

# ВВЕДЕНИЕ

---

---

Безналичные денежные средства обладают несомненными преимуществами по сравнению с наличными деньгами за счет удобства, скорости и простоты расчетов, отсутствия необходимости обеспечения сохранности и безопасности таких денег, исключения риска их подделки и появления ветхости.

При помощи функциональных мобильных приложений, являющихся полноценными, удаленными банковскими офисами, клиент может из любого места, где есть доступ к Интернету, пользоваться банковскими услугами и сервисами, давая банку поручения на распоряжение своими безналичными деньгами.

Безналичные деньги, в отличие от наличных денежных средств, не нужно носить с собой и озадачиваться тем, где найти и хранить сдачу при оплате покупок, их нельзя потерять или где-то забыть, поскольку, не имея материальной формы, они представляют собой права требования клиента к кредитной организации, в которой размещены безналичные деньги.

Правда, использование безналичных денег также сопряжено с определенными проблемами, главной из которых является нарушение режима конфиденциальности ключей и паролей, предоставляющих доступ к счетам и электронным кошелькам, где они хранятся.

Однако при всех своих недостатках безналичная форма расчетов постепенно вытесняет расчеты наличными, поскольку она более удобна, прозрачна и контролируема для государства, отслеживающего сделки и транзакции с целью реализации фискальных и иных контрольных функций.

Наличные деньги, расчеты в которых не оставляют следов, удобны в таких пикантных ситуациях, как оплата недвижимости и иного

имущества по сделке с заниженной ценой, дача взяток и коммерческий подкуп, оплата запрещенных товаров и услуг.

Наличные деньги зачастую используются и в иных нелегальных сферах, в которых недобросовестные участники оборота пытаются скрыть свои активы и вывести из-под надзора государственных органов свою незаконную деятельность, опасаясь преследования и применения мер ответственности, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Учитывая такие риски, государство и стремится расширить области использования безналичных денег, максимально сократив объем наличного денежного обращения, что позволит повысить собираемость налогов и иных сборов, сократить количество преступлений и правонарушений, а также достичь иных публично значимых целей.

В настоящей книге с опорой на законодательные акты и сложившуюся судебную практику мы решили проанализировать существующие формы безналичных расчетов (платежные и инкассовые поручения, аккредитивы и чеки), отдельные процедуры, применяемые в системе безналичных расчетов: выражение и отзыв заранее данного акцепта плательщика, привязка платежной карты к аккаунту (учетной записи) и холдирование денежных средств на платежной карте, а также изучить отдельные виды безналичных денег (электронные денежные средства и цифровой рубль) и порядок использования криптовалюты, являющейся денежным суррогатом.