

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

*На правах рукописи*

Вавилова Екатерина Михайловна

# ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ

12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право;  
международное частное право

АВТОРЕФЕРАТ  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

Научный руководитель

Демченко Максим Владимирович,  
кандидат юридических наук, доцент

Москва – 2022

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать учёные степени кандидата наук, учёные степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоится 28 апреля 2022 г. в 10:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, пр-кт Ленинградский, д. 49/2, комн. 200 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.fa.ru](http://www.fa.ru).

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Ручкина Г.Ф., д.юрид.н., профессор;  
заместитель председателя – Илюшина М.Н., д.юрид.н., профессор;  
учёный секретарь – Павликов С.Г., д.юрид.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Алексеева Д.Г., д.юрид.н., профессор;  
Андреева Л.В., д.юрид.н., профессор;  
Иванова С.А., д.юрид.н., профессор;  
Павлов В.П., д.юрид.н., профессор;  
Петюкова О.Н., д.юрид.н., доцент;  
Рузакова О.А., д.юрид.н., профессор;  
Синельникова В.Н., д.юрид.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 17 января 2022 г.

## I Общая характеристика работы

**Актуальность темы исследования.** Современная мировая экономическая ситуация отличается трансформацией конъюнктуры рынка платежей, изменением характера потребительского поведения и активной интеграцией безналичных расчетов в экосистему цифровой экономики. По данным Центрального Банка Российской Федерации, доля безналичных платежей в период 2016 - 2021 годов выросла с 39% до 75%, в то время как оборот наличности, напротив, снизился с 60,7% до 25%, что напрямую влияет на Валовой внутренний продукт (далее – ВВП) страны. По данным международного рейтингового агентства Moody's, в условиях роста объема безналичных транзакций всего на 1%, в развитых странах ВВП увеличивается на 0,07%, а в развивающихся – на 0,03%.

Повышение качества жизни населения посредством обеспечения доступности, в том числе, банковских технологий и услуг обозначено как приоритетное направление государственной политики в «Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы». Фокус названной стратегии направлен на перестройку существующих отраслей экономики и их вывод на качественно новый, технологически развитый уровень.

В сложившихся условиях безналичные формы расчетов являются одним из наиболее перспективных направлений развития финансовой системы государства, а уровень их интервенции во все сферы жизнедеятельности служит критерием конкурентоспособности страны на международном уровне.

Национальные интересы в области цифровой экономики заключаются в формировании законодательства, обеспечивающего соответствие нормативно-правового регулирования темпам экономической трансформации.

Современная система безналичных расчетов не в полной мере соответствует желаемым показателям. Так, ни на законодательном, ни на доктринальном уровне не проработан терминологический аппарат, включающий определение понятий

«безналичные расчеты» и «форма безналичных расчетов», что создает проблемы в правоприменительной практике.

За рамками правового и доктринального поля остаются и вопросы правового регулирования современных технологий безналичных расчетов. Негативное воздействие на развитие системы безналичных расчетов оказывает предпринятая в 2020 году на законодательном уровне мера по деанонимизации электронных кошельков, направленная на ужесточение правил обращения электронных денежных средств. Очевидно, такая мера идет вразрез со стратегическими целями национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» по повышению уровня и качества доступности финансовых услуг для населения, поскольку сокращает потребительскую популярность переводов электронных денежных средств. С целью формирования оптимальной и эффективной регуляторной среды, в данном случае необходимо внедрение более оптимальных мер ограничительного характера.

Остается неурегулированной и технология оплаты по QR-кодам, анонсированная Банком России в 2019 году в рамках «Системы быстрых платежей». Данная система имеет амбициозную цель усовершенствовать и упростить механизм безналичных расчетов. Между тем, на сегодняшний день законодательно не закреплены понятия «статический QR-код» и «динамический QR-код», не установлены лимиты расчетов QR-кодами и в целом не подготовлена правовая почва для внедрения данного способа расчетов.

Таким образом, отсутствие соответствующего современным реалиям гражданского правового регулирования безналичных расчетов и доктринальных подходов, направленных на устранение пробелов законодательства, свидетельствует об актуальности исследования.

**Степень разработанности темы исследования.** Изучению правового регулирования безналичных расчетов посвящен ряд работ правоведов и представителей экономической науки. Отдельным проблемам теории правового регулирования безналичных расчетов посвящены труды Л.Г. Ефимовой, О.М. Иванова, И.Б. Иловайского и других. Вопросы развития национальных

платежных систем нашли свое отражение в трудах Т.Э. Рождественской, Г.Ф. Ручкиной, И.И. Кучерова, В.А. Лопатина и других.

Особенности правового регулирования отдельных форм безналичных расчетов нашли свое отражение в трудах О.И. Лаврушина, Е.В. Покачаловой, Р.Э. Мирзоян, К.Б. Раздорожного, М.С. Чуракова, Н.М. Алиевой, И.Н. Родионовой, А.М. Косого, В.С. Аксенова, Д.А. Гаврина, Д.С. Любшиной, А.В. Золотарюк, А.В. Шамраева, В.С. Аксенова, А.В. Хрусталевой, Ю.С. Пономаренко и других.

