УДК 347.7331

**А. Н. Толкач, С. В. Веремеенко**

Черниговский национальный технологический университет, Чернигов, Украина

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ:**

**ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

**Введение.** Развитие электронных коммерческих отношений охватило все сферы общественной жизни, и практически во всех странах используются виртуальные деньги. Прогресс безналичных платежей очевиден, ведь уже сейчас в Интернете можно совершать покупки, оплачивать услуги и даже зарабатывать деньги.

В Европе в официальных документах впервые было уделено внимание электронным деньгам в 1994 году в отчете по электронным деньгам Европейского валютного института. Содержание документа имело обзорный характер, в нем впервые рассматривался феномен электронных денег как инновационного инструмента расчетов [1].

В конце 90-х годов ХХ века рынок электронных денег начал развиваться и в странах постсоветского пространства: Украине, России, Беларуси, Молдове, Казахстане и др. Мы попытаемся определить дефиницию «электронные деньги» на основе анализа законодательства ряда стран СНГ и проанализировать это понятие.

**Основная часть**. Активное использование электронных денег на российском рынке розничных платежных услуг началось с конца 90-х годов прошлого столетия на основе активного развития ИT-технологий. Сегодня в РФ используются две главные модели электронных денег: через предоплаченные карты, выпущенные кредитными организациями, и путем использования соответствующего программного обеспечения и телекоммуникационных сетей (включая сеть Интернет) главным образом небанковскими учреждениями через различные формы контрактных договоренностей с клиентами.

Главным законодательным актом в сфере регулирования электронных денег, который упорядочил отношения между эмитентами, кредитными учреждениями, потребителями и государством на этом рынке, стал Федеральный закон «О национальной платежной системе», который вступил в силу 30 июня 2011 года. Закон также урегулировал ряд важных моментов относительно рынка электронных денег и моделей работы компаний на этом рынке [2].

Российское законодательство не содержит термина «электронные деньги», а определяет их как 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 средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа [2]. С юридической точки зрения денежные средства определяются как обязательства эмитента перед третьими лицами, имеющими право в дальнейшем распоряжаться ими с использованием

электронных средств платежа и без открытия банковского счета. Электронное платежное средство определяется как средство или способ движения этих денежных средств в виде безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации (в том числе платежных карт), а также других платежных устройств. Таким образом, данная концепция предусматривает максимальное обособление электронных денег от нормативного поля, в котором функционируют традиционные фидуциарные деньги в рамках банковской системы [3, с. 31].

Другим важным законодательным актом в этой сфере является Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц платежными агентами», принятый в 2009 году. Он ввел новый тип юридического лица — «платежного агента», который может предлагать своим клиентам, особенно в сельской местности, осуществлять платежи через платежную инфраструктуру, которая находится за пределами банковской системы [4].

В Республике Беларусь законодательные основы для функционирования электронных денег созданы на уровне нормативного правового акта центрального банка. В 2003 году Национальный банк Республики Беларусь утвердил Правила осуществления операций с электронными деньгами. При разработке документа за основу был взят подход, принятый в Европейском союзе.

Согласно белорусскому законодательству, под электронными деньгами понимают единицы стоимости, которые хранятся в электронном виде на программно-техническом устройстве, которые принимаются как средство платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег [5]. Это определение несколько отличается от того, что содержится в Директиве 2009/110/ЕС Европейского парламента и совета, но по сути оно вполне соответствует общеевропейскому.

Операции с электронными деньгами осуществляются только банками в рамках банковских лицензий Национального банка Республики Беларусь. Отдельных разрешений на осуществление таких операций не требуется, однако банк-эмитент обязан сообщить центральному банку о начале эмиссии электронных денег. Эмитированные банками электронные деньги могут быть номинированы как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. При выполнении операций с электронными деньгами юридические и физические лица обязаны соблюдать валютное законодательство страны. Важной нормой белорусского законодательства является то, что электронные деньги являются заранее оплаченным продуктом, для их получения физическое или юридическое лицо должно внести наличные деньги или осуществить безналичный перевод на счет банка-эмитента или его агента в сумме, соответствующей сумме электронных денег в валюте, в которой они номинированы.

