

**АЙЫЛЧИЕВА А.А.**

*к.ю.н., и.о. доцента КГЮА*

### **ДЕНЬГИ КАК ПРЕДМЕТ БАНКОВСКИХ СДЕЛОК**

*Статья посвящена исследованию правового режима денег как объекта гражданских прав.*

Само производство денег в каждом государстве связывают с деятельностью Государственного банка. Например, Банку Кыргызстана принадлежит исключительное право выпуска в обращение и изъятия из обращения денежных знаков (банкнот и монет) (ст. 15 Закона о Национальном банке КР). Рассматривая любой вид банковских договоров, например, договор банковского вклада (ст. 749 ГК КР), договор финансирования под уступку денежного требования (ст. 739 ГК КР), кредитный договор (ст. 734 ГК КР) и т.д., можно отметить, что характерной особенностью банковских договоров и сделок является то, что предметом их выступают деньги.

Деньгами в юридическом смысле этого слова, т.е. предметом, подлежащим передаче во исполнение денежного обязательства, являются денежные знаки страны – места платежа<sup>1</sup>. В качестве платежа деньги выступают обезличенно, как заменимые вещи, определяемые родовыми признаками, количество которых установлено в принятых денежных

---

<sup>1</sup> Белов В.А. Денежные обязательства. – М.: Центр ЮрИнфо. 2001. – С. 15

единицах<sup>2</sup>. Денежные знаки приобретают силу законного платежного средства путем волеизъявления государства- эмитента данных денежных знаков, обязывающего своих резидентов к приему их во всякие платежи по нарицательной стоимости.

Как всеобщий эквивалент деньги в порядке, предусмотренном законодательством, могут обмениваться на любые другие ценности, не изъятые из оборота, служить средством оценки имущества, покупательным средством и средством платежа; использоваться для возмещения причиненного ущерба.

Деньги как объекты гражданских прав в Гражданском кодексе выделяются отдельно (ст. 22 ГК КР). Это объясняется тем, что они могут иметь двойственную природу – выступать в качестве наличных денег либо быть выражены в безналичной форме. Как наличные деньги они существуют в виде денежных знаков, а как безналичные – в виде денежных обязательств банков, выраженных в виде записи по банковским счетам их клиентов. Таким образом, обладатель безналичных денег – клиент имеет имущественное право – право требования, вытекающее из обязательства банка перед ним по выплате денег, имеющихся у него на расчетном (либо ином) счете. Форма закрепления денежных средств за субъектами имущественных отношений, предоставленное им правомочие распоряжения (а не право пользования), является формой существования обязательственного права. Поэтому, предоставляя гражданам и юридическим лицам правомочие распоряжения в отношении их безналичных денег, законодатель признает существование обязательственного права, оформленного договором банковского счета. Так, в соответствии со ст. 760 ГК КР, по договору банковского счета банк или иное кредитное учреждение обязуются принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять

<sup>2</sup> Новоселова Л.А. Комментарий к постановлениям Пленума ВС РФ по гражданским делам. / Под ред. В.М. Жуйкова. – М.: Юристъ. 1999. – С. 151

распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Банк не вправе определять и контролировать, как клиент использует денежные средства и устанавливать не предусмотренные законом или договором ограничения его прав распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Правовой режим денег как объектов гражданских прав в наличном и безналичном виде неодинаков. Наличные деньги, передаются в виде банкнот и (или) монет, являющихся законным платежным средством. Законодательство вводит ограничения в осуществлении наличных расчетов между такими субъектами имущественных отношений, как юридические лица с участием граждан – предпринимателей. Например, в соответствии со ст. 776 ГК КР расчеты между юридическими лицами, а также с участием граждан, связанные с их предпринимательской деятельностью, производятся, как правило, в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Законодательством предусмотрены следующие формы безналичных расчетов (ст. 777 ГК КР):

расчеты платежными поручениями;

по аккредитиву, по инкассо;

чеками;

а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Юридическая природа прав субъектов на наличные и безналичные деньги как составную часть их имущества различна. Применительно к наличным деньгам – это вещное, а по отношению к безналичным – обязательственное право.

Наличные деньги являются вещами особого рода. Из этого вытекает специфика возникновения вещных прав на деньги. Вещные права на деньги как вещи, определенные родовыми признаками, возникают с момента индивидуализации этих вещей у их конкретного владельца. Выбытие денег из владения определенного гражданина или юридического лица означает прекращение вещного права на эти деньги. Деньги, так же как и ценные бумаги, не могут быть истребованы от добросовестного приобретателя (п.3 ст. 291 ГК КР).

