествляет деньги с законным средством платежа в силу присущей им универсальной способности погашения обязательств, в случае их неисполнения должником.³

В Гражданском Кодексе Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (далее – ГК РФ) понятие денег также рассматривается с точки зрения двух сущностей:

- 1) Ст. 140 ГК РФ: деньги (валюта): деньги, как законное средство платежа;
- 2) Ст. 128 ГК РФ: формы денег, как самостоятельные объекты гражданских прав.

«Деньги (валюта)»

В соответствии со ст.140 ГК РФ рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации». В данной норме законодатель рассматривает деньги (валюту), как законное средство платежа, то есть в «специально-юридическом смысле».

Системное исследование норм, регламентирующих деньги, как законное средство платежа, приводит к выводу о том, что ст.140 ГК РФ, сформулирована некорректно, поскольку подменяет термин «официальная денежная единица» отличным по содержанию термином «законное средство платежа». На некорректность содержания данной статьи также указывает Проект Концепции совершенствования общих положений гражданского законодательства.⁴

В соответствии со ст. 29 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации. В

³ Лунц Л.А. – указ. сочинения

⁴ Проект концепции совершенствовании общих положений гражданского законодательства Российской Федерации; рекомендован Президентом Совета к опубликованию в целях обсуждения (протокол №2 от 11 марта 2009 г.), раздел III. Объекты гражданских прав, С. 25

соответствии со ст. 27 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль.

Иными словами, законодательство РФ (за исключением ст.140 ГК РФ) признает статус законных платежного средства за денежными знаками, эмитируемыми Банком России – банкнотами (банковские билеты) и монетой.

Рубль вопреки ст.140 ГК РФ не является законным средством платежа. Между тем, законодатель признает за ним статус официальной денежной единицы. Не имея самостоятельной платежной силы, официальная денежная единица в РФ «в первую очередь служит делу именованя денежных знаков и определения их номинала, т.е. позволяет определить меру их платежной силы и осуществлять подсчет денег посредством определения общей суммы денежных единиц».⁵

Данный взгляд по вопросу соотношения законного средства платежа и официальной денежной единицы также подтверждается нормами российского законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" валюта РФ - это денежные средства в виде банкнот и монет Банка России, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством платежа, а также изымаемые или изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки, а также средства на банковских счетах и банковских вкладах.

Согласно п. 1 ч. 1 ст. 1 N 173-ФЗ к валюте РФ относятся:

- денежные знаки, выпущенные Банком России;
- средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

В приведенных нормах не используется термин «денежная единица»; вместо него законодатель оперирует термином «валюта», однако в данном

⁵ Илья Ильич Кучеров Законные платежные средства. Теоретико-правовое исследование. Монография. Режим электронного доступа <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=3490>

контексте понятия синонимичны, поскольку закон имеет в виду исключительно национальную валюту.

Правовые формы денег, как объекты гражданских прав

Общее понятие «деньги» не фигурирует в ст.128 ГК РФ в качестве объекта гражданских прав. Принятием Федерального закона от 02.07.2013 N 142-ФЗ законодатель пошел по пути разграничения правовых форм денег в качестве самостоятельных объектов гражданских прав.

В соответствии со ст. 128 ГК РФ «К объектам гражданских прав относятся вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства».

Данная норма разграничивает две формы денег, представленных различными видами имущества: наличные деньги (вещи) и безналичные денежные средства (иное имущество).

Принятый в 2011 г. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" определил ЭДС, как «денежные средства», тем самым поставив вопрос о возможности признания ЭДС третьей самостоятельной формой денег⁶.

Концептуальная значимость разделения денег на правовые формы состоит в признании на официальном уровне неоднородности правовой природы форм денег и наличия различных режимов их регулирования, обусловленных принадлежностью к различным видам «иного имущества», выполняющего функции денег.

⁶ ст. 3, Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе"

Глава 2. Понятие электронных денежных средств

В первую очередь следует обратить внимание на соотношение терминов «электронные деньги» и «электронные денежные средства». С сущностной точки зрения данные термины являются синонимами. Законодатель в Российской Федерации для обозначения данного феномена использует термин «электронные денежные средства», в то время как в юридической науке и экономической науке, довольно часто для обозначения данного института, используется термин «электронные деньги».

Понятие ЭДС можно рассматривать с точки зрения различных подходов.

С потребительской («бытовой») точки зрения, ЭДС – инструмент, с помощью которого пользователь может ввести реальные деньги в систему, оплатить ими товары и услуги, а также расплатиться с другими пользователями.⁷

С точки зрения технического подхода ЭДС можно определить, как информацию в электронной форме, которая находится в распоряжении владельца и хранится на специальном устройстве и может передаваться с одного устройства на другое посредством различных средств передачи информации.

Вплоть до принятия Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" технический подход широко использовался при определении понятия ЭДС, поскольку юридическое содержание данного феномена не было определенным и вызывало бурные дискуссии в научных кругах.

