

УДК 34**Дискуссионные вопросы правового регулирования денежного обращения****Малунцев Александр Викторович**

Аспирант,
Департамент правового регулирования экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: alex.maluntsev@gmail.com

Аннотация

Статья посвящена исследованию различных научных подходов относительно правового регулирования денежного обращения. Автором исследуются полномочия Банка России по проведению денежно-кредитной политики, делаются выводы о сущности правоотношений, возникающих в исследуемой сфере. Автором рассматриваются отдельные вопросы правового регулирования банковской сферы. Руководствуясь принципом отраслевой классификации российской правовой системы, разграничиваются группы правоотношений по использованию фондов денежных средств. Проводится анализ соответствия денежного обращения признакам публично-правового регулирования. Для более обширного понимания исследуемой сферы приводятся мнения некоторых ученых-правоведов. В статье учитываются актуальные в юридической литературе тенденции по выделению эмиссионного права в качестве подотрасли финансового права. Автор приходит к выводу о необходимости более глубокого научного изучения сферы для установления объективной необходимости в выделении новых подотраслей финансового права. Проводится сравнительно-правовая характеристика денежного права и права денежного обращения, выделяемая некоторыми авторами. Автором резюмируется, что общественные отношения, вытекающие из финансовой деятельности государства, выражены в денежном характере и представляют собой фундамент финансового права. По мнению автора, научные разработки и новые концепции по проблематике исследования будут способствовать совершенствованию и гармонизации финансового права в целом.

Для цитирования в научных исследованиях

Малунцев А.В. Дискуссионные вопросы правового регулирования денежного обращения // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 10А. С. 171-177.

Ключевые слова

Денежное обращение, денежно-кредитная политика, публично-правовое регулирование денежного обращения, эмиссионное право, денежное право, право денежного обращения.

Введение

Основополагающим механизмом, определяющим уровень экономического развития государства и оказывающим на него непосредственное влияние, является денежно-кредитная политика. Такую политику обычно реализует центральный банк страны. Так, обязанность по ведению денежно-кредитной политики в России возложена на Центральный банк Российской Федерации во взаимодействии с Правительством Российской Федерации [Назаров, 2012, 2-7].

В Российской Федерации на законодательном уровне утверждены инструменты денежно-кредитной политики, в том числе валютные интервенции, определение направления вектора роста денежной массы и др. Инструментарий предусмотрен и применяется в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ.

Что представляет собой регулирование денежного обращения в РФ?

По своей сути это отношения, возникающие на основании проведения Банком России во взаимодействии с Правительством России денежно-кредитной политики, включающей в себя мероприятия как правового характера, так и фактические (управленческие) решения.

Рассматривая отдельные вопросы регулирования банковской сферы через призму науки финансового права можно сделать вывод о их соответствии представлениям и тенденциям современной науки финансового права.

На основании проведенного анализа научной литературы, некоторыми учеными-правоведами справедливо отмечается, что регулирование банковской деятельности можно разделить на две группы урегулированных нормами права отношений:

- 1) установленных в нормах финансового права,
- 2) установленных в нормах гражданского права [Грачева, 2009, 303].

Так, отношения, возникшие в связи выдачей денежных средств по кредиту физическому лицу можно считать гражданско-правовыми. В то время как отношения, возникающие на основании предоставления наличных денежных средств Банком России коммерческому банку безусловно являются финансово-правовыми.

Правовые отношения, которые могут возникать на основании использования денежных средств нетрудно разграничить, руководствуясь принципом отраслевой классификации российской правовой системы. На основании чего можно выделить группу правоотношений по использованию фондов денежных средств, относящихся к бюджетному праву. В свою очередь, правоотношения по формированию фондов денежных средств следует отнести к налоговому праву. Что касается налогового права, то денежные правоотношения могут возникать как на основании исполнения субъектом налоговых правоотношений (далее – налогоплательщиком) налоговой обязанности, так и в связи с привлечением налогоплательщика к ответственности за налоговые правонарушения. Между тем, в случае несоблюдения налогового законодательства могут возникать как налоговые, административные, так и уголовные правоотношения, последствием которых является возникновение денежных правоотношений (в форме предусмотренных в соответствующей норме законодательства – пени, штрафы и т.д.).

