

# ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: ПРАВОВОЙ РЕЖИМ И ПРОБЛЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

## ELECTRONIC MONETARY FUNDS: LEGAL REGIME AND PROBLEMS OF STATE REGULATION

**A. Gudkov  
A. Krasilschikov  
V. Mishchenko**

*Summary.* The article investigated electronic money as a method of settlement in the system of civil turnover, identified the distinctive features of electronic payments, investigated the current legal regime of electronic money based on the legislation of the Russian Federation and established the need to improve legislation ensuring the safety of electronic payments.

*Keywords:* electronic money, form of payment, legal regulation of electronic payments, means of payment, anonymity of transfer, risks.

**П**од термином «электронные деньги» принято понимать форму хранения денег, сущность которой определяется номиналом и количеством валюты, способной перемещаться на другие сервисы хранения денег при соблюдении порядка, установленного электронной платежной системой, в рамках действующего законодательства страны, в которой она функционирует. Внешним регулятором правил электронной платежной системы в РФ выступает Центробанк, а внутренним режимом обращения руководит негосударственная платежная система.

Можно выделить основные отличительные свойства электронных денег:

1. Преобразование денежных знаков в электронную форму;
2. Универсальность оплаты;
3. Хранение на электронном устройстве;
4. Быстрое перемещение независимо от расстояния;
5. Международное средство платежа;
6. Управление деньгами на расстоянии;
7. Доступ к деньгам иных лиц по поручению эмитента.
8. Независимое управление деньгами.
9. Простая и быстрая идентификация при распоряжении деньгами.

Благодаря указанным свойствам электронные деньги получили широкое и массовое распространение среди

**Гудков Анатолий Иванович**

К.ю.н., доцент, ВЮИ ФСИИ России  
gudkovaniv@yandex.ru

**Красильщиков Анатолий Владимирович**

К.ю.н., доцент, ВЮИ ФСИИ России  
krasilschikov@inbox.ru

**Мищенко Вячеслав Иванович**

К.ю.н., доцент, ВЮИ ФСИИ России  
vyacheslav-mischenko@mail.ru

*Аннотация.* В статье исследованы электронные деньги как способ расчетов в системе гражданского оборота, выявлены отличительные признаки электронных расчетов, исследован действующий правовой режим электронных денег на основе законодательства РФ и установлена необходимость усовершенствования законодательства, обеспечивающего безопасность электронных расчетов.

*Ключевые слова:* электронные деньги, форма расчетов, правовое регулирование электронных платежей, средство платежа, анонимность перевода, риски.

плательщиков. Их преимущество закономерно определяет их универсальность обращения и скорость перемещения при осуществлении платежей. Вместе с тем, многие страны неохотно разрешают функционировать на своей территории некоторым популярным электронным платежным системам ввиду их высокой конкурентоспособности по сравнению с банковской системой платежей. Денежные электронные системы вытесняют традиционные, и огромные частные капиталы переходят в силу объективных причин на иные валютные рынки и выводятся из страны. По этой же причине капиталы действующих банков сокращаются, и финансовые банковские рынки вынуждены терпеть убытки либо прекращать деятельность отдельных банков.

Политика электронных денег всколыхнула действующую экономику стран, заставив банковскую систему каждой из них находить новые пути взаимодействия и перехода на новые условия электронного денежного рынка. В частности, Евросоюз создал новую систему кредитных учреждений, которые вправе производить эмиссию электронных денег — ELMU. Многие другие страны разрешили производить эмиссию денежных средств только через национальные и коммерческие банки (Индия, Сингапур). В свою очередь, Гонконг позволил осуществлять эмиссию электронных денег при условии получения лицензии депозитария. В Российской Федерации роль эмитентов электронных средств выполняют банки и НКО (некоммерческие организации), получившие лицензию оператора.

Правовой режим электронных денег породил множество трактовок об их сущности и о праве владения ими. Одни ученые полагают, что электронные деньги являются безналичными в силу их схожести с безналичной формой расчетов, другие же, напротив, признают их наличными средствами особой формы. Так, например, Коростелев М.А. в своей работе о правовом режиме электронных денег считает, что «электронные деньги не могут являться объектом права собственности», потому что они не являются вещью, а между деньгами и номинальным владельцем находится посредник — оператор [4]. Также существует позиция, что управление электронными деньгами производится банком, к которому средства поступают в собственность или управление, при этом эмитент получает лишь право требования к системе о выдаче этих средств и получает их только в случае удовлетворения требования [6].

С иной стороны, перевод электронных денег — способ уступки права иному лицу. При расчетах электронными средствами право на деньги не переходит в смысле замены лиц в обязательствах, а переходит способом прекращения обязательства эмитента в отношении указанной суммы по распоряжению плательщика.

Сторонники наличного происхождения электронных денег, например Н.А. Коротаева, обосновывают свою позицию тем, что их электронная форма имеет имущественный объект — файл, в котором записан ключ, то есть бумажная форма денег изменилась на электронную купюру, которая имеет свои знаки отличия (серийный номер, дата выпуска, эмитент и пр.) [5].