Вопросы правового регулирования средств безналичных расчетов, включая векселя, рассматривались в трудах Е.Г. Хоменко, М.П. Березиной, М.Д. Кондратенко, В.Ю. Иванова, А.В. Давыдова, А.М. Карафелова и других.

Актуальные вопросы правового регулирования расчетов с использованием технологий QR-кода изучены в трудах А.В. Миненко, И.И. Марковой, О.И. Кононова, О.В. Масленникова, А.В. Коротковой, О.А. Потешкиной, К.В. Тархановой, Е.А. Шелиховой, А.А. Счастливецовой, М.А. Тихоновой и других.

При этом в науке гражданского права отсутствуют труды, в которых проведен анализ современных тенденций развития и проблем правового регулирования безналичных расчетов в условиях развития цифровой экономики.

**Цель исследования** заключается в разработке научно обоснованных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию гражданско-правового регулирования безналичных расчетов.

Для достижения цели поставлены следующие **задачи**:

- раскрыть этапы формирования гражданского законодательства в области безналичных расчетов, определив место регуляторных технологий RegTech и SupTech в процессе организации и регулирования безналичных расчетов;

- проанализировать легальное определение безналичных расчетов и уточнить его с учетом выявленных отличительных признаков безналичных расчетов;

- сформулировать определение форм безналичных расчетов, с учетом выявленных отличительных признаков форм безналичных расчетов;

- изучить особенности гражданско-правового регулирования безналичных расчетов без открытия банковского счета, раскрыв основания для их разграничения с деятельностью по приему платежей от физических лиц;

- раскрыть особенности гражданско-правовой природы векселя в системе безналичных расчетов, обосновав на этой основе несоответствие действующего механизма предъявления векселя к платежу современным расчетным отношениям;

- выявить особенности гражданско-правового регулирования перевода электронных денежных средств, оценив законодательные инициативы по ужесточению правил обращения электронных денежных средств с точки зрения соответствия стратегическим целям цифровой экономики, направленным на повышение уровня и качества доступности финансовых услуг для населения;

- соотнести меры зарубежных стран по ужесточению правил обращения электронных денежных средств с российскими и на основании этого предложить более оптимальные меры ограничительного характера;

- изучить опыт гражданско-правового регулирования безналичных расчетов в Китае и в результате чего сформулировать предложения по совершенствованию российского законодательства в области расчетов QR-кодами;

- проанализировать опыт Швеции по внедрению и правовому регулированию системы международных кросс-валютных мгновенных переводов Р27 и аргументировать эффективность заимствования такого опыта в национальную платежную систему Российской Федерации.

**Объектом исследования** являются общественные отношения в сфере гражданско-правового регулирования безналичных расчетов.

**Предмет исследования** составляют нормы российского и зарубежного гражданского законодательства, иные источники права, регулирующие отношения в сфере безналичных расчетов, а также правоприменительная практика, научно-исследовательские труды правоведов и представителей экономической науки.

**Область исследования.** Исследование проведено в рамках пунктов 1.8. «Объекты гражданских правоотношений. Категория «имущество» в

гражданском праве. Вещи как объекты гражданских правоотношений, их виды. Недвижимые вещи; государственная регистрация прав на недвижимые вещи. Имущественные комплексы как объекты гражданского оборота. Деньги как объекты гражданских правоотношений; гражданско-правовой режим наличных и безналичных денег. Ценные бумаги как объекты гражданских правоотношений; их классификации. Гражданско-правовой режим «бездокументарных ценных бумаг». Имущественные права как объекты гражданских правоотношений. Действия (работы), их результаты и нематериальные услуги как объекты гражданских правоотношений. Охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации как объекты гражданских прав. Личные неимущественные блага как нематериальные объекты гражданских правоотношений»; 1.32. «Договорные обязательства по оказанию финансовых услуг. Обязательства по страхованию, их виды. Имущественное и личное, добровольное и обязательное страхование; сострахование, двойное страхование и перестрахование. Участники страхового обязательства. Страховщики, их объединения, общества взаимного страхования, страховые агенты и страховые брокеры. Страхователь, выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Страховой договор, его виды. Содержание и исполнение страхового обязательства. Суброгация. Обязательства по имущественному страхованию. Страхование имущества. Страхование гражданской ответственности. Страхование предпринимательского риска. Обязательства по личному страхованию. Страхование жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней. Добровольное медицинское страхование. Страхование интеллектуальной собственности. Договор займа. Отдельные разновидности заемных обязательств. Облигационный заем, государственные и муниципальные займы. Кредитный договор, его соотношение с договором займа и отдельные разновидности. Договор товарного кредита. Коммерческий кредит. Вексель (вексельное обязательство) как форма коммерческого кредита. Договор финансирования под уступку денежного требования. Договор банковского счета, его отдельные виды. Правовой режим отдельных банковских счетов (расчетных, текущих, бюджетных,