Анализируя вышеперечисленное, следует отметить, что установленное в настоящее время в Российской Федерации правовое регулирование денежного обращения всецело соответствует признакам публично-правового регулирования. Следовательно, приведенные выше доводы подтверждают, что установление и регулирование денежного обращения в современных условиях является публичным, то есть относится к финансовому праву.

В подтверждение вышесказанного для более обширного понимания исследуемой сферы следует привести мнения некоторых ученых-правоведов.

Н.И. Химичева отмечает следующее: «Многообразие и комплексность отношений, возникающих в сфере организации и функционирования денежной системы, обусловили правовое регулирование данной сферы одновременно несколькими отраслями права – гражданским, административным, уголовным. Однако, базисными являются нормы финансового права, так как именно они регулируют отношения, связанные с самой организацией (построением, структурой и т. п.) и функционированием денежной системы России» [Химичева, 2004, 687].

Р.О. Халфина в своем научном труде, посвященном вопросам советского административного и финансового права указывает на следующее: «Правовые нормы, определяющие порядок совершения валютных операций, также следует рассматривать в неразрывной связи с нормами, составляющими правовое регулирование денежного обращения» [Халфина, 1952, 213]. В отношении валютного регулирования отметим, что к основной цели валютного регулирования, а также валютного контроля следует отнести обеспечение реализации единой государственной валютной политики и устойчивости рубля.

Е.Ю. Грачева отмечает, что «расчетные отношения регулируются нормами нескольких отраслей права, но первостепенно к регулированию расчетных правоотношений относятся нормы финансового права» [Грачева, 2003, 365].

Л.Л. Арзуманова под предметом финансового права, в классическом его понимании, определяет «общественные отношения, возникающие в процессе планового собирания, распределения и использования государством необходимых денежных средств. Соответственно, деньги рассматриваются преимущественно в качестве средства формирования публичных финансовых ресурсов, а общественные отношения, связанные с денежным обращением, включаются по умолчанию без какого-либо разграничения» [Арзуманова, 2014, 224-225].

Актуальным в юридической литературе является выделение эмиссионного права в качестве подотрасли финансового права. Такое мнение высказывают С.В. Запольский, К.С. Бельский, И.А. Цинделиани.

С.В. Запольский утверждает, что эмиссия и движение денежной массы выполняют роль фундамента, а также представляют собой основной элемент системы финансового права [Запольский, 2008, 15-17].

Бельский К.С. приходит к выводу, что «эмиссионное право – это финансово-правовой институт, представленный совокупностью правовых норм, регулирующих общественные отношения в области эмиссионной деятельности Центрального Банка Российской Федерации и кредитных учреждений (банков), направленный на организацию в стране наличного и безналичного денежного обращения» [Бельский, 2006, 48-55].

Более того, И.А. Цинделиани представляет возможным отнесение норм, регулирующих эмиссионные отношения, к общей части финансового права [Цинделиани, 2013, 3-6].

Так как вопрос о выделении эмиссионного права является достаточно новым, он подлежит более глубокому научному изучению для установления объективной необходимости в выделении такой подотрасли финансового права. Автор настоящего исследования приходит к выводу о преждевременности на сегодняшний день выделения эмиссионного права в подотрасль финансового права на основании нижеперечисленных причин.

Общественные отношения по организации наличного и безналичного денежного обращения входят, в том числе, по мнению Л.Л. Арзумановой, в предмет регулирования более широкого – права денежного обращения, по причине того, что порядок эмиссии наличных денег, организация и регулирование денежного обращения являются элементами денежной системы России. Следующей объективной причиной является то, что предмет эмиссионного права несколько уже понятия предмета права денежного обращения, выделяемого Л.Л. Арзумановой [Арзуманова, 2014, 224-225].

В.Н. Назаровым выделяется «денежное право» в качестве подотрасли финансового права. К предмету правового регулирования «денежного права», по мнению В.Н. Назарова, относят следующие виды правоотношений:

- 1) по идентификации национальных денег, их эмиссии, обеспечению стабильности национальных денег;
- 2) по регулированию деятельности коммерческих банков в связи с эмиссией безналичных денег и регулированием денежного обращения, таких, например, как установление правового режима мультипликатора через определение обязательных нормативов отчислений;
- 3) определяющие правила безналичных расчетов и правила наличного обращения;
- 4) по установлению правового режима иностранных денег;
- 5) контроль над соблюдением норм «денежного права» в пределах компетенции Центрального банка и других органов государственной власти и организаций» [Назаров, 2012, 2-7].