Форма электронных денег не влияет на права и обязанности банка плательщика. При этом обязательства о возврате денег налагают прямую ответственность на оператора, если тот не возвращает средства по первому требованию владельца в размере хранящейся суммы. Примечательно, что такие правовые взаимоотношения характерны для договоров займа, когда владелец наличных средств передает на время в собственность иного лица деньги на неопределенный период. В момент передачи денег владелец утрачивает право собственности на них, однако, взамен возникает обязательство заемщика вернуть заем в любое время по требованию займодавца. Электронное управление деньгами позволяет владельцу оперировать ими самостоятельно путем передачи письменных распоряжений оператору. В свою очередь, при требовании владельца о выдаче (возврате) электронных денег оператор в процессе конвертации переводит электронные деньги в наличную форму, и право собственности на них обретается снова.

Таким образом, можно с уверенностью отметить, что электронные деньги выступают специфическим объек-

том гражданских прав и соответственно особым предметом правового регулирования, нуждающимся в обеспечении надежной защиты на уровне государственных институтов.

Индивидуальность электронной формы расчетов определяется следующими признаками:

1. Наличие объекта платежа в отличие от безналичного расчета, который только отражается при расчетной операции;
2. Субъекты не имеют персонификации, которая обязательно присутствует при безналичных расчетах;
3. Субъектами правоотношений являются кредитор и должник, а не их банки, как в системе безналичных расчетов.

Функции электронных денег имеют общую структуру с наличными деньгами, так как в них присутствуют основные признаки наличных денег: мера стоимости, средство расчетов, средство накопления и способ обращения, конвертируемость при международных расчетах. При этом превосходство электронной формы расчетов над наличной очевидно в связи со скоростью осуществления конечной операции и независимостью местонахождения плательщика. Поэтому электронная форма быстро становится мировой формой расчетов как наиболее прогрессивная, удобная и безопасная. С некоторых пор возникли новые электронные деньги, которые получили инновационные формы, в частности, биткоин — валюта, основанная на криптографическом методе шифрования и передаваемая при электронной форме расчетов.

В целом, позитивные преимущества электронных денег заключаются в их:

1. Гибкости — с их помощью можно оплатить любой виртуальный счет независимо от его происхождения.
2. Анонимности — стороны взаиморасчетов могут не проводить или проводить упрощенную идентификацию для их проведения, не предоставляя удостоверяющие документы и обосновывая правомерность платежа (перевода).
3. Дешевизне обслуживания — комиссии, взимаемые электронной системой расчетов в разы меньше комиссий, взимаемых при традиционных схемах расчетов.
4. Удаленность субъектов при расчетах — получателю средств нет необходимости присутствовать при расчетах, подписывать документы и находиться в каком-либо банке. Удаленность доступа к расчетам открыло новые возможности и перспективы для сторон в системе расчетов.

В соответствие с глобальными мировыми изменениями и популяризации электронной формы денежных расчетов российское национальное законодательство ощутило необходимость в кардинальном реформировании и регуляции действующего законодательства относительно введения новых форм расчетов. В частности, в 2011 г. принят ФЗ-161[1], который позволил ввести государственное регулирование относительно порядка оказания платежных услуг операторами системы при использовании электронных денег, и с тех пор предметом регулирования закона выступает порядок использования электронной системы переводов денег и контроль за функционированием электронных платежных систем в РФ.

Вместе с тем возникла потребность в государственном правовом регулировании обращения электронных денег, исходя из следующих целей:

- ◆ необходимо снизить риски, которые могут destabilизировать финансовый рынок либо подорвать доверие к финансовым институтам;
- ◆ защитить субъектов системы от мошенников, хакеров, несанкционированного вмешательства и помочь им избежать финансовых потерь;
- ◆ обеспечить предпринимательству и населению действие надежных инструментов, используемых при осуществлении электронных взаиморасчетах;
- ◆ сохранить функции Центробанка как регулятора финансовой системы государства;
- ◆ выявить и предотвратить случаи незаконного вывода капитала из страны в целях необоснованной наживы, мошеннических и иных преступных действий нарушителей налогового законодательства.

В электронных платежных системах оператор выполняет роль агента, который переводит средства от должника к кредитору, которые могут предоставить системе ложные данные о себе, либо игнорировать минимальную идентификацию. В частности, сегодня популярна система электронных расчетов при помощи терминалов, принцип работы которых заключается в приеме наличных денег для виртуального платежа. При этом плательщик не всегда может получить доказательство отправки денег (чек, квитанцию), либо денежные средства могут не дойти до конечного получателя.

ФЗ-161 предусмотрено, что оператор, осуществляющий перевод денег, действует по распоряжению плательщика — пользователя электронной системы путем использования его денежных средств с расчетного, кредитного или иного счета. При этом срок перевода электронных денег может отличаться от общепринятого срока, установленного для перевода безналичных средств.