корреспондентских и других). Договор банковского вклада и его виды. Договор вклада в пользу третьего лица. Гражданско-правовая защита прав вкладчиков и других клиентов банка. Обязательства по безналичным расчетам. Расчетные правоотношения. Основные формы безналичных расчетов. Обязательства по расчетам платежными поручениями; с использованием аккредитива; расчеты по инкассо; расчеты чеками. Обязательства по расчетам с использованием банковских карт»; 2.15. «Правовое регулирование финансовых рынков. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. Ценные бумаги и другие финансовые инструменты, используемые в предпринимательской деятельности. Эмиссия ценных бумаг. Обращение ценных бумаг и производных финансовых инструментов на рынке. Допуск российских ценных бумаг на зарубежные фондовые рынки и порядок доступа ценных бумаг зарубежных эмитентов на российский рынок ценных бумаг. Учетная система на рынке ценных бумаг. Понятие о лицевом счете и счете депо. Особенности правового положения и деятельности центрального депозитария. Раскрытие информации. Особенности осуществления доверительного управления в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и жилищного обеспечения военнослужащих. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций. Особенности правового положения Банка России. Безналичные расчеты. Банковские сделки и их особенности. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Система страхования вкладов. Правовое регулирование деятельности в сфере страхования. Договоры, используемые в сфере страхования. Страхование особо опасных промышленных объектов» Паспорта научной специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право (юридические науки).

**Методология и методы исследования.** Методологическую основу исследования составил широкий спектр общефилософских, общенаучных, частнонаучных и специальных методов научного исследования.

Основным методом проведенного исследования стал диалектический, который позволил выявить особенности гражданско-правового регулирования

безналичных расчетов и взаимосвязи общественных процессов и явлений, оказывающих влияние на развитие системы безналичных расчетов.

Формально-юридический метод позволил решить поставленные задачи, связанные с выявлением ключевых принципов безналичных расчетов и форм безналичных расчетов, и формулированием на основании этих принципов авторских определений.

Историко-правовой и сравнительно-правовой методы способствовали расширению диапазона исследования, поскольку с их помощью автор изучила этапы и предпосылки развития безналичного денежного обращения в российской правовой системе, проследила изменение роли государства при осуществлении безналичных расчетов и сравнила подходы к правовому регулированию безналичных расчетов в зарубежных странах.

Потенциал использованных в исследовании методов позволил решить теоретические и прикладные задачи, поставленные в исследовании.

**Нормативную основу исследования** составляют Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации, федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О национальной платежной системе», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О защите конкуренции», «О бухгалтерском учете» и другие, а также документы стратегического планирования, официальные документы и отчеты Центрального Банка Российской Федерации.

В работе использовались нормативные акты Китая и Швеции: Anti-Money Laundering Law of the People's Republic of China (Закон Китайской Народной Республики о борьбе с отмыванием денег), China National Standards GB/T 22239-2008 «Information security technology - Baseline for classified protection of information system security» (Национальные стандарты Китая

GB/T 22239-2008 «Технология информационной безопасности - Основа для секретной защиты безопасности информационной системы»), China Finance Standards JR/T 0149-2016 «Technical Specification for China Financial Mobile Payment Marking» (Финансовые стандарты Китая JR/T 0149-2016 «Техническая спецификация для маркировка финансовых мобильных платежей в Китае»), FinTech Development Plan (2019-2021) (План Развития ФинТеха (2019-2021)), Notice of the People's Bank of China on Issuing the Standards for the Barcode Payment Business (Уведомление Народного банка Китая о Выпуске Стандартов для деятельности по оплате штрих-кодов), Act (2010:751) on payment services (Закон (2010:751) о платежных услугах), Act (2011:755) on electronic money (Закон (2011: 755) об электронных деньгах) и другие, а также официальные документы, отчеты Всемирного банка, зарубежных центральных банков.

**Научная новизна исследования** состоит в формулировании новых теоретико-правовых подходов к регулированию безналичных расчетов в Российской Федерации и выработке практических рекомендаций по совершенствованию нормативного правового обеспечения безналичных расчетов:

1) Уточнено легальное определение безналичных расчетов с учетом выявленных отличительных признаков безналичных расчетов.

2) Сформулировано определение форм безналичных расчетов, с учетом выявленных отличительных признаков форм безналичных расчетов.

3) Сформулированы основания отказа кредитной организацией в приеме распоряжения клиента к исполнению.

4) Предложено руководствоваться презумпцией прекращения обязательства по векселю в момент его фактического исполнения.

5) Доказано, что электронные денежные средства относятся к объектам гражданских прав в качестве обязательственного права требования.

6) Обоснована неэффективность правового механизма деанонимизации электронных кошельков.

7) Предложена единая терминология в области расчетов по QR-кодам.

