

Е.А. Алисов, канд. юрид. наук

## О ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРИРОДЕ ЧАСТНЫХ ДЕНЕГ

На современном этапе развития человеческого общества деньги рассматриваются в качестве неотъемлемого атрибута развитой экономики. Любое государство использует их как один из наиболее действенных инструментов в механизме воздействия на происходящие в обществе экономические и социальные процессы. Поэтому вполне понятно то внимание, которое уделяется государством правовому регулированию как денежной системы страны в целом, так и отдельных ее элементов.

Как указывает З.В. Атлас, денежная система представляет собой регулируемое общегосударственными законами единое для всей страны устройство денежного обращения. При всем разнообразии типов денежных систем все они характеризуются некоторыми общими чертами, устойчивыми признаками. В основе любой денежной системы лежит определенный денежный товар, являющийся мерой стоимости и выполняющий все прочие функции денег [2, с. 7,8].

Элементами любой денежной системы являются денежная единица, виды денежных знаков, порядок эмиссии денег, статус национальной и иностранных валют на территории данного государства, формы денежного обращения, масштаб цен, государственные или иные уполномоченные органы, регулирующие и контролирующее денежное обращение. Указанные элементы находятся в определенной взаимной связи и могут изменяться в зависимости от ряда факторов, имеющих исторический, экономический или социальный характер [1, с. 116-127; 3, с. 73; 4, с. 72-87, 98-106].

Пожалуй, ничто иное, кроме денег и всего, что связано с ними, не вызвало в истории человечества столько споров и не способствовало появлению огромного количества разнообразных теорий. Показателен в этом отношении следующий пример. По свидетельству В.Я. Железнова, “небезызвестный Гладстон сказал как-то в одной из своих парламентских речей, что, быть может, и любовь не сделала столько людей глупыми, как рассуждения о сущности денег” [6, с. 379]. Практически невозможно перечислить всех экономистов, юристов, философов, теологов и политиков, которые посвятили свои

труды определению сущности, признакам и истории происхождения денег.

Долгое время в отечественной науке господствовали марксистские мировоззрения, определившие отношение специалистов в этой отрасли общественного знания к проблематике данного вопроса. Одной из непреложных истин господствовавшей во времена СССР идеологии являлась точка зрения К. Маркса, поддерживаемая ведущими специалистами в этой области, согласно которой четко проводилось различие между деньгами как таковыми (металлические монеты, банкноты и бумажные деньги) и частными долговыми обязательствами или частными кредитными деньгами (вексели, чеки), способными в определенных условиях заменить наличные деньги в тех или иных сферах платежного оборота [2, с. 9].

В современных условиях с учетом изменившейся социально-экономической обстановки в литературе появились высказывания о том, что деньги в широком понимании – это не только банкноты или определенные суммы на счете, а и долговые обязательства (вексели, чеки, кредитные карточки), все то, что является носителем покупательной способности, за что можно купить товары. [10, с. 226]. Фундаментом такой позиции могут служить не только изменения, произошедшие в экономическом строе Украины, но и определенные положения современного украинского законодательства. Так, в тексте ст. 1 Закона Украины «О Национальном банке Украины» от 20.05.99г. законодатель использует термин «денежный суррогат», под которым понимаются любые документы в виде денежных знаков, которые отличаются от денежной единицы Украины, выпущенные в обращение не Национальным банком Украины и изготовленные с целью осуществления платежей в хозяйственном обороте [4; 1999. – № 29. – Ст. 238].

Представляется необходимым подробнее остановиться на анализе этой новации в украинском законодательстве.

Прежде всего рассмотрим материальную форму существования денежных суррогатов. В вышеуказанном законе денежные суррогаты понимаются как документы в виде денежных знаков, отличных от денежной единицы Украины.

Но при такой постановке вопроса налицо ряд проблем, которые имеют как теоретическое, так и практическое значение. Прежде всего это связано с тем, что в специальной литературе под денежными знаками понимаются кредитные билеты и разменные монеты [3, с. 72; 9, с. 160]. Валютным законодательством Украины выделяются денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет и иных формах, находящихся в обращении и являющихся законным

платежным средством на территории Украины, а также изъятые из обращения или изымаемые из него, но подлежащие обмену на денежные знаки, находящиеся в обращении, средства на счетах, во вносах, в банковских и других кредитно-финансовых учреждениях на территории Украины [4; 1993. - № 17. - Ст. 184].

В настоящее время согласно ст. 99 Конституции Украины денежной единицей Украины является гривня. Она введена в оборот Указом Президента Украины «О денежной реформе в Украине» №762 от 25.08.96 г. [8].

В соответствии с Правилами определения платежности гривни и монет, утвержденных Приказом Председателя Правления НБУ №71 от 26.08.96 г., гривня была выпущена в оборот в виде банкнот номинальной стоимостью 1, 2, 5, 10, 20 гривень образца 1992 г., а также 1, 50 и 100 гривень образца 1994 г. В дальнейшем появились и другие денежные знаки образца 1994 г.

Разменные монеты НБУ были выпущены в обращение стоимостью 1, 2, 5 копеек, изготовлены из металла серебристого цвета, а стоимостью 10, 25, 50 копеек - из металла желтого цвета [7].

Вышеуказанные Правила определения платежности гривни и монет закрепили основные характеристики дизайна и защитных элементов денежных билетов (банкнот) и разменных монет НБУ, общие правила определения признаков их платежности.

