ISSN 2304-120X
КОНЦЕПТ
научно-методический электронный журнал

Кудряшов К. В., Санькова А. А. Правовые аспекты отмены наличных денег в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – № 12 (декабрь). – 0,5 п. л. – URL: http://e-koncept.ru/2018/183077.htm.

ART 183077 **DOI 10.24411/2304-120X-2018-13077** **УДК 342.5**

Кудряшов Константин Викторович,
кандидат исторических наук, доцент, заведующий кафедрой государственного права АНО ВО «Северо-Кавказский социальный институт», г. Ставрополь
kv-26@yandex.ru

Санькова Алёна Александровна,
кандидат филологических наук, доцент кафедры литературы и методики её преподавания ГБОУ ВО «Ставропольский государственный педагогический институт», г. Ставрополь
snarks@yandex.ru

Правовые аспекты отмены наличных денег в России

Аннотация. *Мировые финансовые институты в последние десятилетия последовательно, целенаправленно и неуклонно ведут большую работу по отказу современными государствами от наличных денег как средства платежа. Первый шаг в этом направлении давно уже сделан. В мире уже созданы различные ограничения для использования наличных денег во всевозможных финансовых операциях, а также появились многочисленные экономические стимулы к сокращению оборота наличности и завершена компьютеризация финансовой системы. Каковы перспективы этого мирового явления в нашей стране, насколько эти процессы соответствуют Конституции Российской Федерации, нормативно-правовой базе России, будут ли нарушены из-за этого права и свободы человека и гражданина – эти и другие вопросы будут рассмотрены в настоящей статье.*
Ключевые слова: *Конституция Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации, денежная единица, наличность, отказ от наличности.*
Раздел: *(03) философия; социология; политология; правоведение; науковедение.*

Локомотивами процесса отказа современными государствами от наличных денег как средства платежа выступают Международный валютный фонд и Всемирный банк реконструкции и развития (местонахождение их штаб-квартир – г. Вашингтон, США). Эти мировые финансовые институты настаивают на том, что данный процесс выгоден всем участникам товарно-денежных отношений.

Суверенным государствам будет тогда меньше затрат на денежную эмиссию (только в США она составляет 8,5% бюджетных расходов), на утилизацию и транспортировку наличности.

Правительствам всех стран будет легче контролировать финансовые потоки, а главное, они будут эффективнее и в гораздо большем объёме собирать налоги. Они нанесут серьёзный удар по теневой экономике, мафии, различным способам легализации денежных средств, полученных криминальным путём, а также по самому финансированию террористической деятельности в мире.

Банкам это будет выгодно уже тем, что при отсутствии наличных именно у них станет гораздо больше финансовых средств на счетах их клиентов, а следовательно, они более широко могут кредитовать и государство, и население, и сферу материального производства. Следовательно, значительно вырастут и их дивиденды.

Выиграют от этого, заявляют нам, и Международный валютный фонд, и Всемирный банк реконструкции и развития, и простые люди, поскольку им явно будут удобнее и безопаснее именно безналичные платежи, а многие преступления против личности, собственности, связанные с оборотом денежных банкнот, просто исчезнут одновременно с ним.

Авторам представляется, что за этим ярким фасадом скрываются многочисленные проблемы, способные поставить под сомнение сам этот процесс отказа от наличности.

Общеизвестно, что отечественное законодательство о российской платёжной системе составляют: Конституция Российской Федерации 1993 г., международные договоры Российской Федерации и федеральные законы.

Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации и Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – 86-ФЗ) содержат положения, которые фактически «хоронят на корню» саму идею об отказе от наличности и к 2030 г., и позднее его. Так, ст. 75 Конституции Российской Федерации установила, что «денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются» [1].

Денежная эмиссия как раз и предполагает движение денег в наличной форме. Сама ст. 75 Конституции Российской Федерации размещена в той её части, которая формально может быть пересмотрена квалифицированным большинством палат Федерального собрания, с согласия не менее двух третей законодательных органов субъектов Российской Федерации, но именно в ней и закрепляется особый статус Центробанка России, за которым стоят и международные обязательства СССР (М. С. Горбачёв) и России (Б. Н. Ельцин), и последующие международные договоры Российской Федерации, а также интересы Федеральной резервной системы США. Поэтому считаем, что российская элита будет не готова в ближайшие десятилетия пересмотреть весь этот механизм.