С точки зрения экономического подхода ЭДС – многоцелевое платежное средство, эквивалентное наличным деньгам, которое принимается в качестве средства платежа различными предприятиями торговли и услуг.

⁷ Мартынов В.Г. Электронные деньги и мобильные платежи. Энциклопедия / кол. авторов – М.: КОНКУРС : ЦИПСИР, 2009. – С.10

Экономическая сущность ЭДС может быть также раскрыта через их функции. ЭДС выполняют те же функции, что и традиционные деньги, однако с существенными ограничениями и особенностями.

Главной функцией ЭДС является функция средства платежа, подчеркивающая утилитарное назначение ЭДС оптимизировать безналичные расчеты. Способность ЭДС выступать платежным средством подтверждается Законом о платежной системе, который в ст.7 наделяет ЭДС свойством прекращать денежные обязательства при окончательности их перевода. Характерным проявлением функции платежного средства ЭДС является их использование в фискальных целях. В соответствии со статьей 46 НК РФ взыскание налога, сбора, иных обязательных платежей производится за счет ЭДС налогоплательщика или налогового агента. В то же время платежная функция ЭДС ограничена: расчеты посредством ЭДС производятся: а) лишь в рамках определенной платежной системы между участниками, которые в таком виртуальном пространстве выступают добровольно на договорной основе между⁸; б) круг таких участников ограничен установленными запретами в расчетах между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

В наибольшей степени ЭДС присуща функция меры стоимости, поскольку ЭДС номинируются в национальной валюте и являются производными от традиционных форм денег (наличных и безналичных). Ограниченность функции ЭДС в качестве меры стоимости состоит в запрете начисления процентов на ЭДС.

Функцию средства обращения ЭДС способны выполнять лишь в ограниченном объеме, главным образом по причине ограничения расчетов посредством ЭДС рамками конкретной платежной системы, отсутствия у всех участников гражданского оборота необходимого уровня компьютерной

⁸ Статья: Законодательные грани электронных денег (Шевчук М.В.) ("Налоги" (газета), 2012, N 14)

грамотности, а также технической возможности осуществления соответствующих расчетов.

Ограниченность функции накопления ЭДС проявляется, с одной стороны, в запрете увеличения остатка ЭДС клиента, в запрете начисления процентов на него; с другой стороны ограниченность функции проявляется в ограниченном периоде существования ЭДС: за обращением ЭДС в рамках системы перевода ЭДС, следует их погашение путём обмена на наличные или безналичные деньги.

С точки зрения юридического подхода ЭДС в первую очередь стоит рассмотреть легальное определение ЭДС, закрепленное в Федеральном законе от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Так, Закон о НПС под ЭДС понимает 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.⁹

Данная формулировка позволяет выделить основные легальные признаки электронных денежных средств, применительно к российской правовой системе:

- 1) ЭДС – денежные средства;
- 2) ЭДС – обязательственные права требования лица, предоставившего денежные средства (клиента); ЭДС - денежные обязательства лица, учитывающего информацию о размере денежных средств (оператора);

⁹ ст. 3, Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе"

- 3) Оператор учитывает предоставленные денежные средства без открытия банковского счета;
- 4) Осуществление операций по распоряжению денежными средствами через оператора возможно исключительно с использованием электронных средств платежа.

Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" указывает на недопустимость отождествления ЭДС с денежными средствами, полученными 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.¹⁰

¹⁰ ст. 3, Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе"

Глава 3. Правовое регулирование института ЭДС в Российской Федерации

До принятия Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" о правовом регулировании в Российской Федерации ЭДС можно говорить с большой долей условности. Регулирование сводилось к принятию общих нормативных актов Банка России, а ЭДС не рассматривались в качестве самостоятельного юридического феномена с природой, отличной от иных prepaid финансовых продуктов.

Ситуация изменилась коренным образом с принятием Закона о платежной системе, который закрепил легальное понятие ЭДС; порядок учета и обращения ЭДС на территории Российской Федерации, также расширил сферу безналичных расчетов посредством ЭДС. Наряду с этим N 161-ФЗ предоставил возможность юридическим лицам участвовать в расчетах с использованием ЭДС.

Ст.2. Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" устанавливает правовые и организационные основы НПС, определяя виды актов, посредством которых осуществляется нормативно-правовое регулирование национальной платежной системы, которые можно разделить на три основные группы:

- 1) законодательство РФ;
- 2) нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти;
- 3) нормативные акты Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

ФЗ «О НПС» рассматривает понятие законодательства РФ о НПС, как совокупность законодательных актов федерального уровня.

