

## ПРОБЛЕМА ЛАТЕНТНОСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В УСЛОВИЯХ НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

### PROBLEM SECRET NON-CASH MONEY RESOURCES IN CONDITIONS OF A NATIONAL ECONOMIC CRISIS

УДК 346:347

**М.А. ЗИНКОВСКИЙ,**

кандидат юридических наук  
(Юридический институт НИУ «БелГУ»)  
e-mail: zinkovsky2010@mail.ru

**M.A. ZINKOVSKY,**

candidate of jurisprudence  
(Legal institute NRU «BelSU»)

**Аннотация:** в статье анализируется проблема латентности безналичных денежных средств в условиях национального экономического кризиса.

**Ключевые слова:** безналичные деньги, национальный экономический кризис, мировой экономический кризис, непреодолимая сила, договорные обязательства, банковские сделки.

**Abstract:** in clause the problem secret non-cash money resources in conditions of a national economic crisis is analyzed.

**Keywords:** non-cash money, national economic crisis, world economic crisis, force majeure, treaty obligations, bank transactions.

**В** настоящее время безналичные денежные средства на законодательном уровне не регулируются. В науке гражданского права такие деньги сопряжены с проблемами в понимании их правовой и фактической природы, а учеными они рассматриваются от вещей и прав требования до информации и категории фикции: В.А. Белов, А.А. Вишневский, Г.О. Дормидонтов, Е.А. Джазоян, Л.Г. Ефимова, Н.Ю. Ерпылева, Д.Е. Земляков, Я.А. Куник, М.П. Клобуцкий, И.И. Кауфман, М. Литовченко, Л.А. Лунц, Р.К. Лотфуллин, Л.А. Новоселова, О.М. Олейник, Н.Г. Позамантир, Э.Г. Полонский, Д.Е. Потяркин, В.Т. Судейкин, Е.А. Суханов, М.И. Туган-Барановский, С.М. Тараканов, П.П. Цитович и другие.

Национальный экономический кризис последних лет внес свои коррективы в договорную и судебную практику российских промышленников и предпринимателей. Не имея законодательного закрепления, названная категория практически недоказуема в судебных органах, а в сочетании с фрагментарным правовым регулированием

безналичных денежных средств последствия кризиса кажутся труднопреодолимыми.

Национальный экономический кризис и безналичные денежные средства в обыденном понимании просты каждому человеку, чего нельзя сказать об их положении в гражданском праве. На сегодняшний день стоит острая необходимость в гражданско-правовом регулировании этих понятий, так как растет и множится число злоупотреблений гражданскими правами, банковских афер, фиктивных банкротств, односторонних отказов от надлежащего исполнения денежных и иных договорных обязательств, фирм-однодневок и т.д.

Безналичные денежные средства и национальный экономический кризис - категории взаимосвязанные и взаимозависимые. Отсутствие гражданско-правового регулирования оборота безналичных денежных средств является одной из причин национального экономического кризиса.

Особое значение для науки гражданского права, правоприменительной судебной, договорной и предпринимательской практики

приобретает такое свойство безналичных денежных средств, как латентность или скрытость.

Латентность безналичных денежных средств - это практическое свойство безналичных денежных средств, которое не позволяет их идентифицировать в гражданском обороте и применить механизмы защиты нарушенных гражданских прав. Действующее гражданское законодательство в ст. 128 и ст. 140 ГК РФ не дает каких-либо упоминаний о названной категории.

Свойство латентности безналичных денежных средств обусловлено следующими обстоятельствами:

1. Безналичные денежные средства существуют на практике в виде записей по бухгалтерским счетам коммерческих банков и прав требования в случае нарушения договорной дисциплины.

2. Безналичные денежные средства не имеют собственной телесной оболочки, поэтому явления эмиссии для них не применимы.

3. Безналичные денежные средства не имеют собственной серии, номера, размера, веса и т.п. признаков, которые могли бы их охарактеризовать как объект гражданского права.

4. Отсутствие гражданско-правового регулирования категории безналичных денежных средств выводят их в теневую экономику,

что служит сильнейшим толчком для формирования национального экономического кризиса.

5. В настоящее время денежные платежи между субъектами предпринимательской деятельности опосредованы безналичными расчетами, которые не могут быть осуществлены без участия денег, поэтому бытующее мнение о тождестве безналичных расчетов и безналичных денег не состоятельно.

6. В отношении безналичных денежных средств отсутствует наработанная единая судебная практика, что не позволяет судебным органам квалифицированно рассматривать подобные споры. Более того, открытой остается проблема принадлежности категорий безналичных денежных средств и национального экономического кризиса.

