

Авдеева Ольга Александровна, магистрант, Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева, Саранск

ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ И ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Аннотация: Статья раскрывает сущность электронных денежных средств в системе денежно-кредитных отношений. Исследован действующий правовой режим электронных денег на основе российского законодательства. Актуальность статьи подчеркнута существующими внесенными законопроектами по данным вопросам, а также пробелами в законодательстве и необходимостью их скорейшего решения. В работе используется информационно-аналитический метод. В результате приведены коллизии в мнениях ученых-правоведов и недочеты существующей системы нормативных актов, регулирующих данную область правоотношений.

Ключевые слова: безналичный расчет, электронные денежные средства, интернет технологии, электронные деньги, мобильный банкинг, правовое регулирование электронных платежей, электронная коммерция.

Abstract: The article reveals the essence of electronic money in the system of monetary relations. The current legal regime of electronic money based on Russian legislation is studied. The relevance of the article is highlighted by the existing introduced draft laws on these issues, as well as gaps in legislation and the need to resolve them as soon as possible. The paper uses an information and analytical method. As a result, there are conflicts in the opinions of legal scholars and shortcomings of the existing system of normative acts regulating this area of legal relations.

Keywords: cashless payment, electronic money, Internet technologies, electronic money, mobile banking, legal regulation of electronic payments, e-Commerce.

В системе современных средств расчетов среди участников гражданских правоотношений стоит выделить особый способ – платежи с использованием электронных денежных средств (далее - ЭДС). И компании, и физические лица все чаще рассчитываются банковскими картами или используют онлайн переводы, популярность которых объясняется простотой и удобством. Законодатель относительно недавно ввел правовое регулирование этой сферы правоотношений, что вызвало повод для научной дискуссии относительно правовой природы электронных денег, их месте и роли в гражданском праве.

Мы можем отметить устойчивый рост безналичных расчетов в целом, что определяется современными темпами увеличения доли электронной коммерции на российском рынке. Эксперты ставят предположения о возможности полного перехода на подобные виды расчетов уже в ближайшем будущем. Отметим, что на рынке электронных денег, где прочные позиции уже имеют ряд компаний, такие как Web Money и Яндекс.Деньги, пробиваются и новые игроки, например, QIWI, которые стали функционировать не так давно, с 2011 г. До недавнего времени стремительно развивался мировой гигант PayPal.

Можно с уверенностью сказать, что каждый день регистрируются новые интернет-магазины, которые не всегда следуют законодательным требованиям об электронной коммерции, что объясняется неоднозначным законодательством в этой сфере, несмотря на большое количество нормативных актов, относящихся к интернет пространству. Нас интересует появление в 2011 году ФЗ «О национальной платежной системе» [1], до этого момента операции с электронными денежными средствами законодательно не регулировались. Рынок электронных денег уже прочно укрепился и уверенно существовал. Сюда же стоит отнести и Федеральный закон "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ, который регламентирует порядок обработки

информации о пользователях и посетителях интернет-сайтов¹. Безопасность расчетов и утечка информации может обернуться для оператора персональных данных серьезным штрафом.

В юридической науке постоянно происходит появление новых объектов прав. В нашем случае стоит разобраться с понятием электронных денежных средств, оно, как не странно дано не в Гражданском Кодексе, а в Федеральном законе № 161-ФЗ. Стоит отметить, что он носит ограничительный характер, тогда как хотелось бы видеть его стимулирующие меры.

В связи с развитием информационных технологий, а в частности интернет торговли, появилось такое словосочетание как «электронные деньги». Согласно Федеральному закону «О персональных данных», прежде чем начать заниматься электронной коммерцией следует зарегистрироваться в Роскомнадзоре. Для этого необходимо предоставить сведения о месте обработки данных (серверах), круге лиц и их ответственности (владелец сайта и администратор), которые имеют к ним доступ, способе защиты (SSL сертификат). Поисковик прямо сообщает пользователю, если соединение небезопасное. В браузере при безопасном соединении мы видим значок замка. Благонадежные банки и операторы платежей стремятся максимально защитить посетителей, используя повышенные уровни сертификатов с обеспеченным страховым покрытием [2].