К их числу, прежде всего, относится ФЗ «О национальной платежной системе», а также законы, в которые в связи с принятием Закона 2011 г. N 162-ФЗ, были внесены изменения:

- НК РФ,
- БК РФ,
- КоАП РФ,
- Законы РФ "О налоговых органах Российской Федерации" и
- "О защите прав потребителей",
- Федеральные законы "О банках и банковской деятельности",
- "О рынке ценных бумаг",
- "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций",
- "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма",
- "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)",
- "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт",
- "О связи",
- "О валютном регулировании и валютном контроле",
- "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации",
- "О защите конкуренции",
- "Об исполнительном производстве",
- "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля",
- "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами",
- "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" и

- "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Приведенный список ФЗ, наглядно свидетельствует о том, что правовое регулирование сферы ЭДС является комплексным, охватывается в большей или меньшей степени нормами гражданского, финансового, информационного, уголовного права.

Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти принимаются в пределах полномочий указанных органов исполнительной власти в случаях, предусмотренных Законом о платежной системе и иными федеральными законами. В качестве примера данного вида акта можно привести Постановление Правительства РФ от 25.01.2017 N 70 "Об основаниях использования фискального накопителя, срок действия ключа фискального признака которого составляет не менее 13 месяцев".

Нормативных акты Банка России, регулирующие отношения в НПС принимаются в пределах полномочий Банка России в случаях, установленных ФЗ «О НПС» и иными федеральными законами. К числу актов данного вида, в частности, относится Указание Банка России от 14.09.2011 N 2694-У "О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 21.09.2011 N 21854).

Глава 4. Электронные денежные средства как объекты гражданского права

§ 1. Признаки объектов гражданских прав, присущие ЭДС

Категория объекта гражданских прав не получила четкого нормативного воплощения в ГК РФ. ГК РФ не содержит ни общего понятия объектов гражданских прав, ни признаков, которые бы позволили их идентифицировать.

С точки зрения доктрины можно выделить следующие основные признаки объектов гражданских прав:

- 1) Интерес со стороны субъекта
- 2) Потребительская и экономическая ценность
- 3) Дискретность

Интерес со стороны субъекта. Г.Ф. Шершеневич, Ю.С. Гамбаров в основу определения понятия объекта гражданских прав закладывают категорию интереса.^{11 12}

С точки зрения юридической науки категория интереса допускает различные варианты трактовок ее содержания, поскольку не регламентирована в правовых актах.

Экономическая наука понимает под интересами предмет заинтересованности, желания и побудительные мотивы действий экономических субъектов.¹³ Данное определение в целом отражает сущность интереса, как признака объекта гражданского права.

¹¹Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. М., 1995. С. 57, 94.

¹² Гамбаров Ю.С. Курс гражданского права. Т. I. Часть общая. СПб., 1911. С. 571 - 572.

¹³ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. "Современный экономический словарь. - 6-е изд., перераб. и доп. - М." (ИНФРА-М, 2011)

Безусловно, ЭДС представляют интерес для субъектов гражданского оборота, поскольку дают им возможность совершать безналичные расчеты мгновенно и с минимальными транзакционными издержками.

Потребительская ценность. На уровне законодательства РФ отсутствует понятие потребительской ценности. Ценность сама по себе – значимость конкретного объекта для участников гражданского оборота. Ценности человека определяются системой его потребностей, поскольку направлены на их удовлетворение.

ЭДС обладают ценностью, поскольку обеспечивают движение товаров между участниками гражданского оборота, обслуживают обращение индивидуальных капиталов.

Дискретность - (от лат. *diskretus*) – определенность и обособленность от иных объектов гражданского права. Наличие данного свойства у ЭДС подтверждается, с одной стороны, особым порядком учета ЭДС, с другой стороны потенциальной возможностью юридического закрепления ЭДС в качестве самостоятельного объекта ГП.

§ 2. ЭДС, как самостоятельный объект гражданских прав

Статья 128 ГК РФ, претворяющая подраздел ГК РФ «Объекты гражданских прав» лишь перечисляет отдельные группы объектов ГП, не упоминая ЭДС в их числе.

О возможности квалификации ЭДС в качестве самостоятельного объекта гражданских прав говорит формулировка, закрепленная в ст. 3 Закона о платежной системе, в соответствии с которой «электронные денежные средства - денежные средства».

Вместе с тем, ключевым критерием выделения некоего объекта среди прочих в качестве самостоятельного являются особенный правовой режим, присущий исключительно данному объекту.

В отношении ЭДС особенности правового режима ЭДС установлены Законом о НСП, среди которых можно отметить следующие:

1) особый механизм учета ЭДС, который осуществляется, минуя банковскую систему:

- ЭДС предварительно предоставляются плательщиком оператору;
- оператор ЭДС учитывает ЭДС без открытия плательщику банковского счета посредством формирования записи, отражающей размер обязательств оператора ЭДС перед клиентом в сумме предоставленных средств;
- плательщик передает распоряжение в отношении ЭДС посредством ЭСП.