Вышеизложенные обстоятельства подчеркивают латентность безналичных денежных средств в условиях национального экономического кризиса. На практике такие деньги существуют и являются общеизвестной информацией, но действующее законодательство в этой области существенно отстает, что порождает кризисные процессы в национальной экономике. В этой связи следует ввести в действующее гражданское законодательство понятия безналичных денежных средств и национального экономического кризиса, в том числе реформировав положения ст. 128 и ст. 140 ГК РФ.

---

Литература

---

1. *Белов В.А.* Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. - М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 2000. С. 311-312.
2. *Белов В.А.* Гражданское право: Общая и Особенная части: Учебник. - М.: АО «Центр ЮрИнфоР», 2003. С. 443-444.
3. *Вишневский А.А.* Банковское право: Краткий курс лекций. 2 – е изд., перераб. и доп. - М.: Статут, 2004. 335 с.
4. *Дормидонтов Г.О.* Классификация явлений юридического быта, относимых к случаям применения фикций. - Казань: Типо-литография Императорского Университета, 1895. С. 5-35.
5. *Джазоян Е.А.* Категория фикции в гражданском праве: дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2006. С. 11.
6. *Ефимова Л.Г.* Банковские сделки. Комментарии законодательства и арбитражной практики. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ», «ИНФРА · М», 2000. 320 с.
7. *Ефимова Л.Г.* Банковские сделки: право и практика: монография. - М.: НИМП, 2001. 654 с.
8. *Ефимова Л.Г.* Банковское право. - М., 1994. 360 с.
9. *Ерпылева Н.Ю.* Международное банковское право: учебное пособие. - М.: Форум-ИНФРА - М. 1998. С. 82.
10. *Ерпылева Н.Ю.* Международное банковское право: генезис, природа, основные категории и механизмы регулирования операций банков: дис. ... д-ра юрид. наук. - М., 2004. 504 с.
11. *Земляков Д.Е.* Расчёты пластиковыми картами // Актуальные проблемы гражданского права: Сб. статей. Вып. 4 / под ред. проф. М.И. Брагинского. - М.: Норма, 2002. С. 414-415.

12. *Куник Я.А.* Правовые проблемы кредитования государственной торговли в СССР: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. - М., 1970. 33 с.
13. *Клобуцкий М.П.* О происхождении и пользе бумажных денег вообще и введении их в России: дис. ... д-ра юрид. наук. - Харьков, 1853.
14. *Кауфман И.И.* Неразменные бумажные деньги в Англии: дис. ... д-ра экономич. наук. - Киев, 1877. 371 с.
15. *Литовченко М.* Деньги в гражданском праве. - Киев: Тип. И. Кушнерева и Ко, 1887. 50 с.
16. *Луцк Л.А.* Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. Изд. 2-е, испр. - М.: Статут. 2004. 350 с.
17. *Лотфуллин Р.К.* Юридические фикции в гражданском праве. - М.: Юристъ, 2006. С. 35, 63, 116.
18. *Новоселова Л.А.* Проблемы гражданско-правового регулирования расчётных отношений: дис. ... д-ра юрид. наук. - М., 1997. 199 с.
19. *Олейник О.М.* Основы банковского права. Курс лекций. М.: Юристъ, 1997. С. 99.
20. *Олейник О.М.* Теоретические основы банковского права (гражданско-правовые и хозяйственно-правовые аспекты): дис. ... д-ра юрид. наук. - М., 1998. 380 с.
21. *Позамантир Н.Г.* Правовые формы международных займов: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. - М., 1951. 46 с.
22. *Полонский Э.Г.* Правовые основы банковского кредитования в промышленности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. - М., 1964. 16 с.
23. *Потяркин Д.Е.* Безналичные деньги - имущество? // Хозяйство и право. - М., 1997. № 3. С. 136-140.
24. *Судейкин В.Т.* Восстановление в России металлического обращения (1839-1843). Исторический очерк. - М., 1891. 77 с.
25. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель / под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. - М.: Международный центр финансово - экономического развития, 1996. С. 452.
26. *Суханов Е.А.* Обязательства с участием банков, предусмотренные второй частью Гражданского кодекса РФ 1996 г. // Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. Е.А. Суханова. М.: ЮрИнфоР, 1997. С. 76.
27. *Туган-Барановский М.И.* Бумажные деньги и металл. - Петроград: Типография «Правда», 1917. 168 с.
28. *Тараканов С.М.* Информационная природа безналичных денег // Хозяйство и право. - М., 1998. № 9. С. 68-69.
29. *Цитович П.П.* Деньги в области гражданского права: дис. ... д-ра юрид. наук. - Харьков, 1873. 72 с.