**Положения, выносимые на защиту:**

1) Выявлены существенные признаки безналичных расчетов, на основании которых предложено уточненное легальное определение понятия «безналичные расчеты», под которыми признаются расчеты, осуществляемые путем перевода денежных средств специальными субъектами (банками или иными кредитными организациями) с открытием или без открытия банковских счетов по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), на основании представленных расчетных документов, соответствующих выбранной форме безналичных расчетов (С. 36-41).

2) Ввиду отсутствия правовой определенности в отношении разграничения форм и средств безналичных расчетов, основываясь на выявленных характерных признаках форм безналичных расчетов, сформулировано авторское определение: «Форма безналичных расчетов - способ организации безналичных расчетов, реализуемый при наличии поручения клиента (плательщика или получателя средств) кредитной организации о переводе денежных средств, которой соответствует определенная предусмотренная законом или договором документация, порядок ее оформления и обмена между субъектами расчетных отношений, а также порядок проведения окончательных расчетов между этими субъектами» (С. 53-58).

3) С целью обеспечения равноправия субъектов безналичных расчетных отношений и противодействия недобросовестному отказу кредитными организациями в приеме платежного поручения клиента к исполнению предложено руководствоваться сформулированным перечнем оснований отказа, а именно: несоответствие формы и содержания платежного поручения установленным законом требованиям; недостаточность денежных средств на счете и (или) отсутствие у клиента права ими распоряжаться (С. 62-64).

4) С целью обеспечения стабильности вексельного оборота и соблюдения прав субъектов вексельных отношений, обоснована целесообразность отказа от презумпции прекращения обязательства по векселю в момент передачи векселя контрагенту (векселедателю) и причинении векселю физического дефекта.

Предложено руководствоваться презумпцией прекращения обязательства по векселю в момент его фактического исполнения (С. 73-81).

5) Доказано, что электронные денежные средства относятся к объектам гражданских прав в качестве обязательственного права требования и не могут быть отнесены к категории вещей, как наличные деньги (поскольку не имеют материального выражения) (С. 81-86).

6) С целью сохранения потребительской популярности переводов электронных денежных средств, руководствуясь положительным международным опытом, предложены соответствующие современным реалиям меры ограничительного характера (например, сохранение анонимных электронных кошельков с одновременным повышением лимитов на остаток электронных денежных средств на них) и обоснована неэффективность правового механизма деанонимизации электронных кошельков (С. 88-92).

7) Ввиду отсутствия единого понимания системы расчетов по QR-кодам, предложена единая терминология в данной области, включающая следующие определения: «QR-код – это двумерный штрих-код, состоящий из набора регулярно расположенных полос, пробелов и соответствующих им символов, из которых информация, содержащаяся в нем, может быть получена после считывания и декодирования устройствами (считывателями QR-кодов)»; «Статический QR-код – это штрих-код, который может быть многократно использован неограниченное количество раз»; «Динамический QR-код – это штрих-код, сгенерированный строго для одного расчетного действия» (С. 98-105).

**Теоретическая значимость работы** определяется новизной сформулированных в исследовании научных выводов, способствующих развитию и совершенствованию существующих теоретических подходов в доктрине о правовой природе безналичных расчетов, а также форм, инструментов и средств, составляющих единство системы безналичных расчетов.

Предложения представляют интерес для дальнейших исследований в области безналичных расчетов, ориентированных на вызовы цифровой экономики.

Выводы исследования расширяют теоретические представления о системе безналичных расчетов, их формах и средствах. По результатам системного анализа российского законодательства, в том числе документов стратегического планирования, и зарубежного законодательства в указанной области исследования предложены практические положения по совершенствованию законодательства, регулирующего систему безналичных расчетов. Результаты исследования позволяют определить направления деятельности государства и кредитных организаций в сфере создания необходимых условий для поддержания конкурентных механизмов на рынке безналичных расчетов.

**Практическая значимость работы** определяется возможностью использования результатов, выводов и предложений исследования: 1) при проведении дальнейших научных исследований в области расширения средств и инструментария безналичных расчетов при переходе на цифровую экономику; 2) в законотворческой деятельности при формулировании и закреплении понятий, связанных с реализацией программы «Цифровая экономика Российской Федерации»; 3) при рассмотрении судами споров, относительно гражданско-правового регулирования отношений, вытекающих из расчетов в безналичной форме; 4) при подготовке и проведении лекционных и практических занятий по дисциплинам «Правовое регулирование экономической деятельности», «Финансовое право», «Банковское право», а также в рамках научно-исследовательских семинаров.

**Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования.** Достоверность результатов исследования обусловлена использованием в работе обширной эмпирической базы (свыше 70 нормативных правовых и судебных актов, иных официальных данных, а также материалов правоприменительной практики; более 100 наименований научной литературы, диссертаций и авторефератов), адекватной цели и задачам исследования.