К тому же мировая денежная политика государств столкнулась и с другими недостатками электронных денег:

1. Зависимости электронных денег от электронных устройств, способных считывать информацию и опознавать сумму средств и ее содержание;
2. Необходимости разработки инструментов, обеспечивающих хранение средств;
3. Необходимости усовершенствования надежной криптографической защиты, при которой электронные деньги не будут подвергаться хищению;
4. Недостаточности или отсутствию правового регулирования обращения электронных денег во многих странах мира;
5. Опасности уничтожения электронных денег и невозможности их восстановления;
6. Утечки конфиденциальности о данных субъектов системы, не обеспеченной должной защитой;
7. Недостаточной защищенности пользователей от вмешательства в электронные системы иных лиц с целью мошенничества, хищения, вредительства.

В 2014 году в связи с возникшими негативными факторами и риском при анонимных электронных расчетах были внесены изменения в ст. 10 ФЗ-161, позволяющие при наличии оснований проводить упрощенную идентификацию субъектов, осуществляющих электронные операции, а в некоторых случаях — их полную идентификацию. В частности, клиенты — физические лица могут осуществлять электронные переводы без идентификации, если сумма за один месяц не превышает 40 тысяч руб. Для юридических лиц и предпринимателей законом установлено обязательное условие персонификации, так как их электронные деньги признаются корпоративными, при этом остаток средств на их электронном счете не может превышать к концу рабочего дня 600 тыс. руб.

Изменения в ФЗ-161 2018 года позволяют операторам приостанавливать перевод электронных денег на срок не более двух банковских дней, если оператор усматривает признаки перевода денег без согласия клиента, для того, чтобы в целях снижения рисков запросить у него дополнительное подтверждение операции.

Стоит отметить, что электронные деньги могут обеспечивать невыполненные обязательства их владельца, так как закон допускает обращение взыскания на остаток средств, если их владелец прошел процесс персонификации. Поэтому важно, чтобы юридическое лицо или физлицо, получающее средства по электронному переводу, убедилось в наличии персонификации отправителя. В противном случае отправителю денег будет сложно доказать природу платежа и выполнение своих обязательств по оплате.

Правовой режим электронных денег заметно укрепился с появлением изменений в действующем российском законодательстве. Вместе с тем, изменение способов регистрации, идентификации и персонификации при осуществлении электронных расчетов, платежей и переводов не всегда позволяет отследить перемещение наличного и безналичного капитала в стране и обезопасить население от мошеннических действий

третьих лиц, сохранить интересы государства, охраняемые нормами ФЗ-115 [2], улучшить платежную дисциплину и предотвратить незаконный отток капиталов из страны. Вместе с тем некоторые позиции относительно безопасности электронной системы расчетов по-прежнему уязвимы и требуют государственного правового регулирования, в том числе на технологическом уровне.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N161-ФЗ // Электронный источник:
2. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/).
3. Федеральный закон от 07.08.2001 N115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Электронный источник: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/92090ea7ec4b8b650767c3574b5483e5127baa30/#dst60](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/92090ea7ec4b8b650767c3574b5483e5127baa30/#dst60).
4. Лоцилин В.С. «Правовая природа электронных денежных средств и структура правоотношений при расчетах с их использованием» // Электронный источник: <http://www.dissercat.com/content/pravovaya-priroda-elektronnykh-denezhnykh-sredstv-i-struktura-pravootnoshenii-pri-raschetakh>.
5. Коростелев М.А. «Правовой режим электронных денег в гражданском законодательстве» // Электронный источник: <http://law.edu.ru/book/book.asp?bookID=1588520>.
6. Коротаяева Н. В. «Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике» // <https://cyberleninka.ru/article/v/elektronnye-dengi-suschnost-funktsii-i-rol-v-ekonomike>.
7. Курбатов А. Я. Правовое регулирование электронных платёжных систем по законодательству Российской Федерации // СПС «КонсультантПлюс».
8. Мирзоян Р. Э. Финансово-правовая природа электронных денег // Рецензируемый, реферируемый научный журнал «Вестник АГУ». Выпуск 4(130) 2013/ Электронный ресурс: <http://vestnik.adygnet.ru/files/2013.4/2993/207-213.pdf>
9. Овсейко С. Юридическая природа электронных денег // Юрист. 2007. № 9. / СПС «КонсультантПлюс».
10. Шимон С. И. О гражданско-правовой природе электронных денег // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2013. — 3(3) — Режим доступа: <https://esj.pnzgu.ru>
11. Шахунян М. Кошелёк или веб-суррогат? // ЭЖ-Юрист. 2010. № 24.
12. Диамантис Д. Г., Крючков М. С. Безналичные деньги как правовой феномен // Приволжский научный вестник № 8 (36), часть 1—2014 С. 93—95

© Мищенко Вячеслав Иванович ( [vyacheslav-mischenko@mail.ru](mailto:vyacheslav-mischenko@mail.ru) ).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»