

Хмаладзе Д.З.

ОСОБЕННОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОТКРЫТЫХ И ЗАКРЫТЫХ ЦИРКУЛЯЦИОННЫХ СИСТЕМАХ

Аннотация. Предметом исследования является правовое регулирование отношений связанных с расчетами электронными денежными средствами и особенности расчетов электронными деньгами в открытых и закрытых циркуляционных системах. Автором проводится анализ минимальных требований в области электронных денежных систем выработанных Европейским центральным банком. Автор анализирует принципы работы электронных платежных систем, основанных на потоках электронных денег, которые могут быть различными в зависимости от типов электронных денег, в основе которых лежит степень открытости таких систем. В зависимости от степени открытости автор подразделяет их на закрытые или открытые циркуляционные системы. Методы исследования составляет всеобщий диалектический метод познания. Кроме этого, были использованы формально-логический, системно-структурный, логико-юридический методы. При разработке темы использовался метод комплексного анализа, позволивший рассматривать работу шире, чем предложено гражданским правом, во взаимосвязи с другими объектами и конструкциями права, а также другими науками, такими как статистика. На основании проведенного анализа, автор выделяет характерные черты электронных денег, которые выпущены в закрытой циркуляционной системе, а также которые выпущены в открытой циркуляционной системе. Автор приходит к выводу, что открыто циркулирующая система электронных денег, характеризуются высоким уровнем гибкости и потенциально большей абонентской базой по сравнению с закрытыми циркулирующими системами, она наиболее универсальна. Автор полагает, что электронные деньги, выпускаемые в открытой циркуляционной системе, следует рассматривать как новую форму денег, которые обеспечивают окончательный расчет.

Ключевые слова: электронные деньги, онлайн-торговля, операторы электронных денег, электронная платежная система, статистическая отчетность, открытая циркуляционная система, закрытая циркуляционная система, информационное общество, общественные отношения, современные способы оплаты.

Review. The subject of this research is the legal regulation of the transactions made using electronic currency and the special aspects of electronic transactions within the systems of open and closed circulation. The author analyzes minimal requirements in the area of electronic transaction systems based on the flow of electronic money, which can vary depending on the type of electronic money, and are based on a level of openness of such systems. Depending on the level of openness the author subdivides them into closed or open circulation systems. Based on the conducted analysis, the author highlights the characteristic aspects of electronic money that have originated within a closed circulation system, as well as those that originated within the open circulation system. The author comes to a conclusion that openly circulation system of electronic money is characterized by a high level of flexibility and potentially large user base as compared to the closed circulating systems; it is more universal.

Keywords: Electronic money, E-commerce, Electronic payment system, Online payment system, Statistical reporting, Open circulation system, Closed circulation system, Information society, Public relations, Modern payment methods.

Развитие информационного общества само по себе не может произойти только потому, что большинство развитых стран уже заявили о формировании таких отношений. Это естественный цикл построения взаимоотношений, который является классическим для создания какой-либо формы общественных отношений. Ярким примером развития информационного общества является появление нового вида платежных инструментов и электронных денег.

В России рынок онлайн-торговли стремительно развивается и население активно осваивает современные способы оплаты. Люди выбирают безналичные способы расчёта, включая оплату электронными денежными средствами. В свою очередь все больше интернет-магазинов предлагают своим покупателям возможность оплаты товара электронными деньгами.

Так согласно опроса, в 2014 году 48% респондентов, которые приобретали товары через интернет, оплачивали их посредством электронных платежей, против 36% в 2013 году.^[4]

По данным J>son & Partners^[5], оборот платежей через систему электронных денег в 2014 году увеличился на 38% по сравнению с 2013 годом. По прогнозам J>son & Partners, оборот рынка электронных денег к концу 2018 года будет немного меньше, чем 1 трлн. рублей. Количество сделок на рынке электронных денег к концу 2014 года достиг 660 млн. рублей, показав рост на 20% по сравнению с 2014 годом.

В структуре оборота платежей через электронные системы, включая денежные переводы, электронные кошельки, объем электронных платежей ежегодно увеличивается, а начиная с 2013 года, превышает долю платежей за услуги мобильной связи.

В настоящее время операторы электронных денег уверенно развивают свои услуги: например, почти все игроки пытаются увеличить количество компаний, чьи услуги могут быть оплачены с помощью электронных денег, а также улучшить пользовательский интерфейс.