Результаты исследования освещены, а также прошли апробацию на научных и научно-практических конференциях, форумах, конгрессах и конкурсах, в выступлениях и докладах, посвященных актуальным вопросам современного

права: на Международном юридическом форуме «Вектор развития правовой мысли: бизнес, экономика, финансы на языке законодательства» (Москва, Финансовый университет, 04 декабря 2018 г.); на IX Международном научном студенческом конгрессе «Цифровая экономика: новая парадигма развития» (Москва, Финансовый университет, 12 марта-26 апреля 2021 г.); на VIII Всероссийском Фестивале науки «NAUKA 0+» (Москва, Финансовый университет, 13 октября 2018 г.); на V Международном форуме Финансового университета «Как попасть в пятерку» (Москва, Финансовый университет, 29 ноября 2018 г.); на круглом столе (на английском языке) «Тенденции развития международного права / International Law Trends» (Москва, Финансовый университет, 29 ноября 2018 г.); на Международной научно-практической конференции «Бюджетная система государства в условиях развития цифровой экономики: правовые и экономические аспекты» (Москва, Российский государственный университет правосудия, 29-30 ноября 2019 г.); на VI Международном конкурсе научных работ студентов и аспирантов «Генезис предпринимательства: от происхождения до современности» (Москва, Финансовый университет, 27 апреля-12 мая 2020 г.); на XV Всероссийском Фестивале науки «NAUKA 0+» (Москва, Финансовый университет, 10 октября 2020 г.); на XII Международном научном студенческом конгрессе «Преодолеть пандемию: креативность и солидарность» (Москва, Финансовый университет, 01-15 марта 2021 г.); на VII Международном конкурсе научных работ студентов и аспирантов «Генезис предпринимательства: от происхождения до современности» (Москва, Финансовый университет, 01 февраля-14 мая 2021 г.).

Материалы исследования использованы при выполнении научно-исследовательских работ по темам: «Теория правового регулирования искусственного интеллекта, роботов и объектов робототехники в Российской Федерации» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 15.07.2019 № 1606/о); «Правовые основы экономического сотрудничества государств БРИКС» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 06.05.2019 № 1115/о); «Разработка концепции специальных правовых режимов»

(Государственное задание, приказ Финуниверситета от 01.04.2020 № 0654/о); «Совершенствование правового регулирования порядка определения базовых ставок аренды государственной недвижимости Российской Федерации» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 01.04.2020 № 0654/о); «Формирование методико-правовых основ оценки эффективности цифровизации экономики в государствах-членах Евразийского экономического союза» (приказ Финуниверситета от 11.11.2020 № 2111/о); «Разработка предложений по обеспечению глобальной конкурентоспособности российского образования с учетом лучших зарубежных практик» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 20.04.2021 № 0897/о).

Материалы исследования используются в практической деятельности Юридического управления ООО «Орион». В частности, используются выводы исследования, связанные с высокорисковым характером векселя, как средства безналичных расчетов, в условиях недостаточной проработанности в российском законодательстве правового механизма учета и оформления перехода прав на вексель. По материалам исследования внедрены новые подходы к подготовке документов по сделкам, расчеты по которым производятся с использованием векселей, в частности, описанный в исследовании механизм прекращения обязательств по векселю и соответствующий порядок оформления документов. Выводы и основные положения исследования способствуют эффективной защите прав и законных интересов компании, квалифицированному ведению ее хозяйственной деятельности, позволяют прогнозировать и учитывать риски, связанные с оборотом векселей, особенно в ситуациях возможного банкротства ряда контрагентов, где подобные сделки подлежат более тщательной проверке, ввиду установленного в делах о банкротстве повышенного стандарта доказывания.

Материалы исследования используются Департаментом правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Правовое регулирование рынка ценных бумаг», «Гражданское право» и «Юридическое сопровождение инвестиционной деятельности».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

**Публикации.** По теме диссертационного исследования опубликовано 11 работ общим объемом 32,74 п.л. (авторский объем 8,71 п.л.), в том числе 8 работ общим объемом 5,3 п.л. (весь объем авторский) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

**Структура и объем диссертации** обусловлены целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 289 наименований, списка иллюстративного материала. Текст диссертации изложен на 173 страницах, содержит 10 таблиц и 14 рисунков.

## **II Основное содержание работы**

**Выявлены существенные признаки безналичных расчетов, на основании которых предложено уточненное легальное определение понятия «безналичные расчеты», под которыми признаются расчеты, осуществляемые путем перевода денежных средств специальными субъектами (банками или иными кредитными организациями) с открытием или без открытия банковских счетов по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), на основании представленных расчетных документов, соответствующих выбранной форме безналичных расчетов.**

Проведен анализ мнений ученых (М.С. Чураков, К.Б. Раздорожный, Н.М. Алиева, Л.Ф. Апт и другие) и законодательства по вопросу выделения отличительных признаков безналичных расчетов. Сделан вывод о наличии противоречий относительно выделения признаков безналичных расчетов.

В результате анализа определения «безналичные расчеты», закрепленного в статье 861 Гражданского кодекса Российской Федерации, сделан вывод, что оно не в полной мере отражает признаки, присущие безналичным расчетам.