2) анонимно-персонифицированный характер ЭДС, который обусловлен с одной стороны, режимом электронного средства платежа (с идентификацией или без), с другой стороны, статусом участников электронных переводов;

3) запрет начисления процентов на остаток электронных денежных средств;

4) запрет электронного кредитования;

5) установленные ограничения максимального размера остатка ЭДС;

6) установленные ограничения по использованию ЭДС по субъектному составу.

В то же время, трактовка юридической природы ЭДС в качестве самостоятельного объекта гражданских прав не противоречит закрепленной в ст.128 ГК РФ системе объектов ГП, которая, в сущности, является открытой, поскольку содержит в себе формулировку «иное имущество».

§ 3. Место электронных денежных средств в системе объектов гражданских прав.

ЭДС являются обязательственными правами требования лица, предоставившего деньги, в отношении оператора ЭДС – «иным имуществом» с точки зрения терминологии ст. 128 ГК РФ.

В соответствии с классическим пониманием, имущество – совокупность вещей, имущественных прав и имущественных обязанностей.

Легальное определение понятия имущества отсутствует, как в актах национального законодательства наиболее развитых зарубежных правовых порядков, так и в актах международного права. Вместе с тем, понятие имущества было выработано практикой Европейского Суда по правам человека, который в некоторых своих решениях распространил на термин «имущество» все закрепленные права, которые способен доказать заявитель.¹⁴ Конституционный Суд РФ в свою очередь вложил еще более широкое понимание в термин «имущество», включив в него помимо вещей и вещных прав права требования и законные интересы, в том числе интересы кредиторов.¹⁵

¹⁴ Постановление ЕСПЧ от 7 мая 2002 г. по делу "Бурдов против России", жалоба N 59498/00 (CASE OF BURDOV v. RUSSIA), Постановление ЕСПЧ от 24 марта 2005 г. по делу "Фризен против России", жалоба N 58254/00 (CASE OF FRIZEN v. RUSSIA)

¹⁵ Постановление Конституционного Суда РФ от 13.12.2001 N 16-П

Глава 5. Правовая природа ЭДС

ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" ясно обозначил обязательственно-правовую природу ЭДС, определив последние, как право требования владельца ЭДС к эмитенту об их погашении, выраженное в учётной записи оператора ЭДС без открытия банковского счёта.

Ключевыми вопросами настоящей главы являются возможность квалификации ЭДС в качестве самостоятельной формы денег; сравнительный анализ правовой природы ЭДС и иных форм денег; соотношение ЭДС и законного средства платежа.

§ 1. ЭДС, как самостоятельная форма денег

ЭДС являются самостоятельной формой денег.

Легальное определение понятия ЭДС, закрепленное в п.18 ч.1 ст. 3 Закона № 161-ФЗ, прямо обозначает ЭДС денежными средствами, тем самым наделяя их свойством выступать особой формой денег.

ЭДС являются самостоятельным объектом гражданских прав. Особый правовой режим, установленный в отношении ЭДС, обусловлен, главным образом, тем, что они обладают природой предварительно оплаченного финансового продукта. К характерным особенностям расчетов в форме перевода ЭДС являются специальный порядок их использования, учета, сфер оборота.

С экономической точки зрения ЭДС выполняют те же функции, что и традиционные деньги (НД, БДС), но с определенными ограничениями (данный вопрос был подробно рассмотрен в Гл.2 настоящей работы).

В пользу признания ЭДС самостоятельной формой денег также говорит распространение на них законодателем общеправового режима денег (например, требований валютного и налогового законодательства).¹⁶

¹⁶ "Гражданское право: В 2 т.: Учебник" (том 2) (под ред. Б.М. Гонгало) ("Статут", 2016)

В целях подтверждения самостоятельности правовой природе ЭДС представляется необходимым рассмотреть близкие или смежные с ними с точки зрения правовой природы феномены, а именно:

- 1 – иные предоплаченные продукты;
- 2 – денежные суррогаты;
- 3 – денежные эквиваленты;
- 4 – ЭСП, Инструменты удаленного доступа к банковским счетам;

1. С точки зрения экономической природы ЭДС являются предоплаченным финансовым продуктом, поскольку их эмиссия требует денежного обеспечения (предоплаты).¹⁷ Основное отличие ЭДС от иных предоплаченных продуктов (н-р, от платежных карт) в степени их покупательной способности. Поскольку ЭДС номинируются в национальной валюте, степень их покупательной способности намного выше, чем у иных предоплаченных продуктов, которые номинируются в условных денежных единицах.

2. Характерной особенностью денежных суррогатов является их способность выполнять отдельные функции денег. Денежные суррогаты в российском понимании представляют собой "выпускаемые (эмитируемые) на территории Российской Федерации объекты имущественных прав, в том числе в электронном виде, предназначенные для использования в качестве средства платежа и (или) обмена и непосредственно не предусмотренные в качестве официального средства платежа законодательством Российской Федерации".¹⁸

В соответствии со ст. 27 ФЗ «О Центральном Банке» «Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются».