В гражданском праве России мы найдём ещё больше упоминаний о наличных деньгах, прежде всего в самом Гражданском кодексе Российской Федерации, который относит «к объектам гражданских прав в том числе и наличные деньги…» (ст. 128); закрепляет положение о том, «что рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации… а сами платежи на территории Российской Федерации осуществляются путём наличных и безналичных расчетов» (ст. 140), и устанавливает многочисленные правила, в которых фигурируют «наличные денежные средства, будь то место исполнения обязательств либо порядок обращения валюты, розничная торговля или другие вопросы обязательственного или вещного права…» [2].

В 86-ФЗ даже содержится специальная глава VI «Организация наличного денежного обращения», многочисленные статьи которой регулируют порядок обращения именно наличности! В них, в частности, закреплены положения о том, что «официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль… Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются (ст. 27); эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России. Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону (ст. 29); банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации (ст. 30); банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен

достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена. При обмене банкнот и монеты Банка России старого образца на банкноты и монету Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет (ст. 31); Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами (ст. 32). В целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции: прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов; установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России; определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства… (ст. 34)» [3].

Таким образом действующая Конституция Российской Федерации и текущее отечественное законодательство не только не исключают саму наличность, но и предусматривают её в качестве легального средства платежа наравне с безналичными формами расчёта.

Российский рубль как конституционно закреплённая единая денежная единица на всей территории Российской Федерации позволяет России использовать именно наличные деньги как один из важнейших регуляторов финансово-экономических отношений, аккумулировать их в необходимом для государственных и общественных интересов направлении.

Само движение денег, обеспечивающее постоянный круговорот товаров, услуг и расчётов, по действующему российскому законодательству реализуется как в безналичной, так и при наличной формах расчёта.

Представляется, что при обращении наличных денег средством платежа могут являться только реальные денежные знаки – банкноты и монеты, выпущенные Центробанком России. Следовательно, отменить полностью денежную наличность в России при действующих Конституции Российской Федерации и федеральных законах невозможно.

Однако можно установить ограничения по предельным расчётам наличными деньгами для физических и юридических лиц. И именно по этому пути уже сделаны первые шаги.

Опыт российского нормативного правового регулирования в этой сфере есть, он возник ещё в первые годы постсоветской России; например, Указом Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 г. было установлено, что «предприятия, организации и учреждения независимо от их организационно-правовой формы обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков; должны производить расчёты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков; могут иметь в кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий; обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверхустановленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с учреждениями банка; имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не выше трёх рабочих дней» [4].

Денежные расчёты с населением по торговым операциям или оказанию услуг всеми юридическими лицами обязали производить с применением контрольно-кассовых машин уже в июне 1993 г. Однако на саму наличность не замахивался ещё никто!

Сейчас, по прошествии четверти века, мы видим, что в официальных президентских и правительственных кругах инициатива Международного валютного фонда и Всемирного банка реконструкции и развития становится всё более популярной. Как откровенно заявил недавно один крупный представитель современной российской элиты, услышав критические замечания по вопросу о повышении пенсионного возраста мужчин и женщин в России с 2019 г., «по прошествии ряда лет неизбежны перемены и в сфере демографии, и в сфере экономики, и в международной конъюнктуре, а ни одна страна не существует в вакууме…». Представляется, что с такими словами и с такими настроениями у нашей элиты России действительно можно будет от многого отказаться в будущем, например от Крыма, поскольку мировая конъюнктура может по этому вопросу и по прошествии ряда лет никак не измениться! Последнее авторы никогда не хотели бы увидеть.

Очевидно, что Россия продолжит своё движение в сторону отказа от наличных денег и полного перехода на оплату всех расчётов банковскими картами. Только скорость этого перехода будет зависеть от сложения множества различных векторов: политических, экономических, финансовых, социальных и военных.