В то же время, не следует расширять предмет денежного права, беря за основу убеждение, что все, что имеет какой-либо денежный характер, следует относить к сфере права денежного обращения. Иначе, как справедливо отмечал А.И. Худяков, само финансовое право расширится в итоге до границ некоего «денежного права» [Худяков, 2009, 2-8].

В то же время, И.И. Кучеров также выделяет право денежного обращения как подотрасль финансового права и связывание его исключительно с эмиссией и обращением национальной валюты считает не совсем корректным. По мнению И.И. Кучерова, право денежного обращения стоит рассматривать в более широком смысле. Подобное разграничение и обоснование правовой позиции в финансовом праве отмечается далеко ни одним автором.

Автор настоящего исследования разделяет мнение И.И. Кучерова, который предмет права денежного обращения определяет, как «совокупность всех общественных отношений, складывающихся в процессе эмиссии, хранения, перевозки, инкассации, уничтожения и замены наличных денег, ведения кассовых операций, использования национальной и иностранной валюты при осуществлении наличных и безналичных расчетов, а также в рамках осуществления контроля за денежным обращением» [Кучеров, 2012, 3-7].

Нормы финансового права достаточно широко регламентируют правовое регулирование и организацию денежной системы. Достижение эффективного функционирования денежной

системы возможно путем регулирования признаков платежеспособности денежных знаков, а также обеспечением порядка обращения наличных денег, в том числе основ организации расчетов, определения порядка ведения кассовых операций и др. Вышеуказанные факторы позволяют определить, что денежная система относится к сфере финансово-правового регулирования.

В научной литературе справедливо отмечается, что «применение норм финансового права, регулирующих денежное обращение, различные формы расчетов, валютные операции при создании, распределении и использовании фондов денежных средств, способствует оптимальному функционированию финансовой системы, обеспечивая ее сбалансированность и стабильность. Вне денежной формы указанные фонды существовать не могут» [Соколова, 2009, 138].

Заключение

Подводя итоги исследования различных концепций и авторских точек зрения на вопросы правового регулирования денежного обращения, без доли всякого сомнения можно резюмировать, что общественные отношения, вытекающие из финансовой деятельности государства, выражены в денежном характере и представляют собой фундамент финансового права.

Автор настоящего исследования считает необходимым дальнейшее изучение дискуссионных вопросов выделения права денежного обращения в отдельную подотрасль финансового права в связи с комплексным характером данной сферы общественной жизни. Научные разработки и новые концепции по проблематике исследования, по мнению автора, будут способствовать совершенствованию и гармонизации финансового права в целом.

Библиография

1. Арзуманова Л.Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации: дис. ... докт. юрид. наук. М., 2014. 520 с.
2. Бельский К.С. Эмиссионное право как институт финансового права // Государство и право. 2006. № 5. С. 48-55.
3. Грачева Е.Ю. Денежная система Российской Федерации. Эмиссионное право Банка России // Финансовое право. М.: 2003. С. 365.
4. Грачева Е.Ю. Финансовое право. М.: Проспект, 2009. 303 с.
5. Запольский С.В. О модернизации доктрины российского финансового права // Финансовое право. 2008. № 4. С. 15-17.
6. Кучеров И.И. Право денежного обращения: понятие, предмет и метод // Финансовое право. 2013. № 3. С. 3-7.
7. Назаров В.Н. О классификации денежных отношений и предмете денежного права // Финансовое право. 2012. № 8. С. 2-7.
8. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. М.: Юриспруденция, 2009. 262 с.
9. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ.
10. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
11. Халфина Р.О. К вопросу о предмете и системе советского финансового права // Вопросы советского административного и финансового права. М., 1952. С. 213.
12. Химичева Н.И. (ред.) Финансовое право. М.: Юристъ, 2004. 749 с.
13. Худяков А.И. Дискуссионные вопросы предмета финансового права // Финансовое право. 2009. № 3. С. 2-8.
14. Цинделиани И.А. Эмиссионное право в системе финансового права // Финансовое право. 2013. № 12. С. 3-6.