Максимальная сумма электронных денег, которая может храниться на одном программно-техническом устройстве, и максимальная сумма одной операции в Беларуси ограничена суммой, эквивалентной 433 дол. США. Такое ограничение может сдерживать развитие рынка электронных денег в Беларуси, поскольку не дает возможности использовать это средство платежа в определенных сегментах электронной коммерции, например, для покупки электронных авиабилетов.

В 2012 году парламент Молдовы принял закон «О платежных услугах и электронных деньгах», который содержит следующее определение электронных денег: денежная стоимость, представленная в требовании к эмитенту, которые хранятся на электронном устройстве, в том числе магнитном, выпускаются для получения средств в целях осуществления платежных операций и принимаются физическим или юридическим лицом, отличным от учреждения-эмитента электронных денег [6]. При разработке закона учитывалась практика предоставления платежных услуг эмитирования электронных денег европейских стран, таких как Румыния, Болгария, Великобритания. Закон призван повысить доверие потребителей к инструментам безналичных платежей, облегчить их использование путем сокращения наличности в обороте.

В Украине определение электронных денег дает закон «О платежных системах и переводе средств в Украине». Электронные деньги — единицы стоимости, которые хранятся на электронном устройстве, принимаются как средство платежа другим лицом, чем лицо, их выпустившие, и являются денежным обязательством этого лица, которое выполняется в наличной или безналичной форме [7]. Определение является достаточно широким по своему содержанию и охватывает все существующие виды электронных денег, что позволяет учитывать технологические новшества на современном рынке, а также инновационные продукты, которые могут появиться в будущем.

Сегодня в Украине действует Положение об электронных деньгах в Украине, утвержденное постановлением правления Национального банка Украины от 04.11.2010 [8]. Анализ его позволяет определить базовые принципы регулирования обращения электронных денег Национальным банком Украины: выпуск электронных денег в Украине имеют право осуществлять только банки; эмитенты имеют право осуществлять выпуск электронных денег, выраженных лишь в гривнах; сумма выпущенных эмитентом электронных денег не должна превышать сумму полученных от пользователей системы наличных или безналичных средств; отсутствие запрета кредитования в электронных деньгах. Нормы положения разработаны с учетом требований Директивы Европейского парламента и Совета Европы 2009/110/ЕС от 16.09.2009.

**Заключение.** Быстрее всего среди исследуемых стран рынок электронных денег начал развиваться и был закреплен на законодательном уровне в Украине и Республике Беларусь. Медленнее этот процесс происходит в Молдове, которая только в 2012 году приняла закон «О платежных услугах и электронных деньгах». Сегодня все pассмотренные выше государства имеют специальное законодательство по регулированию электронных денег, которое соответствует международным стандартам.

**Список цитируемых источников**

1. Кочергин, Д. Мировой опыт регулирования в сфере электронных денег [Электронный ресурс] / Д. Кочергин. — Режим доступа:

http://dlib.eastview.com/browse/doc/7661158 . — Дата доступа: 12.12.2016.

2. О национальной платежной системе [Электронный ресурс] : Федер. закон Рос. Федерации от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ . — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_5142/ . — Дата доступа: 12.12.2016.

3. Кравчук, В. Електронні гроші в Україні : аналітичний звіт / В. Кравчук, Д. Науменко, А. Глибовець. — Київ : Альфа-ПІК, 2012. — 64 с.

4. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами [Электронный ресурс] : Федер. закон Рос. Федерации от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_5142/ . — Дата доступа: 12.12.2016.

5. Правила осуществления операций с электронными деньгами [Электронный ресурс] : утв. постановлением правления НБ Респ. Беларусь от 26.11.2003 г. № 201. — Режим доступа: https://www.nbrb.by/Legislation/documents/P\_201\_79.pdf . — Дата доступа: 12.12.2016.

6. О платежных услугах и электронных деньгах [Электронный ресурс] : Закон Респ. Молдова от 13.09.2012 г. № 294-VII. — Режим доступа: http://moldova.mfa.gov.ua/ua/consular-affairs/travel-advice . — Дата доступа: 12.12.2016.

7. О платежных системах и переводе денежных средств в Украине [Электронный ресурс] : Закон Украины от 05.04.2001 г. — Режим доступа: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2346-14 . — Дата доступа: 12.12.2016.

8. Положение об электронных деньгах в Украине [Электронный ресурс] : утв. постановлением правления НБУ от 04.11.2010 г. № 481. — Режим доступа: http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z1336-10 . — Дата доступа: 12.12.2016.