**Ввиду отсутствия правовой определенности в отношении разграничения форм и средств безналичных расчетов, основываясь на выявленных**

**характерных признаках форм безналичных расчетов, сформулировано авторское определение: «Форма безналичных расчетов» - способ организации безналичных расчетов, реализуемый при наличии поручения клиента (плательщика или получателя средств) кредитной организации о переводе денежных средств, которой соответствует определенная предусмотренная законом или договором документация, порядок ее оформления и обмена между субъектами расчетных отношений, а также порядок проведения окончательных расчетов между этими субъектами.**

Проанализированы формы безналичных расчетов, закрепленные в законодательстве: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Соотнесены предложенные в доктрине (Н.Ю. Рассказова, Ю.М. Логвинова, А.А. Горохов, В.А. Белов, Н.И. Соловяненко, Л.Г. Ефимова и другие) ключевые признаки форм безналичных расчетов и сформированные на их основе определения форм безналичных расчетов. Анализ показал разнонаправленность доктринальных подходов по данному вопросу.

Изучение предложенных в правовой доктрине признаков и определений форм безналичных расчетов позволило структурировать и сформировать единую систему признаков безналичных расчетов и, соответственно, сформулировать на ее основе определение безналичных расчетов.

**С целью обеспечения равноправия субъектов безналичных расчетных отношений и противодействия недобросовестному отказу кредитными организациями в приеме платежного поручения клиента к исполнению предложено руководствоваться сформулированным перечнем оснований отказа, а именно: несоответствие формы и содержания платежного поручения установленным законом требованиям; недостаточность денежных средств на счете и (или) отсутствие у клиента права ими распоряжаться.**

В результате проведенной по ряду оснований (субъектный состав, наличие счета плательщика, объект перевода, показатель достаточности денежных средств) сравнительно-правовой характеристики расчетов поручениями о переводе без открытия банковского счета и расчетов платежными поручениями сделан вывод о том, что расчеты поручениями о переводе без открытия банковского счета выступают разновидностью расчетов платежными поручениями, а, следовательно, к отношениям, возникающим в связи с осуществлением такого вида расчетов применяются правила параграфа 2 главы 46 ГК РФ, а также главы 5 Положения № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Оценены законодательно установленные основания отказа банком в приеме платежного поручения клиента к исполнению, а также позиции ученых и судебная практика по данному вопросу. Проведенный анализ показал отсутствие четких рамок для кредитных организаций по отказу в приеме платежного поручения к исполнению, что может повлечь неблагоприятные последствия для их клиентов.

**С целью обеспечения стабильности вексельного оборота и соблюдения прав субъектов вексельных отношений, обоснована целесообразность отказа от презумпции прекращения обязательства по векселю в момент передачи векселя контрагенту (векселедателю) и причинении векселю физического дефекта. Предложено руководствоваться презумпцией прекращения обязательства по векселю в момент его фактического исполнения.**

Оценены доктринальные подходы к определению места векселя в расчетных правоотношениях. Ряд ученых рассматривает вексель как средство платежа (А.М. Карафелов, А.В. Давыдов и другие). Другой точки зрения придерживаются ученые, рассматривающие вексель как инструмент платежа (Е.Г. Хоменко, М.П. Березина, В.Ю. Иванов и другие). Существуют в доктрине и позиции, согласно которым вексель относится к форме расчетов (А.Б. Мискевич, В.А. Ганэ, Д.А. Панков). Анализу подлежала и многочисленная судебная практика, а также законодательство о средствах, инструментах и формах расчетов. В результате изучения правовой природы векселя, установлено, что вексель является средством безналичного платежа (расчета) или платежным средством.

Проанализирована действующая система предъявления векселя к платежу. Процедура предъявления векселя к погашению и последующей оплате по векселю происходит в два этапа. Сначала векселедержатель предъявляет вексель к оплате, предоставляя векселедателю заявление об оплате (погашении) векселя и сам вексель по акту приема-передачи. При этом, на практике, как правило, векселедатели требуют передачи им оригинала векселя с целью изъятия из дальнейшего оборота и исключения возможности повторного предъявления векселя. Получив вексель, векселедатель вправе его перечеркнуть и причинить физический дефект (например, проставить отметку «погашено»).

Однако, согласно сложившейся судебной практике, вексель, имеющий дефект формы, не признается судом в качестве основания задолженности. Иными словами, суды применяют презумпцию прекращения обязательства по векселю в момент передачи векселя контрагенту (векселедателю) и причинении векселю физического дефекта. Чаще всего такая ситуация складывается при рассмотрении дел о банкротстве.

Между тем, в современном «безналичном» мире момент предъявления векселя (момент исполнения основного обязательства) и момент передачи денег (момент платежа по обязательству) не совпадают, как это было раньше – при господстве наличных денежных средств. Одно из этих действий в расчетах между юридическими лицами будет первичнее: либо предъявление векселя к оплате и передача его плательщику (векселедателю) – с гарантией в виде акта приема-передачи векселя или расписки, либо оплата векселя. Таким образом, сделан вывод, что презумпция прекращения обязательства по векселю в момент передачи векселя контрагенту (векселедателю) и причинении векселю физического дефекта не соответствует современным расчетным отношениям.