Фактически уже сейчас в России идёт PR-акция в поддержку этой идеи. Общеизвестны позиции официальных российских лиц, тиражируемые через СМИ. Так, например, пресс-секретарь президента Российской Федерации Д. С. Песков неоднократно заявлял о том, что «существующая мировая практика – отказаться от наличных расчётов – давно хорошо себя зарекомендовала». Напомнил он и о том, что Россия – участница многих международных договоров и конвенций, направленных на борьбу с терроризмом и борьбу с легализацией преступных доходов, на борьбу с отмыванием денег. Первый заместитель председателя правительства РФ министр финансов Российской Федерации А. Г. Силуанов постоянно выступает с инициативой ограничить расчёты с наличностью, заявляет, что отказ от наличности улучшит пополнение бюджета, даст ему дополнительно 1 трлн рублей. За «любовь к кредиткам» агитируют и другие официальные лица.

Однако у большинства россиян доверие к банковским картам низкое. Ни для кого не секрет, что репутация у финансовых учреждений оставляет желать лучшего и у граждан Российской Федерации много к ним претензий.

Более того, навязывание безналичной оплаты директивными методами может закончиться и появлением существенного неравенства для различных денежных средств. У наличных денег будет меньше прав, чем у безналичных. А здесь уже возможно всё: от роста потребительских цен в магазинах до нечистоплотной «игры» с кредитными картами некоторыми банковскими учреждениями.

Представляется, что интернет-банкинг, мобильный банкинг, мобильные приложения и бесконтактные платежи будут развиваться в мире стремительно и Россия не останется от этого процесса в стороне.

Однако, если нам и придётся всё же пойти на отмену наличности в России, считаем необходимым учитывать как наши российские, так и мировые реалии:

1. Необходимо внести изменения в Конституцию Российской Федерации и действующее законодательство, допускающие равные формы расчёта – наличный и безналичный. Считаем, что по уже изложенным ранее причинам это реально сделать будет невозможно.

2. При отсутствии возможности для наличного расчёта его безналичная форма должна быть защищена от хакерских атак, кражи «личности» и иных преступлений. Для России многие из компьютерных преступлений пока ещё экзотика, но не учитывать этот печальный опыт других стран нельзя.

3. Опыт стран Запада показывает, что в условиях финансового кризиса там граждане активнее хранят наличные и не верят банковским картам. В условиях длящегося до сих пор финансового кризиса в России очевидно, что большинство россиян будут также активнее копить собственные денежные средства в наличных и в меньшей степени захотят полностью перейти на банковские карты, то есть переход на безналичный расчёт и отмена наличности будут иметь такую же негативную оценку большинством населения нашей страны, как, например, начатая в июле 2018 г. пенсионная реформа. В условиях, когда мы активно противостоим странам Запада, это будет чревато потерей доверия у населения к руководству нашей страны.

4. Нельзя преуменьшать и демократичность наличности. Это её уникальное свойство. Именно наличность может быть мгновенно передана или принята кем угодно, она не зависит ни от Интернета, ни от электричества, ни от кассовых аппаратов, ни операторов связи, ни от многого другого.

5. Безналичные платежи дают «простор» для различных банковских махинаций и «честных способов» отъёма у гражданина Российской Федерации его денег. Например, никто со временем не сможет помешать банкам брать свои 3–4% с каждой операции, потому что такова будет, по их мнению, её «реальная» стоимость. Они будут монополистами в этой сфере человеческой деятельности, и это станет фактически для них новой рентой.

6. Безналичные платежи сделают нашу жизнь «прозрачной», подобной жизни в «аквариуме», где каждый наш шаг находится под наблюдением или записывается. Это не плохо, когда вы живёте в идеальном мире коммерческой и государственной добродетели, но в реальной российской жизни это уже само по себе способно порождать мощный наблюдательный аппарат, который нечистоплотные люди могут использовать против вас в тиранических или коррупционных целях. В Китае, например, существует список граждан с низким социальным рейтингом, куда входят и обычные должники, и вам уже сейчас могут не продать даже билет на самолёт или поезд, если у вас есть долги! Только в апреле 2018 г. суды Китая пополнили данный список, назвав в нём новые 10,5 млн человек. Представляете, какой открывается оперативный простор для службы судебных приставов любого государства!