По прогнозам универсального платежного сервиса uBank^[6] в 2015 году, объем российского рынка электронных платежей может

составить 3–3,5 млрд. рублей, что позволит значительно увеличить долю небанковских услуг, которые в настоящее время занимают 1/3 от общего объема рынка, т.е. в 2015 году доля платежей электронными деньгами может увеличиться до 40%.

Следует отметить, что в середине 90-х годов прошлого столетия произошел значительный рост числа вновь созданных систем электронных денег, а также появились электронные деньги на программном обеспечении, которые позволили осуществлять расчеты через компьютерные сети. Европейский Центральный банк, проанализировав данные тенденции, опубликовал доклад.

В данном докладе^[7] указывается, что в долгосрочной перспективе вопрос электронных денег будут иметь значительное влияние на денежно-кредитную политику центральных банков. Таким образом, Европейский центральный банк счел необходимым установить минимальные требования в области электронных денежных систем, а именно:

1) пруденциальный надзор: эмитенты электронных денег должны подлежать пруденциальному надзору;

2) надёжная и прозрачная правовая база: права и обязанности пользователей, эмитентов, розничных компаний и операторов должны быть четко определены;

3) техническое обеспечение: электронные денежные системы должны иметь достаточные технические, организационные и процессуальные гарантии для предотвращения, недопущения и выявления угроз безопасности системы;

4) защита от преступных посягательств: разработка и внедрение системы электронных денег должны принимать во внимание необходимость защиты от их использования в незаконных целях;

5) денежные статистической отчетности: системы электронных денег должны представить в Центральный банк любую информацию, необходимую для проведения денежно-кредитной политики;

6) восстановление (погашаемость): на эмитентов электронных денег должны быть распространены обязательства об обмене

на наличные деньги из Центрального Банка по номинальной стоимости;

7) резервные требования: Центральный банк должен быть в состоянии ввести резервные требования, которые подлежат распространению на всех эмитентов электронных денег.

Кроме того, группой экспертов Европейского центрального банка рекомендуется разрешить выпуск электронных денег и небанковским учреждениям.

Следует помнить, что принципы работы электронных платежных систем, основанных на потоках электронных денег, значительно варьироваться в зависимости от типов электронных денег, которые могут быть различными. Наиболее важной особенностью классификации электронных денежных систем, является степень открытости таких систем.

В зависимости от степени открытости их можно подразделить на закрытые или открытые циркуляционные системы. [1, С. 3–12; 2, С. 210]

Закрытая циркуляционная система представляет собой систему, в которой не допускается несколько переводов между агентами.

Следует выделить характерные черты электронных денег, которые выпущены в закрытой циркуляционной системе:

- 1) их выпуск осуществляется только для конкретного платежа;
- 2) существуют только в пределах платежа;
- 3) каждый платеж соотношение между тремя агентами (плательщика, получателя и эмитента);
- 4) не в состоянии циркулировать свободно между указанными агентами;
- 5) каждый эмитент выпускает разнообразие электронных деньги, которые не однородны.

Соответственно, электронные деньги, выпущенные в замкнутой системе, являются средством обмена, обеспечивая последующий расчет, а не денежной формой, которая опосредует окончательный расчет. Закрытые циркулирующие системы характеризуются высоким уровнем анонимности и безопасности сделок.

Открытой циркуляционной системой является система, в которой ресурсы свободно перемещаются между агентами, то есть возмо-

жен многократный перевод средств. Открыто циркулирующая система электронных денег, характеризуются высоким уровнем гибкости и потенциально большей абонентской базой по сравнению с закрытыми циркулирующими системами, она наиболее универсальна.

Ранее мы определили пять основных характеристик электронных денег, выпущенных в закрытых циркуляционных системах. В случае открытых систем циркуляции, они сохраняют только один из ранее названных характеристик: электронные деньги, которые выпустили различные эмитенты, не являются однородными.

Эта характеристика показывает основное различие между наличными и электронными деньгами. Однородность в случае электронных денег будет достигнута, только если они выпущены только эмитентом. Другие функции таких электронных денег будут совпадать с характеристиками наличных денежных средств.

Таким образом, электронные деньги, выпускаемые в открытой циркуляционной системе, следует рассматривать как новую форму денег, которые обеспечивают окончательный расчет.

Следовательно, степень закрытости системы указывает на универсальность использования электронных денег. При открытой циркуляционной системе: ни у плательщика, ни у получателя не возникают особые договорные отношения с эмитентом.

Если же электронные деньги служат для перевода без открытия банковского счета, то стороны или сторона, участвующая в расчете (плательщик или получатель) обязана заключить договор с оператором (п. 20 и 21 ст. 7 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее Закон о НПС).

