

A.A. Bordyugovskaya

BASIC DIRECTIONS FOR IMPROVEMENT OF REGULATING E-MONEY SERVICE LEGISLATION IN RUSSIA

Anastasiya Bordyugovskaya – Lecturer, the Department of Civil Law Disciplines, State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Gatchina; **e-mail: an.alekseevna19@yandex.ru.**

The ever-greater circulation of electronic money in terms of economic turnover inevitably puts the spotlight on the need for the improvement of the e-money service legal regulation mechanism. Relevant legislation should develop dynamically so that to promote for a progressive development of economy. The article describes basic directions for the improvement of legislation regulating E-money service.

Keywords: *electronic money; electronic means of payment; cryptocurrency; e-money transfer; e-money operator; digital currency; money laundering; clearing center.*

А.А. Бордюговская

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩЕГО ПЕРЕВОД ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ

Анастасия Алексеевна Бордюговская – преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, г. Гатчина; **e-mail: an.alekseevna19@yandex.ru.**

Прогрессирующее распространение расчетов электронными деньгами в отношениях экономического оборота неизбежно ставит в центр внимания вопросы совершенствования механизма правового регулирования электронных денежных средств. Законодательство в данной сфере должно динамично развиваться, с тем, чтобы способствовать поступательному развитию экономики. В статье рассмотрены основные направления совершенствования законодательства по регулированию электронных денежных средств.

Ключевые слова: *электронные денежные средства; электронное средство платежа; криптовалюта; перевод ЭДС; оператор ЭДС; криминализация ЭДС; цифровая валюта; легализация денежных средств; клиринговый центр.*

Появление электронных денег изначально рассматривалось как некий чужеродный финансовый институт, который казался недоступным обычному гражданину. Тем не менее, практика показала, что электронные деньги активно стали внедряться в повседневную жизнь и во многом стали замещать привычные нам формы расчета – наличный, безналичный. Это объясняется следующими факторами:

- во-первых, предпринимательская деятельность с использованием сети «Интернет» непрерывно увеличивает свои масштабы;

- во-вторых, себестоимость реализуемых посредством сети «Интернет» товаров снижается за счет отсутствия или уменьшения размера дополнительных издержек (по сравнению с прямой реализацией товаров через торговые точки) –

аренды помещений, выплаты заработной платы сотрудникам и т.д.;

- в-третьих, использование электронных денег позволяет проводить расчеты моментально [12, с. 303].

Основным нормативным правовым актом, регулирующим перевод ЭДС, определяющим правовой статус субъектов перевода электронных денежных средств (далее – ЭДС), является Федеральный закон № 161 от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе» (далее – ФЗ № 161) [1], который с учетом происходящих изменений в практике предпринимательства требует своего уточнения. Как представляется, целесообразно было бы:

- определить место ЭДС среди объектов гражданских прав;

- разрешить проблему правовой природы ЭДС;

- регламентировать отдельные вопросы, касающиеся деятельности электронных платежных систем;

- внести изменения в ч. 1.1 ст. 7 Федерального закона № 115 от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2], а именно закрепить положения о возможности проведения операций с денежными средствами без прохождения идентификации, если их сумма не превышает 20000 рублей либо сумму в иностранной валюте, в переводе на официальный курс Банка России равной 20000 рублей (учитывая уровень инфляции в стране);

- урегулировать последствия одностороннего отказа субъектов перевода ЭДС от исполнения договора (операционный центр и платежный клиринговый центр);

- конкретизировать основания отказа клиенту в заключении договора об использовании электронных средств платежа (далее – ЭСП) (ч. 2 ст. 9 ФЗ № 161) в целях недопущения дискриминации между потребителями платежных услуг;

- закрепить в законе правовые режимы для каждого вида ЭСП и т.д.

Необходимо также отметить несовершенство ФЗ № 161 в части возможно-

сти использования ЭСП криминальными элементами. Эта возможность открывается при расчетах ЭДС между физическими лицами, что могут использовать преступные элементы, при перечислении, например, денежных средств в оплату за наркотические вещества.

Весьма несовершенна норма, ограничивающая проведение операций с использованием ЭДС между юридическими лицами. Указанный запрет легко обходится посредством осуществления платежа в пользу другого юридического лица через физических лиц, на которых такой запрет не распространяется.

Говоря об ЭСП, нельзя не затронуть тему установления ограничений на их использование. Возможно, стоит пересмотреть политику, связанную с ограничениями, поскольку сегодня у хозяйствующих субъектов отмечается крайне низкий спрос на корпоративные ЭСП, физические лица также испытывают неудобства в связи с незначительными суммами денег, разрешенными к разовому переводу денег.