С юридической точки зрения деньги относятся к категории родовых и заменимых вещей, на которые могут быть обменены все другие вещи, участвующие в гражданском обороте. То есть особенность денег как объектов гражданских прав состоит в том, что им свойственно качество всеобщего эквивалента. В юридических имущественных отношениях реализуется потребительная стоимость денег как способность быть носителем их меновой стоимости, всеобщим средством обмена<sup>3</sup>.

Денежная система в Кыргызской Республике определена законодательными актами. Денежной единицей (валютой) Кыргызской Республики является сом. Один сом состоит из 100 тыйынов. Сом – единственное законное платежное средство на территории Кыргызской Республики, которое юридические и физические лица обязаны принимать без ограничений (ст. 6 Конституции Кыргызской Республики, ст. 16 Закона о банках и банковской деятельности).

Ф.С. Карагусов отмечает, что хождение банкнот и монет в качестве средства обращения составляет определенную часть регулируемого законом процесса денежного обращения. При этом денежные знаки представляют собой лишь материальную форму денег. Собственно же деньгами в данном случае является обязательство. Оно и является тем товаром, который законом

<sup>3</sup> Маметова Р.А. Гражданское право (академический курс). Т. 1 / Отв. ред. М.К. Сулейменов, Ю.Г. Басин. – Алматы.: КазГЮА. 2000. – С. 242

определяется деньгами, выраженными в денежных единицах<sup>4</sup>, полагает автор.

С этим мнением можно не согласиться. Деньги – не есть то гражданско-правовое обязательство, где равноправные субъекты имущественных обязательственных правоотношений используют их как эквивалент товара. Более того, обоснованны, как мы полагаем, выводы авторов, считающих, что, если в том или ином нормативном правовом акте и используются гражданско-правовые категории, например, в налоговых или иных административных правоотношениях, тем не менее они по содержанию не являются таковыми. Поэтому применительно к деньгам понятие «обязательство», неравнозначно категории «обязательства», используемого в гражданско-правовых отношениях<sup>5</sup>.

Необходимо отметить, что деньги как объект имущественных прав (вообще как особый объект) занимают особое место в теории гражданского права, являя собой сложный феномен. Дело в том, что в юридической науке нет единого мнения о природе денег как составной части имущества. Одни авторы трактуют деньги как разновидность вещей, определенных родовыми признаками<sup>6</sup>. Им оппонируют исследователи, понимающие деньги как самостоятельный вид материальных благ наряду с вещами. Как правило, при этом имеются в виду наличные деньги в форме денежных знаков (банковские и казначейские билеты, различные монеты)<sup>7</sup>.

---

<sup>4</sup> *Карагузов Ф.С.* Ценные бумаги и деньги в системе объектов гражданских прав. – Алматы.: Жеты-Жаргы. 2002. – С. 269. Согласно ст. 9 Закона Республики Казахстан «О денежной системе Республики Казахстан» и ст. 41 Закона «О Национальном банке Республики Казахстан» предусматривается, что банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Национального банка Республики Казахстан.

<sup>5</sup> *Маметова Р.А.* Стороны денежных обязательств. // Субъекты гражданского права. Мат-лы междунар. научно-практ. конф., посвящ. 10-летию Независимости Республики Казахстан (в рамках ежегодных цивилистических чтений). – Алматы, 18-19 июня 2001. – С. 146-155

<sup>6</sup> Советское гражданское право. Т. 1. / Под ред. И.Б. Новицкого. – М.: Госюриздат, 1959. – С. 236-237. Советское гражданское право. Т. 1. / Под ред. Грибанова, С.М. Корнеева. – М.: Юрид. лит., 1979. – С. 185. Советское гражданское право. Т. 1. / Под ред. О.А. Красавчикова. – М.: Высшая школа, 1985. – С. 185; *Суханов Е.А.* Гражданское право. В 2-х томах. – Т. 1. – М. 1993. – С. 116

<sup>7</sup> Советское гражданское право. Т. 1. / Под ред. В.Т. Смирнова, Ю.К. Толстого, А.К. Юрченко. ЛГУ, 1982. – С. 147

Некоторые ученые сомневаются в уместности рассмотрения денег как вещей, исходя из возможности применения к ним характеристик «телесности» или «бестелесности». «Речь идет о таких частях окружающей человека несвободной и способной подпасть под его господство природы, которые существуют отдельно, сами по себе и которые в обороте особо обозначаются и оцениваются и, следовательно, признаются самостоятельными объектами права»<sup>8</sup>. Один из авторов полагает, что «деньги не являются вещами, так как им не присуща природа телесного предмета»<sup>9</sup>.