Помимо изложенного необходимо отметить, что название и принципиальные характеристики внешних признаков гривни и ее купорное строение (устройство) было впервые нормативно закреплено Постановлением Президиума Верховной Рады Украины «Об утверждении наименования и характерных признаков денежной единицы Украины» от 10.12.91 г. Согласно вышеуказанному акту закрепились признаки шести основных банкнот стоимостью 1, 2, 10, 20, 50 и 100 гривень, а также двух резервных - 5 и 200 гривень [4; 1992. - № 10. - Ст. 146].

В отношении украинских монет необходимо заметить, что за время существования суверенной Украины НБУ было выпущено большое количество юбилейных и памятных монет различного номинала. Все выпущенные монеты являются действительными платежными средствами Украины и обязательны к приему без каких-либо ограничений по их номинальной стоимости для всех видов платежей, а также для зачисления на расчетные счета, вклады, аккредитивы и для переводов.

Если сравнить две категории - «денежная единица Украины» и «денежные суррогаты», можно сделать вывод, что к последним возможно отнести казначейские билеты и иные формы денеж-

ных знаков, находящихся в обращении и не являющихся законными платежными средствами на территории Украины, т.е. все те денежные формы, которые не относятся к законному платежному средству Украины - гривне, а именно: платежные документы и другие ценные бумаги (акции, облигации, купоны к ним, бонны, вексели (тратты), долговые расписки, депозитные сертификаты, сберегательные книжки, другие финансовые и банковские документы, выраженные как в валюте Украины, так и иностранной валюте и которые могут применяться при расчетах в пределах гражданского оборота. Такие денежные знаки, которые выпущены не НБУ, как центральным эмиссионным центром страны, и являются по своей сути суррогатом, заменителем законных платежных средств. Это, в полной мере, относится и к векселям государственного казначейства Украины или иным подобным документам.

Денежные суррогаты выпускаются с целью осуществления платежей в народном хозяйстве и призваны быть одним из инструментов ликвидации имеющего место в Украине кризиса платежей.

Вышеуказанные *денежные суррогаты* вполне возможно рассматривать в качестве *частных денег*. Они по своей экономической природе являются платежными средствами, отличающимися ограниченной сферой применения и в своем большинстве имеющими ограниченную законную платежную силу, которой свойственны:

- а) дозволение государства на осуществление операций с такими документами;
- б) регулирование со стороны государства требований, предъявляемых к форме и содержанию таких документов;
- в) определяемые государством возможные последствия применения таких документов для взаимных обязательств сторон, участвующих в расчетах;
- г) возможность применения такой формы расчетов, лежащей в пределах обязательств, содержание которых определяется соглашением сторон, участвующих расчетах;
- д) приемлемость для сторон осуществляемого платежного обязательства передачи таких документов в качестве равноценных публично-государственным деньгам, т.е. законным платежным средствам;
- е) признание государством передачи денежных суррогатов в качестве надлежаще исполняемого денежного обязательства;
- ж) необязательность (за некоторыми исключениями) в приеме частных денежных средств - денежных суррогатов в качестве средства платежа для третьих лиц, в том числе для государства;
- з) негарантированность государством в подавляющем боль-

шинстве случаев приема таких денежных средств в счет оплаты налогов, сборов (обязательных платежей) в бюджеты и государственные целевые фонды;

и) ограниченность функциональных возможностей частных денежных средств, которая выражается в невозможности выполнения для них такой функции денег, как способность быть мерой стоимости;

к) частные деньги являются зависимыми от законных платежных денежных средств, так как они в основном выражаются в национальной валюте государства, в котором применяются в обращении и только в случаях прямо предусмотренных законом, – в иностранной валюте. Но, при этом, обратно-таки, они выражаются в законных платежных средствах только иностранных государств, реже – в международных расчетных (клиринговых) единицах.

По сравнению с наличными государственными деньгами частные деньги не обладают государственным принуждением в их приеме третьими лицами (т.е. не обладают статусом законного платежного средства). Но, учитывая вышесказанное, их можно определить как допускаемые законом локальные денежные средства, которые могут использоваться для реализации обязательств субъектов хозяйствования по осуществлению расчетов между ними.

*Список литературы:* 1. Атлас З.В. Деньги и кредит при капитализме и в СССР. - М.-Л.: Госиздат, 1930. - 459с. 2. Атлас З.В. Социалистическая денежная система. - М: Финансы, 1969. - 384с. 3. Банківська енциклопедія / Під ред. Мороза А.М. - К.: Ельтон, 1993. - 336с. 4. Відомості Верховної Ради України. 5. Гоутри Р. Дж. Деньги и кредит: Пер. К.Г. Фокина / Под ред. и с предисл. И.А. Тренбурга, - М.: Ком. акад., 1930. - 363с. 6. Железнов В.Я. Очерки политической экономии. - 5-е изд. - М., 1907. - 826с. 7. Об утверждении Правил определения платежности гривни и монет: Приложение № 1 к Постановлению правления НБУ от 02.02.95г. № 21 // Бизнес. - 1997. - № 9. 8. О денежной реформе в Украине: Указ Президента Украины № 762 от 25.08.96 г. // Голос Украины. - 1996. - № 159. 9. Ожегов С.И., Шведова П.Ю. Толковый словарь русского языка. - 4-е изд. - доп., М.: Азбуковник, 1997. - 944с. 10. Поплавский М.А. Макроэкономика переходного периода. Украинский контекст. - К.: Техника, 1999. - 335 с.

**Е.Р. Кибенко, канд. юрид. наук**

## **ОФШОРНЫЕ КОМПАНИИ: ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА**

В 1998-1999 годах в Украине активизировался процесс создания специальных (свободных) экономических зон (СЭЗ). На сегодняшний день уже функционирует 11 зон: "Сиваш", "Донецк",