## References

1. *Belov V.A.* Banking law of Russia: theory, law, practice: Legal essays. - M: Training and consulting center "Yurinform", 2000. P. 311-312.
2. *Belov V.A.* Civil law: General and Special parts: a Textbook. - M: JSC "Center of Orinform", 2003. P. 443-444.
3. *Vishnevsky A.A.* Banking law: a Brief course of lectures. 2 - e Izd., Rev. and supplementary): Statute, 2004. 335 P.
4. *Dormidontov G.O.* Classification of legal phenomena of life attributable to applications fictions. - Kazan: Tipo - lithography Imperial University, 1895. P. 5-35.
5. *Dzhazoyan E.A.* Category fiction in civil law. Dis. ... Cand. a throne. of Sciences. - M, 2006. - 11 P.
6. *Efimova L.G.* Banking transactions. Comments of the legislation and of arbitration practice. - M: Law firm "CONTRACT", "INFRA · M", 2000. 320 p.
7. *Efimova L.G.* Banking transactions: law and practice. Monograph. - M: UIOUT, 2001. - 654.
8. *Efimova L.G.* The Banking law. - M, 1994. 360 p.
9. *Erpyleva N.* International banking law. The tutorial. M: Forum INFRA-M 1998. P. 82.
10. *Erpyleva N.* International banking law: Genesis, nature, major categories and mechanisms of regulation of transactions of banks: Dis. ... d-RA to a throne. of Sciences. - M, 2004. - 504 p.

11. *Zemlyakov D.E.* Settlements plastic cards // Actual problems of civil law: Sat. articles. Vol. 4 / Under the editorship of Professor M.I. Bragin. - M: Normal, 2002. P. 414-415.
12. *Coon A.A.* Legal problems of lending to state trading in the USSR: Avtoref. Diss. ... d-RA to a throne. of Sciences. - M, 1970. 33 p.
13. *Klobucki M.P.* The origin and the use of paper money in General and their introduction in Russia: Diss. ... d-RA to a throne. of Sciences. - Kharkov, 1853.
14. *Kaufman I.I.* Fiat paper money in England: Diss. ... d-RA economic. of Sciences. - Kyiv, 1877. 371 p.
15. *Litovchenko M.* Money in civil law. - Kiev. The type. I. Kushnereva & Co. in 1887. 50 p.
16. *Luntz L.A.* cash and obligations in civil law. Ed. 2-e, Rev. - M: The Statute. 2004. 350 p.
17. *Lotfullin R.K.* Legal fiction in civil law. - M: lawyer, 2006. P. 35, 63, 116.
18. *Novoselova L.A.* Problems of civil law regulation and settlement relations: Diss. ... d-RA to a throne. of Sciences. - M, 1997. 199 p.
19. *Oleinik O.M.* foundations of the banking law. Course of lectures. M: lawyer, 1997. P. 99.
20. *Oleinik O.M.* Theoretical foundations of the banking law (civil and economic legal aspects): Dis. ... d-RA to a throne. of Sciences., 1998. 380 p.
21. *Pozamantir N.G.* Legal form of international loans: Avtoref. Dis. ... Cand. a throne. of Sciences. - M, 1951. 46 p.
22. *Polonsky E.G.* Legal basis for Bank lending in the industry: Avtoref. Diss. ... Cand. a throne. of Sciences. - M, 1964. 16 p.
23. *Pojarkin D.E.* Non - cash money is the property? // Economy and law. - M, 1997. № 3. P. 136-140.
24. Sudeikin V.T. The recovery in Russia metal treatment (1839-1843). Historical essay.) 1891. 77 p.
25. Civil code of the Russian Federation. The second part. Text, comments, alphabetical subject index. / Edited by O.M. Trump, A.L. Makovsky, S.A. Khokhlov. M: international centre for financial and economic development, 1996. C. 452. (the author of the comment - E.A. Sukhanov).
26. *Sukhanov E.A.* Liabilities with banks, stipulated by the second part of the Civil code of the Russian Federation, 1996 // Legal regulation of banking activities / Ed. by E.A. Sukhanov. M: Jurinfor, 1997. P. 76.
27. *Tugan-Baranovsky M.I.* Paper money and metal. - St. Petersburg: publishing house "Pravda", 1917. 168 p.
28. *Tarakanov S.M.* Informational nature of non-cash money // Economy and law, 1998. № 9. P. 68-69.
29. *Tsitovich P.P.* Money in civil law: Dis. ... d-RA to a throne. of Sciences. - Kharkov, 1873. 72 p.

(Статья сдана в редакцию 10.07.2014)