Рассмотрим статистику использования ЭСП и ЭДС (рис. 1, 2).

Представленные показатели (рис. 3) четко показывают обозначившуюся тенденцию к снижению интереса субъектов гражданского оборота к переводу денежных средств с использованием ЭСП. Это говорит о том, что законодатель пока что не нашел оптимального сочетания ограничительных мер, позволяющих эффективно контролировать денежные потоки в интересах обеспечения общественной безопасности, и мер по созданию наилучших условий для развития бизнеса.

Как представляется, интерес к ЭСП снижается за счет переключения внимания крупных участников незаконного гражданского оборота к криптовалюте, которая в силу своих свойств ставит перед государством новые проблемы в плане борьбы с правонарушениями в финансовой сфере.

Криптовалюта – это электронное платежное средство, так называемые «новые

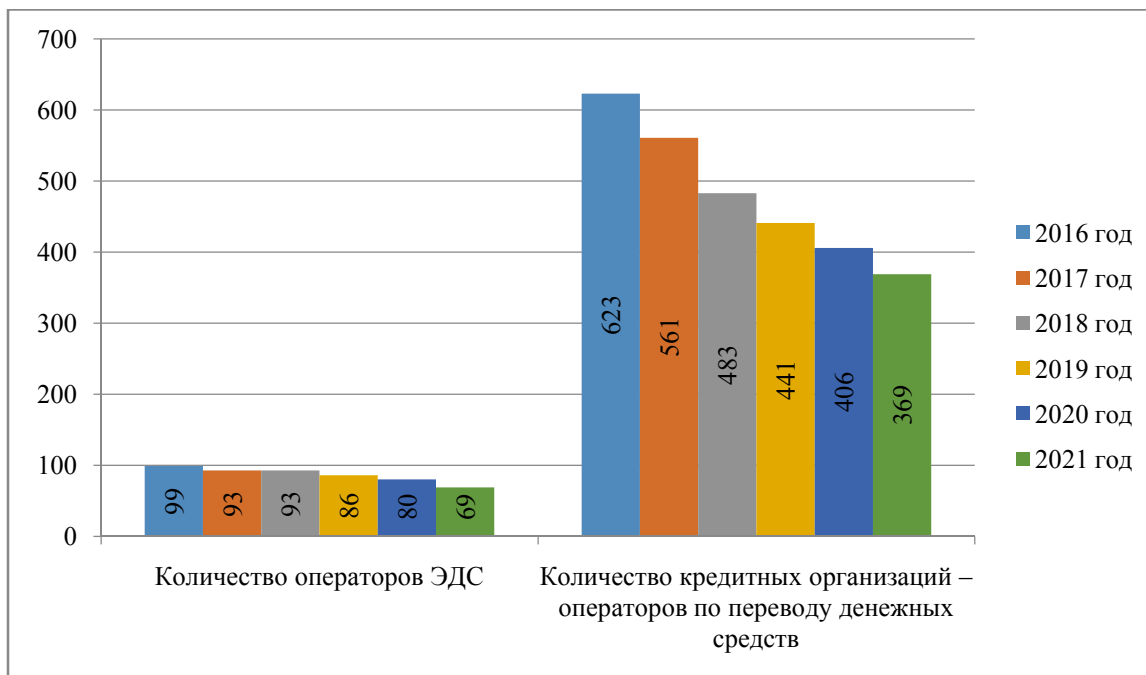


Рис. 1. Динамика количества операторов ЭДС и кредитных организаций – операторов по переводу денежных средств на конец периода (единиц)

Источник: сост. автором на основе [13].