¹⁷ Статья: Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы (Коростелев М.А.)

¹⁸ ст. ст. 30.38 - 30.40 проекта нового Кодекса об административных правонарушениях

ЭДС не являются денежными суррогатами. ФЗ «О НПС» не выделяет стадию эмиссии ЭДС, а также не оперирует термином «эмиссия». В связи с чем, верным представляется точка зрения, которая признает неэмиссионную природу ЭДС: при перечислении оператору ЭДС денежных средств плательщиками (клиентами) он выступает лишь получателем переводов физических лиц и/или юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), которые он обязан учесть специальным образом по п. 18 ст. 3 Закона N 161.

3. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" "...Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости..."¹⁹ Иными словами, денежные эквиваленты - товар, в котором выражается стоимость другого товара. С этой позиции наличные деньги являются всеобщим товарным эквивалентом, поскольку через них все товары выражают свою стоимость. В качестве примеров денежных эквивалентов можно привести высоколиквидные векселя, облигации.

4. ЭСП, инструменты удаленного доступа к банковским счетам – средства доступа к использованию соответствующей формы денежных средств.

ЭСП - специальное электронное устройство, посредством которого осуществляется распоряжение ЭДС. Лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Инструменты удаленного доступа к банковским счетам – электронные каналы связи (дебетовые и кредитные карты, интернет-банкинг, Mobile-банкинг), которые значительным образом упрощают порядок доступа к

¹⁹ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" (ред. от 07.05.2013) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н)

безналичным денежным средствам.²⁰ Упрощенный порядок не касается механизма совершения платежа, который носит трехсторонний характер с обязательным участием банковского посредника.

§ 2. Сравнительный анализ правовой природы ЭДС и иных форм денег

Законодательство РФ выделяет три основных формы денег:

- 1) Наличные деньги (в соответствии со ст.128 ГК РФ);
- 2) Безналичные денежные средства (в соответствии со ст.128 ГК РФ)
- 3) Электронные денежные средства (в соответствии с ФЗ «О НПС»)

Из самого названия данных форм вытекает вопрос о терминологическом соотношении терминов «деньги» и «денежные средства».

В самом общем виде данное соотношение можно представить в следующем виде:

Наличные деньги	БДС	ЭДС
«деньги»	«денежные средства»	«денежные средства»
«наличные деньги»,	«безналичные денежные средства»	«электронные денежные средства»

По замыслу законодателя, наличность обозначается терминами «деньги», «наличные деньги» (ст. 128 ГК РФ). Термин «денежные средства» используется для обозначения безналичных денежных средств (ст.128 ГК РФ), ЭДС (п.18, ст. 3 Закона о НПС). Линии такого разграничения также придерживается Концепция развития гражданского законодательства

²⁰ "Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование" (2-е издание) (Савельев А.И.) ("Статус", 2016)

Российской Федерации²¹, отмечая при этом, что ГК РФ не всегда придерживается данного правила.

Иные законодательные акты в РФ и вовсе игнорируют демаркационную линию терминологического использования денег и денежных средств. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ в Статье 200.1. вводит такой состав, как «Контрабанда *наличных денежных средств*». Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О противодействии коррупции": в Статье 7.1. устанавливает Запрет отдельным категориям лиц хранить *наличные денежные средства*.

Таким образом, о разграничении данных терминов представляется говорить с большой долей условности.

Сравнительная характеристика правовой природы форм денег (денежных средств) может быть проведена на основе следующих критериев:

С точки зрения формы:

Наличные деньги	БДС	ЭДС
материальная форма	нематериальная форма	нематериальная форма

Наличные деньги выражены в материальной форме. В соответствии со [ст. 29](#) Закона о Банке России наличные деньги существуют в форме банкнот (банковских билетов) и монеты Банка России. БДС присуща нематериальная форма, так как их существование отражается через записи на банковском счете

²¹ Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации (одобрена Советом при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства 7 октября 2009 г.), С.20

(глава 45 ГК). Сумма покрытия, внесенная банку клиентом, отражается на его персональном счете. ЭДС, как и БДС обладают нематериальной формой, существуя в виде остатка ЭДС. Их учет осуществляется на виртуальном счете, минуя банковскую систему. Оператор ЭДС учитывает денежные средства клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора ЭДС перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств (далее - остаток электронных денежных средств).

В зависимости от вида носителя, выполняющего учетную функцию:

Наличные деньги	БДС	ЭДС
банкноты и монета	право требования особого рода, выраженное в записи по банковскому счёту	право требования особого рода, выраженное в учётной записи оператора электронных денежных средств без открытия банковского счёта

Данные носители необходимы для закрепления определённого количества

В зависимости от формы расчетов, в которых ЭДС фигурируют, как средство обращения:

Наличные деньги	БДС	ЭДС
Форма наличных расчетов	Форма безналичных расчетов	Форма безналичных расчетов

При расчете наличными деньгами происходит реальная передача материальных объектов. В безналичных расчетах банку или иной кредитной организации передаются права требования.