Однако надо иметь в виду, что существуют деньги и как «бестелесные предметы» – безличные, которые также употребляются в обороте и являются предметом обращения. Значит, деньги лишь частично подпадают под признаки «вещи». В денежных обязательствах, выраженных как в национальных, так и иностранных валютах, деньги выполняют функцию средства платежа. Это свойство эквивалентности придает им особое качество, отличающее от других вещей, которые имеют значение ценности в зависимости от субъективного отношения отдельного человека к данному объекту материального мира<sup>10</sup>.

А.А. Маковская высказала мысль, что «по своей правовой природе наличные денежные знаки... являются вещью (движимым имуществом)»<sup>11</sup>. Л.О. Новоселова также полагает, что «...наличные деньги в силу их вещной природы могут быть объектом права собственности и иных вещных прав»<sup>12</sup>. Р.А. Маметова, рассматривая наличные деньги как вещи, отмечает, что они являются вещами особого рода. Это обуславливает специфику возникновения вещных прав на деньги. Вещные права на наличные деньги как вещи, определенные родовыми признаками, возникают с момента

<sup>8</sup> Эннекзерус Л. Курс германского гражданского права. – Т. 1. – Полутом 2. – С. 11

<sup>9</sup> Там же. – С. 58, 203

<sup>10</sup> Маметова Р.А. Деньги как объекты гражданских прав в монографии: Право и собственность в Республике Казахстан / Под ред. М.К. Сулейменова. – Алматы.: Жеты-Жаргы. 1998. – С. 121

<sup>11</sup> Маковская А.А. Залог денег и ценных бумаг. – М.: Статут. 2000. – С. 7

<sup>12</sup> Новоселова Л.О. О правовой природе средств на банковских счетах // Хозяйство и право. 1996. №7. – С.8

индивидуализации этих вещей у их конкретного владельца. Отмечая особенность денег как объекта гражданских прав, автор справедливо считает, что деньги не следует причислять ни к вещам, ни к правам, а выделять их отдельно как особый вид имущества, вследствие их своеобразной двойственной природы, заключающейся в их свойстве выступать в качестве вещи и отношения<sup>13</sup>.

Под безналичными денежными средствами понимаются денежные средства физических и юридических лиц, находящиеся на расчетных, депозитных и иных счетах в банках и других кредитных учреждениях<sup>14</sup>. О возможности существования денег в форме обязательств не раз указывалось в цивилистической литературе, хотя имелись и другие мнения. Так, А.И. Беспаловой<sup>15</sup> была высказана мысль о возможности признания объектом вещных прав не только вещей, но и нематериальных символов денег. Такого же мнения придерживается и Е. Демушкина. Она полагает, что безналичные денежные средства есть лишь символы, которые заменили в гражданском обороте наличные деньги без изменения их правовой природы и «без изменения принципов их регулирования как объектов вещных прав»<sup>16</sup>.

Другие авторы утверждали, что на деньги, находящиеся в банках, распространяется вещное право их владельцев, в частности, право оперативного управления. У этой точки зрения много сторонников<sup>17</sup>.

---

<sup>13</sup> Маметова Р.А. Гражданское право. Учебник (академический курс) / Под ред. М.К. Сулейменова, Ю.Г. Басина. – Алматы. 2000. – С. 245

<sup>14</sup> Маковская А.А. Залог денег и ценных бумаг. М.: Статут. 2000. – С. 15

<sup>15</sup> Беспалова А.И. Право оперативного управления. // Правовые науки и журналистика. – Алма-Ата, 1969. – С. 62

<sup>16</sup> Демушкина Е. Безналичные ценные бумаги – фикция или реальность? // Рынок ценных бумаг. 1996. №18; Трофимов К. Безналичные деньги. Есть ли они в природе? // Хозяйство и право. 1997. №3.

<sup>17</sup> Советское гражданское право. – М., 1964. – С. 297, 300-301. Советское гражданское право. Т. 1. / Под ред. О.А. Красавчикова. – М.: Высшая школа, 1968. – С. 316-318, 330; Гражданское право. Т. 1. / Под ред. П.Е. Орловского и С.М. Корнеева. – М. 1969. – С. 320-321, 331; Беспалова А.И. Право оперативного управления. // Правовые науки и журналистика. – Алма-Ата: КазГУ, 1969. – С. 41-62; Михайлин С.З. Правовое регулирование централизованных фондов и резерв министерств // Хозяйственно-правовые вопросы управления промышленностью. – Донецк, 1969. – С. 90-93; Полонский Э.Г. Субъекты и объекты права оперативного управления государственным имуществом // Правоведение. 1972. – № 5. – С. 46; Шохин А.В. правовое положение промышленных объединений в СССР. Казань, 1972. – С. 79; Викявичус П.П. Право государственной собственности и право оперативного управления // Правоведение. 1976. – № 3; Рахманкулов