**Доказано, что электронные денежные средства относятся к объектам гражданских прав в качестве обязательственного права требования и не могут быть отнесены к категории вещей, как наличные деньги (поскольку не имеют материального выражения).**

Изучена правовая природа электронных денежных средств, оценены позиции ученых, согласно которым электронные денежные средства являются объектами гражданских прав (А.В. Хрусталева, В.А. Лапач, Е.Н. Кондрат, Ю.М. Лермонтов, А.Н. Кайль, Е.М. Бондарева и другие), а также ученых, рассматривающих электронные денежные средства в качестве прав требования (М.И. Брагинский, И.И. Витрянский, К.Т. Анисина, Б.Г. Бадмаев, И.В. Бит-Шабо, А.А. Кирилловых, Л.М. Шигалева и другие). Проанализированы законодательные акты и судебная практика по данному вопросу. В результате исследования сделан вывод, что единого и целостного понимания правовой природы электронных денежных средств не представлено ни на законодательном, ни на доктринальном уровне.

**С целью сохранения потребительской популярности переводов электронных денежных средств, руководствуясь положительным международным опытом, предложены соответствующие современным реалиям меры ограничительного характера (например, сохранение анонимных электронных кошельков с одновременным повышением лимитов на остаток электронных денежных средств на них) и обоснована неэффективность правового механизма деанонимизации электронных кошельков.**

Новеллой законодательства в 2020 году стало введение требования об обязательном раскрытии полной информации о плательщике, либо осуществления перевода электронных денежных средств в «привязке» к банковскому счету. Иными словами, пополнить электронный кошелек посредством внесения наличных через платежный терминал стало невозможным. Для пополнения электронного кошелька теперь необходимо осуществить перевод денежных средств с банковского счета. Логика законодателя в данном случае сводится к стремлению контролировать вывод денежных средств в рамках требований Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Анализ позиций ученых и экспертов в сфере обращения электронных денежных средств (О.Н. Корчагин, В. Достов), а также статистических данных лидеров российского рынка электронных платежных систем (Яндекс.Деньги, QIWI) показал наличие разногласий в мнениях по вопросу эффективности рассматриваемых законодательных нововведений. Первые считают, что запрет анонимных переводов электронных денежных средств окажет положительное воздействие, поскольку позволит «обелить» бизнес, сократить долю теневых операций, контролировать субъектов налогообложения с целью соблюдения ими своих обязанностей по уплате налогов, повысить уровень эффективности выездных проверок, которые будут осуществляться по факту выявления признаков нарушения законодательства. Вторые рассматривают введение таких ограничений в качестве своего рода «инволюции» системы электронных платежей, что не коррелирует со стратегическим курсом страны на повышение уровня доступности современных банковских услуг и оборота безналичных денежных средств, что может привести к увеличению масштабов расчетов наличными денежными средствами.

Соотнесение российских нововведений с опытом подобных законодательных инициатив, воплотившихся в зарубежных законодательных актах (в том числе, республики Беларусь) еще в 2015 году, позволило сделать вывод о негативном воздействии на систему безналичных расчетов, что повлекло сокращение интереса к электронным кошелькам, а также уход с рынка электронных кошельков крупных участников электронной коммерции. Аналогичные негативные последствия для России прогнозируют эксперты международной аудиторской компании (Deloitte).

Сформулированы основные факторы, свидетельствующие о неэффективности введения жестких ограничительных мер в отношении электронных кошельков и обращения электронных денежных средств (электронные кошельки являются инструментом повышения доступности финансовых услуг; ограничительные меры негативно скажутся на регионах с плохо развитой инфраструктурой банковских услуг; часть услуг перестанут быть

доступными в том объеме и на тех условиях, как это было до введения соответствующих изменений в закон; и другие).

Сделан вывод о необходимости введения мер, соответствующих современным стратегическим целям страны по расширению финансовой доступности, что позволит сохранить рынок электронной коммерции.

**Ввиду отсутствия единого понимания системы расчетов по QR-кодам, предложена единая терминология в данной области, включающая следующие определения: «QR-код – это двумерный штрих-код, состоящий из набора регулярно расположенных полос, пробелов и соответствующих им символов, из которых информация, содержащаяся в нем, может быть получена после считывания и декодирования устройствами (считывателями QR-кодов)»; «Статический QR-код – это штрих-код, который может быть многократно использован неограниченное количество раз»; «Динамический QR-код – это штрих-код, сгенерированный строго для одного расчетного действия».**

Многочисленные аналитические данные передовых статистических центров (Statista, Merchant Machine, Mintel Reports Store, PwC и другие), национальные документы стран (в России – это «Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года») закрепляют за Китаем статус одной из передовых мировых держав и основного локомотива мирового экономического роста.

Стремительное развитие расчетной системы Китая связано с преимущественным оборотом мобильных и электронных платежей, а также с применением инновационных технологий.