Федеральный закон «О национальной платежной системе» (п. 18 ст. 3) дает следующее определение: «электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право

¹ Федеральный закон "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ // [Электронный ресурс] Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> дата обращения: 09.07.2020.

передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа» [3].

Отсюда следует выделить важные юридические определения:

1) электронные деньги – это деньги, а не имущественные права;

2) запрет на кредитование такими деньгами отражен в п. 5 ст. 7 161-ФЗ;

3) используются электронные деньги с целью исполнения обязательств их владельца перед третьими лицами, что позволяет отграничить их от подарочных карт [4];

4) учитываются эти денежные средства без открытия банковского счета.

Но именно этот пункт может стать разногласием при изучении правовой природы. Мы можем отметить неточности, которые допущены в формулировке и которые могут вызвать коллизию истолкования. Статья 7 161-ФЗ, утверждает обратное. Физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами в случаях проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента. А если речь идет о юридическом лице, то электронные расчеты могут проводиться только с использованием банковского счета. С 03.08.2020 ст. 7 дополняется ч. 2.1 и 2.2 (ФЗ от 02.08.2019 N 264-ФЗ), где мы можем видеть следующие немаловажные изменения². Если в отношении физического лица не проводилась идентификация или упрощенная идентификация в соответствии с 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", то он может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием банковского счета.

² Федеральный закон от 02.08.2019 N 264-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 09.07.2020.).

Поправки, вносимые в Федеральный закон №-161 и Федеральный закон «О Центральном Банке» носят судьбоносный характер. С августа 2020 прекратит работу в России Pay Pal, поскольку согласно новым нормам нельзя передавать данные о переводах, проведенных на территории Российской Федерации, в другие государства. Более того, нельзя будет анонимно использовать электронные кошельки [5].

Эти расширенные дополнения прямо отражают государственную политику в отношении усиления контроля за движением электронных денежных средств, которые с каждым годом будут приобретать новые формы. Усиливается контроль за трансграничными передачами данных об операциях россиян. Это же касается и операторов персональных данных. Если идет трансграничная передача данных россиян, необходимо уведомить Роскомнадзор об этом. Оператор иностранной платежной системы должен быть учтен Банком России в реестре операторов иностранных платежных систем.

Учитывая вышеизложенные факты, мы можем сделать вывод, что имеем дело с новой формой денежных средств. Деньги прежде всего имеют вещный признак. Статья 140 Гражданского кодекса Российской Федерации [6] (далее - ГК РФ) гласит, что рубль является законным платежным средством, и действует на всей территории Российской Федерации. Изготовление денег любыми другими лицами является преступлением и преследуется законом.

Принимая во внимание законодательно обеспеченную возможность вести расчеты с помощью наличных денежных средств и безналичных, выработан алгоритм передачи материальных ценностей без их перемещения де-факто, путем делегирования полномочий и возникновения обязательств. Этот способ отработан не только в банковской системе и называется «электронными денежными средствами». Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" обозначает полномочия небанковской кредитной организации, среди которых возможность совершать операции без использования банковских счетов. Тем самым государство легализовало категорию «электронные деньги» [7].

Важнейшим признаком денег (помимо вещного) является исключительная государственная монополия на их изготовление. Поэтому иные формы денежного оборота можно считать имитацией, созданной для удобства исполнения обязательств.

Изучив юридическую литературу по теме наличных и безналичных расчетов, можно прийти к выводу о существовании нескольких подходов к определению правовой природы безналичных денежных средств, в том числе и электронных.

Это особая форма денег о которой идут споры среди ученых-правоведов. Эрендженев Д.А., Переверзева Е.В. изучая некоторые определения ЦБ РФ относительно правовой природы ЭДС, выводят свои трактовки. По их мнению электронными средствами платежа могут выступать, например, "электронные кошельки", банковские карты с физическим пластиковым носителем или виртуальные, предоплаченные банковские карты, онлайнбанкинг и т.д. [8].