7. Полное исчезновение наличности может оказаться опасным и подтолкнуть граждан России к заключению рискованных для них финансовых договоров. Даже в США сейчас 7,5% населения не имеют банковских карт. Формирование же общества без наличности способно подорвать финансовое здоровье людей, так как государство заставит здоровую, законопослушную часть общества делать то, что оно явно не хочет.

8. Опыт самих США показывает нам, что комиссия за перерасход по карте открывает банкам простор для штрафных санкций, уже сейчас их называют «наказанием для безработных и отчаянных», а американским банкам это приносит дополнительную «прибыль» около $15 млрд ежегодно.

9. Мнение о том, что жизнь без наличности окончательно победит теневую экономику в России, поможет государству эффективнее взымать налоги, не без изъяна. Представляется, что теневая экономика быстро восстановится обратно через Интернет, электронные деньги, криптовалюты и подобные им инструменты, которые реально способны заменить наличный денежный платёж, но не попадут под действие ограничивающего законодательства. Например, в 2017 г. россияне сняли с банковских

карт 19 трлн рублей, это уже само по себе большая часть российской экономики, и, ограничив расчёты наличности, начнётся её резкое торможение. Представляется, что при нашем нынешнем росте ВВП полный запрет на хождение наличных денег будет напрямую мешать российской экономике расти не только в будущем, но и в настоящем. В Индии, где уже изъяли 86% денежных знаков, действия индийских властей в борьбе с наличными очень хорошо показали, что спекулянты и состоятельные люди очень быстро находят способ обойти запреты, а под удар попадают именно наиболее малоимущие слои населения, которые начинают стоять в очередях на обмен и обслуживают интересы спекулянтов и состоятельных горожан.

10. Полный отказ от наличных денег вызовет депрессию у российских потребителей. Так, при безналичной оплате покупок теряется эффект расставания с деньгами, который помогает мозгу человека быстрее адаптироваться к экономическим потерям, что положительно сказывается на психологическом самочувствии человека. Считаем, что если потребитель постоянно расплачивается картой, то со временем он постепенно, но неизбежно начинает теряет контроль над своими расходами, а это, в свою очередь, не только приводит к образованию значительной дыры в его бюджете, но и может вызвать у него психосоматические расстройства.

11. В ЕС, где двадцать стран пытаются отказаться от наличности и существенно ограничивают её хождение, уже сейчас появилось совершенно новое для работы банка явление – отрицательная диспозитивная ставка. Раньше банк платил клиенту проценты за размещение его денег на счёте банка, а теперь, наоборот, клиент вынужден платить банку (подобно тому как вы сейчас в камере хранения платите за размещение своего багажа). Соответственно, если ваш банковский вклад приносит вам лишь убытки, то наличные в домашнем сейфе как минимум не просят платы за проживание в этом сейфе. В России наличность же не только платёжное средство, но и средство для сохранения сбережений у большинства россиян.

12. Банковские платёжные системы пока не могут покрыть всё разнообразие человеческих экономических отношений. Полный переход на электронные безналичные платежи предполагает стопроцентное покрытие платёжными терминалами и беспроводными сетями, что представляется авторам весьма затруднительным в настоящих российских инфраструктурах. Возможно, если речь идет о далёком будущем, когда российские сети связи и компьютерная техника перейдут на качественно новый уровень, а люди смогут отказаться от наличных денег. Но в ближайшие пятнадцать или двадцать лет это возможно сделать лишь жёстким, сильно критикуемым в настоящее время административно-командным способом. И это, конечно же, не гарантирует его исполнителям, что такой переход будет гладким в России.

Думаем, что отказ от наличности сделает невозможным для человека ни купить, ни продать что-либо без определённых условий. Наличность всегда демократична, а отказ от наличных денег будет означать потерю многих конституционных прав и свобод. Поскольку каждая ваша денежная операция будет контролироваться банком, а может быть, и более высокой инстанцией, поскольку коммерческие банки «не сами по себе», они также находятся в сфере финансового, и не только финансового, надзора.