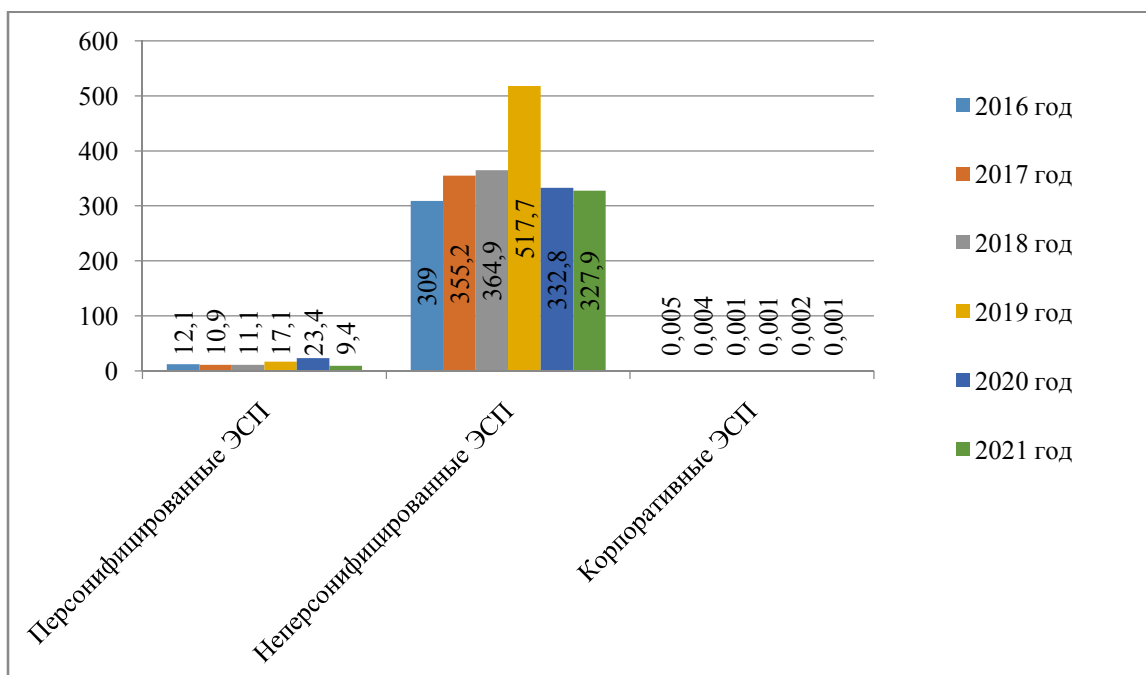


Рис. 2. Динамика количества ЭСП для перевода ЭДС, с использованием которых совершались операции с начала года (млн единиц)

Источник: сост. автором на основе [13].