Частные деньги способны циркулировать и в закрытой, и открытой циркуляционной системе. Децентрализованные частные деньги обращаются в открытых системах, так как нет центрального контрагента, который мог бы следить за выполнением расчетов и с кем участники могли войти в договорные отношения. Централизованные частные деньги, наоборот, образуют замкнутую систему.

Такие деньги создаются для особых случаев, таких как виртуальные миры. Централизованное частные деньги создаются, как правило, специально, чтобы ограничить число плательщиков и получателей: циркуляция платежных средств за пределами их контроля не выгодна.

Соответственно, электронные деньги как имущество, не возникают во всех случаях, когда производится перевод передаваемых плательщиком денежных средств. Как отмечает В. С. Лоцилин, в случаях, когда электронные деньги возникают, надо, скорее всего, говорить о появлении виртуального счета электронных денег, который имеет все атрибуты банковского счета и на самом деле является одним из его видов ^[3, с.58].

После вступления в силу Закона о НПС появился российский вариант электронных денег — «электронных денежных средств». Закон о НПС предоставил право организациям и физическим лицам, оплачивать товар, работы и услуги, используя электронные деньги (е-денги), а банкам, осуществлять переводы электронных денежных средств.

В настоящее время, Закон о НПС, однозначно придал правовой режим «денежных средств» электронным деньгам. Что в свою очередь означает, что обязательство,

предметом, которых являются электронные деньги — это денежное обязательство. Закон о НПС также прямо предусматривает подтверждение этого, указывая в п. 17 ст. 7 на момент прекращения денежного обязательства плательщика перед получателем — при наступлении окончательного перевода электронных денежных средств.

Очевидно, что переход таких прав требования как электронные деньги, применяются специальные правила, а именно правила расчета, применяемые в отношении безналичных денежных средств. В настоящее время расчеты в форме перевода электронных денежных средств является самостоятельной формой расчетов.

Следует отметить, что развитие товарно-денежного оборота, конечно, обусловлено экономической составляющей, но не только ей. В настоящее время развивается и прогрессирует сама система расчетов, которая отвечает требованиям времени, поскольку легализованы новые средства и способы расчетов.

Расчеты электронными деньгами, на сегодня, являются одной из наиболее прогрессивных форм оплаты в мире, а оборот безналичных денег наиболее перспективным направлением государственной политике.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Достов В. А., Шуст П. М. Расширение платежной функциональности нефинансовых продуктов: программы поощрения потребителей // Банковское право. 2013. N 4.
2. Курбатов А. Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М.: Юриспруденция, 2010. С. 210.
3. Лоцилин В. С. Правовая природа документа по учету остатка электронных денежных средств и перевода электронных денежных средств по российскому законодательству // Закон и право. 2013. N 7.
4. <http://www.e-moneynews.ru/yandeks-market-kak-ustroena-rozничnaya-onlajn-torgovlya-v-rossii/>
5. <http://www.e-moneynews.ru/ryнок-elektronnyx-deneg-rf-pervoe-polugodie-2014>
6. <http://www.beznal.pro/news/2976-k-2015>
7. <http://honhwf.mirtesen.ru/blog/43743721045/Doklad-ob-elektronnyih-dengah-1998-goda>.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Dostov V. L., Shust P. M. Rasshirenje platezhnoi funktsional'nosti nefinansovykh produktov: programmy pooshchreniya potrebitelei // Bankovskoe pravo. 2013. N 4.
2. Kurbatov A. Ya. Pravosub'ektnost' kreditnykh organizatsii: teoreticheskie osnovy formirovaniya, sodержanie i problemy realizatsii. M.: Yurisprudentsiya, 2010. S. 210.
3. Loshchilin V. S. Pravovaya priroda dokumenta po uchetu ostatka elektronnykh denezhnykh sredstv i perevoda elektronnykh denezhnykh sredstv po rossiiskomu zakonodatel'stvu // Zakon i pravo. 2013. N 7.

4. <http://www.e-moneynews.ru/yandeks-market-kak-ustroena-rozничnaya-onlajn-torgovlya-v-rossii/>
5. <http://www.e-moneynews.ru/rynok-elektronnyx-deneg-rf-pervoe-polugodie-2014>
6. <http://www.beznal.pro/news/2976-k-2015>
7. <http://honhwf.mirtesen.ru/blog/43743721045/Doklad-ob-elektronnyih-dengah-1998-goda>.