Отнесение ЭДС к категориям вещного права идет в разрез с официальной позицией, указанной в Федеральном законе от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»³, которая утверждает, что деньгами являются только монеты и банкноты, эмитированные ЦБ РФ, и существует запрет на оборот денежных суррогатов.

Гольцов В.Б., Голованов Н.М. предлагают ввести не просто отдельную норму в ГК РФ, а целую главу, которая будет давать исчерпывающие ответы о природе электронных денежных средств и регулировать их оборот [9].

В юридической практике экстраполяция общего понятия деньги на безналичные деньги часто приводила к судебным постановлениям об отказе истов в удовлетворении требований о взыскании денежных средств с банка при невыполнении последним требований о выдаче сумм со счета. Ассоциация российских банков в ответе на письмо Высшего Арбитражного Суда РФ (далее

³ Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 09.07.2020.).

– ВАС РФ) от 06.09.2001 N СЗ-8/уп-929⁴ также определила безналичные деньги как обязательственное право требования клиента к банку, существующее в виде записи на счете, являющейся количественным выражением этого права.

Меркулов М.М., Чапанов З.Р. справедливо отмечают, что что денежные средства становятся электронными после предварительной передачи их обязанному лицу (оператору ЭДС) [10].

Шубников Ю.Б. пишет, что при всей необходимости следовать за инновационными технологиями, следует помнить о негативных правовых последствиях, которые складываются вокруг ЭДС. Что выражается в значительных рисках владельцев при возможных неправомерных действиях со стороны третьих лиц в отношении персональных данных [11].

Таким образом, необходимо констатировать отсутствие в доктрине гражданского права единой точки зрения относительно правовой природы безналичных денег, что явилось следствием неурегулированности данной проблемы на законодательном уровне. В этой связи, мы положительно оцениваем изменения в ст. 128 ГК РФ. Обновленная ФЗ от 02.07.2013 редакция указанной нормы к объектам гражданских прав относит вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальную собственность); нематериальные блага. Таким образом, безналичные денежные средства законодатель отнес к «иному имуществу» (объекту гражданских прав). При этом безналичные денежные средства не являются ни наличными деньгами, ни вещами, ни имущественными правами. Безналичные денежные средства занимают самостоятельную нишу в числе объектов гражданских прав. И не только ученые-правоведы задаются вопросами об их сущности. Экономисты Левченко Л.В., Чечёнок Е.А.

⁴ Письмо Высшего Арбитражного Суда от 6 сентября 2001 г. № СЗ-8/уп-929 // [Электронный ресурс] Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 09.07.2020.).

отрицают их принадлежность к новой форме денег, но выводят в самостоятельную единицу электронных денежных средств, делая акцент на том, что они учитываются на виртуальном счете, а не на банковском [12].

Следует сделать предположение о том, что электронные деньги важно выделять в отдельную категорию объектов гражданских прав, а именно к иному имуществу. Как было отмечено выше, наличные средства прямо относятся к вещам. А на безналичные стоит распространить особый правовой режим, отчасти отражающий вещный признак, если иное не установлено законом, иными правовыми актами и не вытекает из существа названных объектов (как это предлагалось в п. 3.2 раздела II Концепции развития гражданского законодательства РФ) [13], в этих случаях - обязательственно-правовой режим.

В стремительно меняющемся мире помимо проблемы толкования правовой природы электронных денежных средств, мы должны решать другие актуальные вопросы. А именно вопросы расчета иными формами, такими как криптовалюта. Вопросы регулирования этого нового по всей своей сути инструмента во многих странах уже нашли свои решения. В России предстоит только начать изучать правовую природу коллаборации инновационных технологий с правовыми институтами и их места в расчетной системе между сторонами гражданских правоотношений. В связи с этим стоит отметить внесенный недавно законопроект № 419059-7 в Государственную Думу РФ ФЗ «О цифровых финансовых активах». Мы можем найти предложенное толкование криптовалюте: «Цифровой финансовый актив – имущество в электронной форме, созданное с использованием криптографических средств» [14]. И тут же указано, что он не является законным средством платежа в Российской Федерации. Однако законопроект подразумевает, что операторами обмена цифровых финансовых активов могут быть только юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ и осуществляющие виды деятельности, указанные в статьях Федерального закона «О рынке ценных бумаг», или юридические лица, являющиеся организаторами торговли в