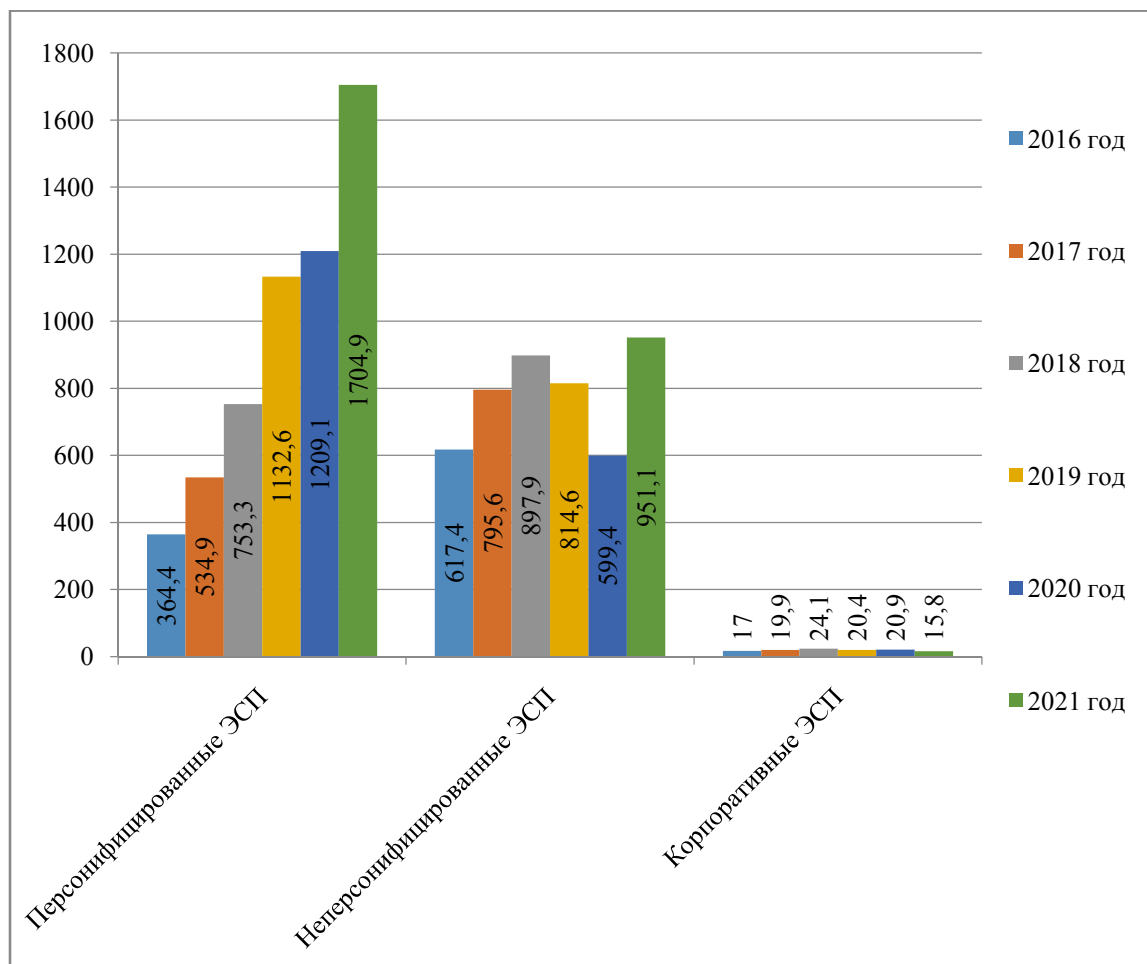


Рис. 3. Объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС (млрд рублей)

Источник: сост. автором на основе [13].

деньги свободного мира»: Биткоин¹ и Эфириум², понятие которых пока что не нашло легального закрепления. Характе-

¹ Биткоин (Bitcoin) – это новое поколение децентрализованной цифровой валюты одноименной пиринговой платежной системы, где пользователи осуществляют операции самостоятельно, без централизованного контроля и посредников, а эмиссия валюты происходит посредством работы миллионов компьютеров по всему миру, которые используют программу для вычисления математических алгоритмов. Сущность биткоинов состоит в том, что они имеют свою криптографическую защиту, которая обеспечивает способность анонимности в сети.

² Эфириум (или Ethereum) – это цифровая валюта, запущенная в 2015 г. на базе открытой программной платформы, основывающейся на технологии блокчейна, которая позволяет разработчикам создавать и размещать децентрализованные приложения, реализующие умные контракты; тип цифровой криптовалюты, позволяющий создавать современный актив с помощью транзакций между самостоятельными узлами, майнинга и др. технологий.

ризуются они следующими признаками:

- отсутствие контроля за оборотом;
- малое время проведения платежей;
- отсутствие необходимости в посредниках;
- отсутствие административно-территориальных границ их употребления.

Обязательными условиями существования денег «особого свойства» являются:

- гарантированная свобода от любого государственного и (или) банковского контроля;
- гарантированная защита от обесценивания вследствие мотивированной эмиссии благодаря технологии блокчейн³;
- гарантированная защита от подделки;

³ Блокчейн (Block – блок, chain – цепь) – это децентрализованная база данных, которая предназначена для хранения последовательных блоков с набором характеристик (версия, дата создания, информация о предыдущих действиях в сети).

- гарантированная автономность взаиморасчетов;

- гарантированная анонимность.

Нарушение любого из перечисленных условий разрушает само понятие криптовалюты и превращает расчеты с ее помощью в усложненный аналог безналичной электронной банковской записи, потому как главная цель – абсолютная анонимность при взаиморасчетах и возможность совершения платежей вне системы контроля – не достигается.

В литературе существует множество подходов к сущности криптовалюты: ее считают разновидностью цифровой валюты [9], денежным суррогатом или товаром [8, с. 8], бестелесной вещью [11, с. 157], разновидностью цифрового имущества [6, с. 16], видом иного имущества в рамках ст. 128 ГК РФ [5, с. 46].

Общими свойствами ЭДС и криптовалюты является форма существования (электронная), бесконтактный характер расчетов (дистанционно) и возможность оборота без открытия специального банковского счета. Более точек соприкосновения нет.

Это предрасполагает преступные элементы к использованию криптовалюты в первую очередь для легализации (отмывания) денежных средств (иного имущества), приобретенных незаконным путем [4, с. 130]. На опасность данного явления обратил внимание Пленум Верховного Суда РФ в Постановлении от 26.02.2019 г. № 1 [3].

Использование криптовалюты в современных условиях является также хорошим способом уклонения от уплаты налогов, что подрывает финансовую базу государства, снижает возможность содержания его аппарата, в том числе полиции и армии, делает невозможным исполнение государством своих социальных функций.