В зависимости от правовой природы

А) природы, раскрываемой через категорию объекта ГП :

Наличные деньги	БДС	ЭДС
Вещи	Обязательства	Обязательства

Данный критерий сравнительного анализа является ключевым, поскольку объектная принадлежность в данном случае выступает индикатором правового режима соответствующей формы денег и во многом предопределяет последующие отличия наличных денег, БДС, ЭДС. Поскольку наличные деньги – вещи, в отношении них действует вещно-правовой режим регулирования. Право собственности на денежные знаки связано с номинальной стоимостью, отраженной на них.

БДС, ЭДС – права требования, в силу чего они подчинены обязательственно-правовому режиму регулирования. В силу этого, представляется верным подход Е.А. Суханова, в соответствии с которым "вопрос о том, кто является собственником находящихся на счете клиента банка денежных средств, не имеет юридического смысла ввиду того, что эти

средства существуют не в виде физически осязаемых вещей, а в виде записей на счетах".²²

Б) В зависимости от наличия кредитной природы:

Наличные деньги	БДС	ЭДС
Не обладают кредитной природой	Обладают кредитной природой	Не обладают кредитной природой

На первоначальном этапе своего существования наличные бумажные деньги имели кредитную природу: не обладая самостоятельной стоимостью, они представляли стоимость того количества золота, знаками которого служили.²³ Впоследствии функция меры стоимости наличными бумажными деньгами была признана участниками гражданского оборота; функция платежного средства и всеобщая потребительская стоимость в отношении них была определена законом.

В настоящее время наличные деньги не являются кредитными деньгами, так как, с одной стороны, не несут кредитного риска – риска неплатежеспособности их эмитента; с другой стороны, не подлежат обмену на монеты драгоценных металлов.

БДС, ЭДС являются кредитными деньгами, поскольку по своей природе являются обязательственными правами требования.

²² Учебник "Российское гражданское право: В 2 т. Обязательственное право" (том 2) (отв. ред. Е.А. Суханов) включен в информационный банк согласно публикации - Статут, 2011 (2-е издание, стереотипное).

²³ Бельский К.С. О юридической природе денег // Государство и право. 2005. N 12. С. 26.

§ 3. ЭДС и законное средство платежа

До принятия Закона о платежной системе возможность квалификации ЭДС в качестве законного средства платежа категорически отрицалась. В 2011 г., с принятием ФЗ О НПС, законодатель, санкционировав платежную силу ЭДС, легально не наделил ЭДС статусом законного средства платежа, породив тем самым дискуссии относительно правовой природы ЭДС.

В российском законодательстве институт ЗСП регламентируется фрагментарно. На законодательном уровне не раскрыты ни понятие, ни правовые признаки законного средства платежа.

Между тем, законное средство платежа является важнейшим правовым институтом, получившим глубокую разработку на теоретическом уровне.

Выдающийся исследователь денег и денежных обязательств Л.А. Лунц определял ЗСП, как «крайнее и принудительное средство исполнения обязательства: крайнее в том смысле, что предмет этот заменяет собой действительный предмет долга, если предоставление последнего становится невозможным без, однако, того, чтобы эта невозможность освободила должника; принудительное в том смысле, что должник может освободиться от обязательства предоставлением этого предмета, а веритель должен его принять, если не хочет впасть в просрочку».²⁴

Для решения вопроса о возможности рассматривать ЭДС в качестве законного средства платежа представляется необходимым выделить важнейшие правовые признаки законного средства платежа:

1. Способность выступать надлежащим способом исполнения любого денежного обязательства;
2. Публично-правовая природа.

Публично-правовая природа законного средства платежа проявляется в двух основных аспектах:

²⁴ Л.А. Лунц. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. Изд. 2-е, испр. М.: Статут, 2004, С.30

- 1) эмиссия платежного средства осуществляется от имени государства в лице уполномоченного органа;
- 2) правовое установление законного средства платежа осуществляется путем принятия НПА, устанавливающим форму, внешний вид, номинал денежных знаков.

Следующим темпом необходимо определить, присущи ли ЭДС обозначенные признаки с тем, чтобы ответить на вопрос, является ли ЭДС законным платежным средством.

1. Решающим аргументом, отрицающим правовую природу ЭДС в качестве законного средства платежа, является их неспособность служить крайним и принудительным средством исполнения обязательства. С одной стороны, ограниченность функции ЭДС в качестве средства обращения, препятствует их признанию в качестве законного средства платежа: кредитор не всегда обладает технической возможностью получить исполнение обязательства с использованием ЭДС. С другой стороны, сфера обращения ЭДС ограничена определенной системой перевода ЭДС и осуществляется в соответствии с правилами осуществления перевода ЭДС, утверждёнными оператором ЭДС.