Таким образом, ликвидация сейчас наличных денег в России грозит ей определёнными бедами: замедлением экономического роста, снижением покупательной способности и уровня жизни, распадом былых социальных структур, возможно, новыми революционными потрясениями.

Для отдельно взятого гражданина Российской Федерации «издержки» отмены наличных денег будут на порядок серьезнее. Многие конституционные права и свободы превратятся тогда в фикцию, и не только для правонарушителей. Любой человек

станет тогда уязвим и может быть элементарно отключён от системы жизнеобеспечения (покупка продуктов питания, оплата коммунальных услуг, медицинских услуг, своего жилья, налогов и законно установленных сборов, судебных пошлин и т. п.).

Расчёт с безналичными деньгами может легко тогда стать не только единственной легальной формой денежных операций между гражданами, предприятиями, организациями, учреждениями, но и весьма эффективным инструментом управления самим человеком.

Авторам представляется, что этого можно и нужно избежать. Будущее России больше не должно писаться на американском континенте.

Ссылки на источники

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г., с учетом поправок, внесенных законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ). – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 03.08.2018). – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 29.07.2018). – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
4. О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения: Указ Президента Российской Федерации от 14.06.1992 N622 (утратил силу). – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

Konstantin Kudryashov,
Candidate of Historical Sciences, Associate Professor, Head of State Law Chair, North Caucasus Social Institute, Stavropol
kv-26@yandex.ru
Alena Sankova,
Candidate of Philological Sciences, Associate Professor, Literature and Methods of Literature Teaching Chair, Stavropol State Pedagogical Institute, Stavropol
snarks@yandex.ru

Legal aspects of cash abolishment in Russia

Abstract. In recent decades, global financial institutions have consistently, purposefully and unswervingly been doing a great job of refusing modern countries from cash as a means of payment. The first step in this direction has long been taken. The world has already created various restrictions on the use of cash in all sorts of financial transactions. Besides, numerous economic incentives to reduce cash flow have been introduced, and the computerization of the financial system has been completed. What are the prospects of this world phenomenon in our country? To what extent these processes comply with the Constitution of the Russian Federation, the regulatory and legal framework of Russia, whether human and civil rights, freedoms will be violated because of this, and other issues will be considered in this article.

Key words: Constitution of the Russian Federation, Central Bank of the Russian Federation, monetary unit, cash, refusal of cash.

References

1. *Konstituciya Rossijskoj Federacii (prinyata vsenarodnym golosovaniem 12.12.1993 g., s uchetom popravok, vnesennyh zakonami RF o popravkah k Konstitucii RF ot 30.12.2008 № 6-FKZ, ot 30.12.2008 № 7-FKZ, ot 05.02.2014 № 2-FKZ, ot 21.07.2014 № 11-FKZ).* Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy “Konsul'tant Plyus” (in Russian).
2. *Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii (chast' pervaya) ot 30.11.1994 № 51-FZ (v red. ot 03.08.2018).* Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy “Konsul’tant Plyus” (in Russian).
3. *O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii): Federal'nyj zakon ot 10.07.2002 № 86-FZ (v red. ot 29.07.2018).* Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy “Konsul’tant Plyus” (in Russian).
4. *O dopolnitel'nyh merah po ogranicheniyu nalichno-denezhnogo obrashcheniya: Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot 14.06.1992 N622 (utratil silu).* Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy “Konsul’tant Plyus” (in Russian).

ISSN 2304-120X
Концепт
научно-методический электронный журнал

Кудряшов К. В., Санькова А. А. Правовые аспекты отмены наличных денег в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – № 12 (декабрь). – 0,5 п. л. – URL: http://e-koncept.ru/2018/183077.htm.

Рекомендовано к публикации:
Горевым П. М., кандидатом педагогических наук, главным редактором журнала «Концепт»

Поступила в редакцию *Received*	11.08.18	Получена положительная рецензия *Received a positive review*	30.08.18
Принята к публикации *Accepted for publication*	30.08.18	Опубликована *Published*	16.12.18

ISSN 2304-120X
9 772304 120180 12

www.e-koncept.ru

Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0)
© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2018
© Кудряшов К. В., Санькова А. А., 2018