Discussion questions of legal regulation of monetary circulation

Aleksandr V. Maluntsev

Postgraduate,
Department of legal regulation of economic operations,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: alex.maluntsev@gmail.com

Abstract

The article is devoted to research of various scientific approaches regarding the legal regulation of monetary circulation. The author examines the powers of the Bank of Russia to conduct the monetary policy. The author draws conclusions about the nature of the legal relations arising in the appropriate area of law. The author considers certain issues of legal regulation of the banking sector. Guided by the principle of the sectoral classification of the Russian legal system, author determines groups of legal relations on the use of monetary funds. The analysis of compliance of legal regulation of monetary circulation with features of public law regulation is carried out. For the more extensive understanding of the studied area there are opinions of some legal scholars. The article takes into account the current trends in the legal literature on the allocation of emission law as a sub-sector of financial law. The author comes to the conclusion about the need for a deeper scientific study of the sphere in order to establish an objective need for identifying new sub-sectors of financial law. A comparative legal characteristic of the monetary law and the right of monetary circulation, identified by some authors, is also carried out. The author summarizes that social relations arising from the financial activities of the state constitute the foundation of financial law. According to the author, scientific research and new concepts on research issues will contribute to the improvement and harmonization of financial law.

For citation

Maluntsev A.V. (2018) Diskussionnye voprosy pravovogo regulirovaniya denezhnogo obrashcheniya [Discussion questions of legal regulation of monetary circulation]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 8 (10A), pp. 171-177.

Keywords

Monetary circulation, monetary policy, public law regulation of money circulation, issuing rights, emission law, law of money circulation.

References

1. Arzumanova L.L. (2014) *Pravo denezhnogo obrashcheniya kak podotrasl' finansovogo prava Rossiiskoi Federatsii. Doct. Dis.* [The right of monetary circulation as a sub-branch of financial law of the Russian Federation]. Moscow.
2. Bel'skii K.S. (2006) Emissionnoe pravo kak institut finansovogo prava [Issuing law as an institution of financial law]. *Gosudarstvo i pravo* [State and law], 5, pp. 48-55.
3. *Federal'nyi zakon «O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii)» ot 10.07.2002 № 86-FZ* [Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" dated July 10, 2002 No. 86-ФЗ].

4. *Federal'nyi zakon «O valyutnom regulirovanii i valyutnom kontrole» ot 10.12.2003 № 173-FZ* [Federal Law “On Currency Regulation and Currency Control” No. 173-FZ of December 10, 2003].
5. Gracheva E.Yu. (2003) Denezhnaya sistema Rossiiskoi Federatsii. Emissionnoe pravo Banka Rossii [Monetary system of the Russian Federation. Bank of Russia emission law]. In: *Finansovoe pravo* [Financial law]. Moscow.
6. Gracheva E.Yu. (2009) *Finansovoe pravo* [Financial law]. Moscow: Prospekt.
7. Khalfina R.O. (1952) K voprosu o predmete i sisteme sovetskogo finansovogo prava [On the subject and the system of Soviet financial law]. *Voprosy sovetskogo administrativnogo i finansovogo prava* [Questions of Soviet administrative and financial law]. Moscow.
8. Khimicheva N.I. (ed.) (2004) *Finansovoe pravo* [Financial law]. Moscow: Yurist Publ.
9. Khudyakov A.I. (2009) Diskussionnye voprosy predmeta finansovogo prava [Debatable issues of the subject of financial law]. *Finansovoe pravo* [Financial law], 3, pp. 2-8.
10. Kucherov I.I. (2013) Pravo denezhnogo obrashcheniya: ponyatie, predmet i metod [The right of monetary circulation: the concept, subject and method]. *Finansovoe pravo* [Financial law], 3, pp. 3-7.
11. Nazarov V.N. (2012) O klassifikatsii denezhnykh otnoshenii i predmete denezhnogo prava [On the classification of monetary relations and the subject of monetary law]. *Finansovoe pravo* [Financial law], 8, pp. 2-7.
12. Sokolova E.D. (2009) *Pravovoe regulirovanie finansovoi deyatel'nosti gosudarstva i munitsipal'nykh obrazovaniy* [Legal regulation of the financial activities of the state and municipalities]. Moscow: Yurisprudentsiya Publ.
13. Tsindeliani I.A. (2013) Emissionnoe pravo v sisteme finansovogo prava [Issuing law in the system of financial law]. *Finansovoe pravo* [Financial law], 12, pp. 3-6.
14. Zapol'skii S.V. (2008) O modernizatsii doktriny rossiiskogo finansovogo prava [On the modernization of the doctrine of the Russian financial law]. *Finansovoe pravo* [Financial law], 4, pp. 15-17.