2. Конституция РФ не разграничивает понятия наличной и безналичной эмиссии, обозначая в качестве единственно возможного эмиссионного центра Банк России.

В соответствии с ч.1 ст. 75 Конституции РФ денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации; введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. В соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции РФ денежная эмиссия находится в исключительном ведении Российской Федерации.

Ст.29 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" наделяет Банк России

исключительным правом эмитировать наличные деньги (банкноты и монету), обходя стороной вопрос безналичной эмиссии.

Закон о платежной системе не содержит понятия эмитента ЭДС, его функции возложены на «оператора по переводу ЭДС, осуществляющего перевод денежных средств без открытия банковского счета». ЭДС производны от наличных и безналичных денежных средств, и их выпуск не увеличивает общую денежную массу в стране; расчеты с использованием ЭДС используют в обращении уже имеющиеся деньги, эмитированные в соответствии с законодательством РФ. На основании данных утверждений можно сделать вывод о неэмиссионной природе ЭДС.²⁵

Между тем, в условиях, когда учет ЭДС осуществляется не государством в лице уполномоченных органов, а соответствующим оператором ЭДС – кредитной организацией существование и реальная ценность ЭДС находится в непосредственной зависимости от платежеспособности соответствующей кредитной организации.

Воля государства придать платежному средству статус законного средства платежа выражается принятием соответствующего НПА. НПА, устанавливающими форму, внешний вид, номинал денежных знаков в РФ являются Конституция РФ, ФЗ «О Центральном Банке (Банке России)».

В соответствии со ст. 75 Конституции РФ Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» денежной единицей в Российской Федерации является рубль. В соответствии со ст. 27 настоящего Закона официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек». В соответствии с п.2.1 ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-

²⁵ Коростелев, М. А. Правовой режим электронных денег в гражданском законодательстве : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук

ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России утверждает графическое обозначение рубля в виде знака.

В соответствии со ст. 140 ГК РФ Рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

В соответствии со ст. 29 Закона о Банке России банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации.

ЭДС законодательно не установлены в качестве законного средства платежа; Закон о платежной системе лишь санкционировал ЭДС в качестве допустимого средства платежа при осуществлении безналичных расчетов. Нормы российского законодательства, регламентирующие институт законного средства платежа, не содержат положения, прямо наделяющие ЭДС статусом законного средства платежа.

Иную позицию по этому вопросу отстаивает Коростылев М.А., который толкует ст.140 ГК РФ в соответствии с ее буквальным изложением и приходит к выводу о том, что под деньгами (валютой) – законодатель подразумевает именно денежную единицу - рубль. По его мнению, НД, БДС, ЭДС в понимании ст.128 ГК РФ, Закона о платежной системе являются непосредственными носителями, учитывающими денежную единицу, и являются тремя самостоятельными формами денег. Режим ЗПС должен присваиваться не денежным знакам, а определенной денежной единице. В соответствии со статьей 27 Закона о Банке России официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Статья 29 Закона о Банке России, обозначая банкноты (банковские билеты) и монету в качестве единственно возможного средства платежа имеют в виду исключительно сферу наличных расчетов. Так, при осуществлении безналичных расчетов денежная единица может быть выражена в иных формах. Итоговый вывод Коростылева

М.А. состоит в том, что «если безналичные деньги и ЭДС выражены в российских рублях, то они в силу ст. 140 ГК РФ являются законным платежным средством в России». ²⁶

Такой подход представляется неверным, поскольку приводит к необоснованному расширению понятия законного средства платежа.

Компромиссной позиции в этом вопросе придерживается Шевчук М.В., полагая, что говорить об электронных деньгах как о средстве платежа можно только в рамках определенной платежной системы между участниками, которые в таком виртуальном пространстве выступают добровольно на договорной основе.²⁷ Такой подход также представляется неверным, поскольку существенной характеристикой законного средства платежа является универсальная способность погашать любые обязательства в рамках любой платежной системы.

Таким образом, проанализировав институт законного средства платежа с теоретических и законодательных позиций, представляется невозможным признать наличие статуса законного средства платежа за ЭДС.

Верным представляется рассмотрение ЭДС в качестве альтернативного платежного средства. Принятием Закона о НСП государство легитимировало ЭДС в качестве платежного средства, наряду с законными средствами платежа, (отнеся их к форме «иные расчеты»), ограничив их рамками национального налогового и валютно-правового режима.

²⁶ Коростелев, М. А. Правовой режим электронных денег в гражданском законодательстве : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук

²⁷ Статья: Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав (Шевчук М.В.) ("Банковское право", 2013, N 3)

Заключение

В ходе проведенного исследования автор пришел к следующим выводам:

1. Институт ЭДС является комплексным, регулируется законодательством различных отраслей права; отношения, связанные с расчетами посредством использования ЭДС регламентируются, главным образом, ФЗ «О НПС».