На текущий момент оборот криптовалюты в мировом масштабе составляет около 1,8 трлн долларов [10], что на фоне масштаба мировой финансовой системы крайне незначительно, а потому с оборотом криптовалюты никто не борется. Но как только указанные обороты станут увеличиваться – ситуация может резко

измениться. К такому развитию событий следует готовиться уже сейчас. Этому свидетельствуют разные концепции относительно регулирования криптовалют, высказанные в начале 2022 г. Центробанком и Минфином [7]. На законодательном уровне необходимо уделить отдельное внимание участникам отношений в сфере ЭДС. Так, целесообразно:

- изложить требования в отношении операторов ЭДС в одном централизованном акте (а не в разных актах, в том числе в разных по юридической силе, как это имеет место сегодня);

- ввести повышенные размеры уставного капитала для лиц, привлекаемых в качестве банковских платежных агентов, поскольку только так можно гарантировать возмещение убытков, понесенных вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения ими своих обязательств, а также минимизировать возможные риски, связанные с их деятельностью;

- предусмотреть возможность и условия расторжения в одностороннем порядке клиентами договора об обслуживании с операционным центром;

- скорректировать положения ч. 6 ст. 5 ФЗ № 161, касающиеся платежного клирингового центра, а именно осуществления клиринга в системе перевода ЭДС, поскольку на практике он осуществляется в силу п. 9 ст. 3 ФЗ № 161, но прямо предусмотрен только в рамках платежной системы, а термин «денежные средства» может быть использован как в отношении наличных, так и в отношении безналичных денежных средств (в том числе ЭДС как разновидности безналичных денег). Кроме того, следует урегулировать вопросы, связанные с возможностью одностороннего отказа от исполнения договора об оказании клиринговых услуг.

При совершенствовании российского законодательства, регламентирующего ЭДС, целесообразно учитывать соответствующую практику тех стран, где ЭДС получили развитие намного раньше, нежели в России, и где накоплен достаточный опыт функционирования рынка электронных денег. К таким странам в первую очередь относятся участники Европейско-

го Союза, США, Сингапур, Мексика, Индия, Тайвань. Именно здесь давно разработаны и внедрены четкие и эффективные меры регулирования оборота ЭДС.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 01.01.2021 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2011. – 4 июля. – № 27. – Ст. 3872.

2. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 30.01.2021 г.) // Российская газета. – 2001. – 9 августа. – № 151.

3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.02.2019 г. № 1 «О внесении изменений в постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем"» // Российская газета. – 2019. – 7 марта. – № 51.

4. *Бозиев Т.О.* Имущественные преступления с использованием IT-технологий: криминологический аспект / Т.О. Бозиев, А.В. Коротков, М.Н. Сипягина. – Текст: электронный // Ленинградский юридический журнал. – 2022. – № 1 (67). – С. 125–138. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_48175281_15058877.pdf (дата обращения: 18.03.2022).

5. *Долгиева М.М.* Конфискация криптовалюты / М.М. Долгиева. – Текст: электронный // Законность. – 2018. – № 11(1009). – С. 45–49. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=39448596> (дата обращения: 18.03.2022).

6. *Егорова М.А.* Понятие и особенности правового регулирования криптовалют / М.А. Егорова, Л.Г. Ефимова. – Текст: электронный // Предприниматель-

ское право. – 2019. – № 3. – С. 11–16. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=39190259> (дата обращения: 18.03.2022).

7. Запретят ли в России криптовалюты? Эксперты оценивают инициативы властей // Банки Сегодня: информационно-аналитическое финансовое издание. – URL: <https://bankstoday.net/last-articles/zapretyat-li-v-rossii-kriptovalyuty-eksperty-otsenivayut-initsiativy-vlastej#i-2> (дата обращения: 18.03.2022).

8. *Кучеров И.И.* Криптовалюта как правовая категория / И.И. Кучеров. – Текст: электронный // Финансовое право. – 2018. – № 5. – С. 3–8. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=34957879> (дата обращения: 18.03.2022).

9. Правовое регулирование экономических отношений в современных условиях развития цифровой экономики / А.В. Белицкая, В.С. Белых, О.А. Беляева [и др.]. М.: Юстицинформ, 2019. – 376 с. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43017815> (дата обращения: 18.03.2022).

10. Прогнозы на 2022 год и не только // BINANCE: криптовалютная биржа: [сайт]. – URL: <https://www.binance.com/ru/blog/markets/прогнозы-на-2022-год-и-не-только-421499824684903402> (дата обращения: 05.03.2022).

11. *Саженов А.В.* Криптовалюты как новый вид бестелесных вещей. // Современные информационные технологии и право: монография / А.В. Саженов, А.С. Ворожечич [и др.]; отв. ред. Е.Б. Лаутс; МГУ им. М.В. Ломоносова, юрид. ф-т. – М.: Статут, 2019. – 288 с. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1079408> (дата обращения: 18.03.2022).

12. *Shy O.* The Market for Electronic Cash Cards / O. Shy, J. Tarkka // Journal of Money, Credit and Banking. – 2002. – Vol. 34. – Issue 2. – P. 299–314.

13. Официальный сайт Банка России. Статистика национальной платежной системы (основные показатели развития национальной платежной системы). – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 03.02.2022).