Особое развитие в Китае получили расчеты с использованием QR-кодов, что повлекло появление в научных кругах такого термина, как «кодономика» (нового вида экономики, основанной на расчетах QR-кодами).

В рамках исследования обозначены основные преимущества безналичных расчетов с использованием QR-кодов: простота в использовании, низкие

производственные расходы, низкие комиссии за переводы, привилегии для обеих сторон расчетных отношений.

В России расчеты с использованием QR-кодов анонсированы 28 января 2019 года с запуском в промышленную эксплуатацию системы быстрых платежей, совместно разработанной Банком России и Национальной системой платежных карт. Однако, анализ законодательства и доктрины показал отсутствие полноценного правового регулирования расчетов с использованием QR-кодов в России. В данной связи, очевидно прогнозируемы значительные риски, вызванные отсутствием правовой регламентации этого нового для российской финансовой системы способа расчетов. В Китае, где данный способ расчетов на сегодняшний день имеет развитый правовой базис, по-прежнему остро стоят перед законодателем вопросы безопасности расчетов QR -кодами в связи с массовыми и масштабными кибератаками.

Ориентируясь на международный опыт организации и гражданско-правового регулирования расчетов с использованием QR-кодов, с целью создания в России качественной правовой базы в данной области предложена единая терминология, включающая определения «QR-код», «Статический QR-код» и «Динамический QR-код».

### **III Заключение**

Поставленная цель по результатам проведенного исследования достигнута, задачи, обусловленные целью работы, решены. Разработаны теоретические и практические положения, направленные на совершенствование гражданско-правового регулирования безналичных расчетов.

В исследовании сформулированы основные понятия для формирования правовой среды, способствующей развитию системы безналичных расчетов, а также предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего сферу безналичных расчетных отношений.

#### IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,  
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. Вавилова, Е.М. Безналичные расчеты в Российской Федерации: проблемы терминологии / Е.М. Вавилова // ЭКОНОМИКА. ПРАВО. ОБЩЕСТВО. – 2020. – № 2 (22). Том 5. – С. 41-45. – ISSN 2411-118X.
2. Вавилова, Е.М. Новеллы российского законодательства, направленные на запрет анонимных «электронных кошельков»: прогнозируемые проблемы и пути их решения / Е.М. Вавилова // Банковское право. – 2020. – № 5. – С. 69-74. – ISSN 1812-3945.
3. Вавилова, Е.М. О некоторых особенностях и проблемах правового регулирования расчетов без открытия банковского счета / Е.М. Вавилова // Право и политика. – 2020. – № 4. – С. 34-41. – ISSN 2454-0706. – Текст : электронный. – DOI 10.7256/2454-0706.2020.4.32263. – URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=32263](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=32263) (дата обращения: 05.07.2021).
4. Вавилова, Е.М. Платежи по QR-коду в России: правовой аспект / Е.М. Вавилова // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2020. – № 5 (136). – С. 241-247. – ISSN 2227-7315.
5. Вавилова, Е.М. Проблемы правового регулирования безналичных расчетов и перспективы их решения в условиях развития цифровой экономики / Е.М. Вавилова // Юрист. – 2021. – № 2. – С. 16-21. – ISSN 1812-3929.
6. Вавилова, Е.М. Становление российского законодательства в сфере безналичного денежного обращения: историко-философский анализ / Е.М. Вавилова // Философия права. – 2020. – № 1 (92). – С. 80-84. – ISSN 1817-7085.
7. Вавилова, Е.М. Стратегически важные меры государственно-правового регулирования безналичных расчетов в России / Е.М. Вавилова // Банковское право. – 2020. – № 1. – С. 57-61. – ISSN 1812-3945.

8. Вавилова, Е.М. Электронные денежные средства: проблема определения места в системе объектов гражданских прав / Е.М. Вавилова // Legal Concept = Правовая парадигма. – 2020. – № 2. Том 19. – С. 110-115. – ISSN 2587-8115.

*Публикации в других научных изданиях:*

9. Шишканова<sup>1</sup>, Е.М. Особенности банковского платежного обязательства (ВПО) как нового платежного инструмента в рамках платформы Swift TSU / Е.М. Шишканова, М.В. Демченко // Инноватика и экспертиза. – 2019. – Выпуск 1 (26). – С. 90-96. – ISSN 1996-2274.

10. Вавилова, Е.М. Специальные правовые режимы: опыт создания и функционирования : монография / Е.М. Вавилова, М.В. Демченко, Г.Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией М.В. Демченко. – Москва : КНОРУС, 2021. – 136 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-406-08967-5.

11. Вавилова, Е.М. Теория правового регулирования искусственного интеллекта, роботов и объектов робототехники : монография / Е.М. Вавилова, Г.Ф. Ручкина, М.В. Демченко [и др.] ; под редакцией Г.Ф. Ручкиной. – Москва : Прометей, 2020. – 296 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-00172-011-9.

---

<sup>1</sup> Фамилия изменена на Вавилову в связи с заключением брака.