Современные исследователи, вновь поднимая проблему денег на счетах, считают, что эти деньги – объект права собственности или иного вещного права. Так, О.М. Олейник, поддерживая Л.Г. Ефимову,<sup>18</sup> указывает на ошибочность мнения, что внесенные наличные деньги на счет превращаются в объект обязательственных правоотношений, в частности, прав требования. При этом недоумевая, куда исчезает право собственности<sup>19</sup>. Передача денег банку не меняет вещных прав, полагает О.М. Олейник, а только устанавливает дополнительные обременения этих прав. Если заключается договор банковского вклада, то право собственности не переходит к банку, который получает только право пользования деньгами, обремененное обязательствами вернуть сумму по требованию или по истечении срока и уплатить проценты. Если речь идет о банковском счете, то деньги остаются объектом права собственности клиента, находящимся по власти банка, распорядительные же функции собственника осуществляются с обременением обязанностями банка<sup>20</sup>. Таким образом, автор признает деньги на счете собственностью клиента, но не банка.

Спорность таких взглядов, считаем, заключается в том, что они, трактуя имущественное право субъектов как вещное, распространяют его и на безналичные денежные средства.

По нашему мнению, вполне обоснована точка зрения авторов, отмечающих, что вещные права субъектов не распространяются на их денежные средства в банках. Они полагают, что внесенные в банк деньги обезличиваются и потому за обладателем счета, каким является вкладчик, сохраняется лишь обязательно-правовое требование к банку<sup>21</sup>. Как уже

Х.З. Правовые формы регулирования имущественных отношений социалистических хозорганов. – Алма-Ата: ФАН, 1976. – С. 30

<sup>18</sup> Ефимова Л.Г. Правовые аспекты безналичных денег. // Закон. 1997. №1. – С. 97-105

<sup>19</sup> Олейник О.М. Указ. работа. – С. 263

<sup>20</sup> Олейник О.М. Указ. работа. – С.264.

<sup>21</sup> Рахмилович В.А. Право оперативного управления по советскому законодательству. //Проблемы совершенствования советского законодательства //Труды. – М., 1988. – № 13. – С. 15; Масевич М.Г., Покровский Б.В., Сулейменов М.К. Правовые формы хозяйственного расчета производственных объединений и предприятий. - Алма-Ата, 1975. - С. 132-142; Басин Ю.Г., Покровский Б.В., Сулейменов М.К. Правовые формы хозрасчета строительных организаций. - Алма-Ата, 1978. - С. 63-69.



отмечали, вещное право возникает в отношении определенного материального объекта, в то время как безналичные денежные средства, являясь в идеальной форме частью имущества субъектов имущественных отношений, тем не менее, принадлежат их обладателям на основе не вещного, а обязательственного права. Можно согласиться с высказыванием Р.А. Маметовой о том, что переход денег из владения определенного гражданина или юридического лица означает прекращение вещного права на эти деньги. Таким образом, право собственности никуда не исчезает, а трансформируется в обязательственное право требования на основе подписанного клиентом и банком договора банковского счета или вклада. Так же, как и право требования на безналичные деньги, трансформируется в вещное с момента обращения безналичных денег в наличные<sup>22</sup>.

В настоящее время в имущественных отношениях, например, при расчетах в сфере обслуживания, большее распространение получает использование пластиковых карточек. Е.Ю. Коваленко рассматривает электронные деньги как разновидность безналичных денег, и относит их к обязательственным правам<sup>23</sup>. На наш взгляд, это утверждение спорно, мы разделяем мнение Р.А. Маметовой, что электронные деньги – это и есть безналичные деньги<sup>24</sup>. У обладателя пластиковой карточки лишь право требования, возникающее на основе договора с банком об обслуживании клиента пластиковыми карточками.

Форма закрепления денежных средств за субъектами имущественных отношений, предоставленное им правомочие распоряжения (а не право пользования), является формой существования обязательственного права, опосредствующего право собственности или иное вещное право. В праве

---

<sup>22</sup> Право и собственность в Республике Казахстан. / Под ред. М.К. Сулейменова. – Алматы: Жеты – Жаргы. 1998. – С. 121

<sup>23</sup> Коваленко Е.Ю. Правовое обеспечение расчетных отношений в предпринимательской деятельности. Автореф. дис... к.ю.н.