2. ЭДС являются самостоятельным объектом гражданских прав в силу присущей им уникальной правовой природы и установления особенного правового режима в отношении них.

4. С точки зрения классификации объектов, предложенной ст. 128 ГК РФ, ЭДС принадлежат к категории «иное имущество».

5. С точки зрения правовой природы ЭДС представляют собой обязательственные права требования;

6. С точки зрения правовой природы выступают в качестве самостоятельной формы денег;

7. С точки зрения правовой природы ЭДС не являются средством законного платежа в РФ; между тем, в российское законодательство содержит существенные недостатки в области правовой регламентации данного института. Представляется верным рассмотрение ЭДС в качестве альтернативного платежного средства.

8. ЭДС подчинены обязательственно-правовому режиму регулирования, в силу чего ошибочно экстраполировать на них вещные конструкции, такие, например, как право собственности.

БИБЛИОГРАФИЯ

Нормативные акты и иные документы

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // СЗ РФ. 2011. N 27. Ст. 3872.
 2. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности" // СЗ РФ. 2011. N 7. Ст. 904.
 3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // СЗ РФ. 2002. N 28. Ст. 2790.
 4. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных" // РГ. N 165. 2006. 29 июля.
 5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // СЗ РФ. 2001. N 33 (ч. 1). Ст. 3418.
 6. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. N 176-ФЗ "О почтовой связи" // СЗ РФ. 1999. N 29. Ст. 3697.
 7. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492.
- Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"
11. Указание Банка России от 25 июля 2014 г. N 3342-У "О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой" // Вестник Банка России. 2014. N 95.
 12. Указание Банка России от 27 июня 2014 г. N 3304-У "Об отчетности операторов платежных систем по платежным системам, в рамках которых

осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах" // Вестник Банка России. 2014. N 73.

17. Положение Банка России о платежной системе Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П // Вестник Банка России. 2012. N 36.

20. Положение Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств от 19 июня 2012 г. N 383-П // Вестник Банка России. 2012. N

Монографии, учебники, учебные пособия

1. "Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: Монография" (Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А.) ("Перспектив", 2017);
2. "Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование"(2-е издание) (Савельев А.И.) ("Статут", 2016);
"Гражданское право: В 2 т.: Учебник" (том 2) (под ред. Б.М. Гонгало) ("Статут", 2016);
3. "Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (постатейный) (Борисов А.Н.) ("Юстицинформ", 2015);
4. "Эволюция законодательства об объектах гражданских прав" (Гришаев С.П.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015);
5. Деньги: Учебное пособие / В.Ю. Катаносов, В.К. Бурлачков, В.Н. Ткачев; Под ред. В.Ю. Катаносова; Моск. гос. ин-т междунар. отношений (ун-т) МИД России, каф. междунар. валютно-кредит. отношений. М.: МГИМО-Университет, 2010. С. 43 - 44.

Научные статьи:

1. Статья: Договор об информационно-технологическом взаимодействии между оператором по переводу электронных денежных средств и

- торгово-сервисной организацией (Хрусталева А.В.) ("Банковское право", 2016, N 5);
2. Статья: Правовая природа электронных денежных средств и их место среди объектов гражданских прав (Хрусталева А.В.) ("Вестник Арбитражного суда Московского округа", 2015, N 2);
 3. Статья: Правовой анализ категории "электронные денежные средства" в российском законодательстве (Фатьянов А.А.) ("Гражданское общество в России и за рубежом", 2014, N 3);
 4. Статья: Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве (Иванов В.Ю.) ("Банковское право", 2014, N 3);
 5. Статья: Устойчивость национальной платежной системы России и факторы, на нее влияющие (Хоменко Е.Г.) ("Банковское право", 2016, N 6);
 6. Статья: Правовые формы взаимодействия в национальной платежной системе России (Хоменко Е.Г.) ("Право и экономика", 2016, N 7);
 7. Статья: Финансово-правовое регулирование эмиссии безналичных денежных средств (Самсонова А.Е.) ("Финансовое право", 2013, N 9);
 8. Статья: Структура национальной платежной системы России (Хоменко Е.Г.) ("Финансовое право", 2016, N 7);
 9. Статья: Проблемы теории безналичных расчетов в доктрине России, Германии, Франции и Швейцарии (сравнительно-правовой аспект) (Ефимова Л.Г.) ("Предпринимательское право". Приложение "Право и Бизнес", 2016, N 2);
 - 10.Статья: Реформирование главы 45 Гражданского кодекса РФ "Банковский счет" (Сыропятова Н.В.) ("Власть Закона", 2016, N 1);
 - 11.Статья: К вопросу о новой форме безналичных расчетов - электронных деньгах (Арзуманова Л.Л.) ("Банковское право", 2013, N 3).