соответствии с Федеральным законом «Об организованных торгах». Контроль за урегулированием учета и движения действий сторон в сфере цифровых финансовых активов планируется передать Банку России. С момента внесения в 2018 году законопроект значительно был переработан. Однако уже сейчас можно предположить, что правовая природа подобных средств не будет аналогом ЭДС. В любом случае всем новейшим технологиям взаиморасчетов следует уделять особое внимание. Так, Колосовская Н.Н. поднимает вопрос о негативных последствиях, которые возникают в процессе заключения и исполнения электронных договоров, в частности о вопросах ответственности за убытки, причиненные электронными устройствами или несовершенными программами [15].

Учитывая вышеизложенные факты, следует сделать следующие выводы. Вместе с развитием рынка электронной коммерции будут развиваться электронные платежные системы. Эта тенденция обусловлена ростом инновационных технологий во всех отраслях экономики. Такие расчеты нельзя считать абсолютно безопасными, так как мы видим участвовавшие DDoS атаки на сайты, системы онлайн банкинга и сервера обработки процессов. Однако безусловным преимуществом электронных денежных средств является их удобство и простота использования. Стоит принять ряд односвязных норм, которые положат конец дискуссиям относительно природы электронных денег. Помимо унификации понятий, стоит обратить внимание законодателя на необходимость единого регулирования процесса оборота электронных денежных средств, определения полномочий органа власти, контролирующего безопасность подобных платежей.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.12.2019) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.07.2020) // [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 09.07.2020.).

2. Федеральный закон "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ Консультант + // [Электронный ресурс] режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> дата обращения: 09.07.2020.

3. Федеральный закон от 02.08.2019 N 264-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 09.07.2020.).

4. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019, с изм. от 12.05.2020)// [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 09.07.2020.).

5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности"// [Электронный ресурс] СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 10.07.2020.).

6. Эрендженев Д.А., Переверзева Е.В. К вопросу о правовом регулировании понятия электронных денежных средств в Российской Федерации // В сборнике: Современная научная мысль. материалы III Международной научно-практической конференции. Главный редактор М.П. Нечаев. 2017. С. 241-245.

7. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 09.07.2020.).

8. Гольцов В.Б., Голованов Н.М. Особенности договора перевода электронных денежных средств // Sciences of Europe. 2019. № 36-3 (36). С. 29-34.

9. Письмо Высшего Арбитражного Суда от 6 сентября 2001 г. № СЗ-8/уп-929 // [Электронный ресурс] Режим доступа: URL <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 09.07.2020.).

10. Меркулов М.М., Чапанов З.Р. К вопросу о правовой природе электронных денежных средств по действующему российскому законодательству // В сборнике: Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации. сборник статей XVIII Международной научно-практической конференции. В 2 частях. Ответственный редактор Г.Ю. Гуляев. 2018. С. 244-248.

11. Шубников Ю.Б. Охрана банковской тайны при расчетах электронными денежными средствами в системе защиты информации // В сборнике: Право и современная экономика. сборник материалов I Международной научно-практической конференции юридического факультета СПбГЭУ. 2018. С. 137-141.

12. Левченко Л.В., Чечёнова Е.А. Электронные денежные средства: теоретические аспекты исследования // Экономические науки. 2019. № 171. С. 121-125.

13. Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации (одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 07.10.2009) [Электронный ресурс] // ГАРАНТ – Режим доступа: URL: <http://base.garant.ru/12176781/> (дата обращения 10.07.2020).

14. Проект № 419059-7 Федерального Закона «О цифровых финансовых активах». [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7> (дата обращения 09.07.2020.).

15. Колосовская Н.Н. Электронные денежные средства с точки зрения IT-технологий // Вестник Финансового университета. 2017. Т. 21. № 2 (98). С. 100-105.