<sup>24</sup> Право и собственность в Республике Казахстан. Алматы. / Под ред. М.К. Сулейменова. – Алматы: Жеты – Жаргы. 1998. – С. 121

распоряжения реальный экономический процесс кругооборота денежных средств, по мнению Б.В. Покровского, получает юридически адекватное выражение<sup>25</sup>. Поэтому, предоставляя субъектам имущественных отношений правомочие распоряжения в отношении безналичных денег, законодатель признает существование обязательственного права, оформленного договором банковского счета. Лишь с момента обращения безналичных денег в наличные происходит превращение обязательственного права в вещное.

Следовательно, деньги как имущество имеют двойственную природу, заключающуюся в возможности быть в «идеальной», или «бестелесной», форме, и быть материальным объектом - вещью. Однако в некоторых обязательствах деньги имеют не одну функцию, как, например, в договоре купли-продажи, где они являются средством платежа, а выполняют одновременно несколько функций: как объект денежного обязательства, как предмет обязательства и как мера ответственности (выплата процентов). Наглядно это просматривается в договоре банковского кредита.

По кредитному договору (ст. 734 ГК КР) банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Особенность банковского кредита – займа в отличие от обычного займа (ст. 724 ГК КР), согласно ст. 734 ГК КР, состоит в том, что предметом являются деньги. Процентами по банковскому займу будут также деньги, ибо они и есть предмет договора займа. Форма вознаграждения зависит от предмета займа. Если передаются вещи, то вознаграждение возможно в натуральной форме (п.2 ст. 724 ГК КР). С другой стороны, под вознаграждением обычно понимается денежный эквивалент. При выдаче

<sup>25</sup> Басин Ю.Г., Покровский Б.В., Сулейменов М.К. Правовые формы хозяйственного расчета строительных организаций. – Алма-Ата.: Наука. 1978. – С. 68

банковского кредита заимодавец производит определенные затраты, которые называются издержками кредитора, которые также исчисляются в денежном выражении. Кроме того, в случае ненадлежащего исполнения обязательств предусматривается уплата законной неустойки как формы имущественной ответственности (ст. 360 ГК КР), которая также производится в денежной форме. Таким образом, в данном примере деньги в одном обязательстве выполняют четыре функции.

На примере использования денег в банковской деятельности можно убедиться в ярко выраженной особенности денег как всеобщего эквивалента, которым погашается любой имущественный долг, если не возражает кредитор и нет на это запрета в законе.

Особенностью банковской деятельности является возможность совершения банковских операций с валютами иностранных государств. Основным нормативным актом, определяющим возможность и пределы использования иностранной валюты, является Закон об операциях в иностранной валюте.

Иностранная валюта необходима, прежде всего, при исполнении обязательств с участием нерезидентов и при внешнеэкономической деятельности. Чаще всего под иностранной валютой понимаются: доллары США, евро, фунты стерлинги, или иная валюта стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). В международной торговой и банковской практике очень часто валюта может, не выполняя в сделке функции средства платежа, покупаться и продаваться как товар, определенный родовыми признаками, например, обмен валюты в пунктах обмена. Так, в соответствии с п/п.2 п.3 ст. 33 Закона о банках и банковской деятельности при наличии дополнительной лицензии банки могут осуществлять покупку и продажу иностранной валюты от своего имени.

Конец двадцатого столетия ознаменовался появлением новой валюты – евро. Евро – валюта одиннадцати государств, вступивших в валютный союз. По мнению Р.А. Маметовой, причисление данной единицы к валюте является спорным, ибо называя «евро» валютой, мы должны указать, что она обеспечивается активами эмитентов, т.е. официальных органов или организаций государств, несущих ответственность за обеспечение данной денежной единицы. Но «уникальным в истории является то, что в Европе нет политического органа, который мог бы взять на себя эту ответственность»<sup>26</sup>. Считая это мнение вполне справедливым, нельзя не учитывать тот факт, что евро успешно завоевывает международный валютный рынок.

Исходя из изложенного выше, можно констатировать, что банковские сделки являются денежными обязательствами, в которых деньги используются как товар. Только банки легализовано могут осуществлять предпринимательскую деятельность на основе использования денег как товара, получая за их пользование определенную плату в виде процентов (ст. 734,749 ГК КР), в то время как другие субъекты ограничены в получении процентов при предоставлении денег в качестве займа (ст. 726 ГК КР).

---

<sup>26</sup> Гражданское право (академический курс): Учебник. Т. 1 /Под ред. Ю.Г. Басина, М.К. Сулейменова. – Алматы: КазГЮУ. 2000. – С. 249