

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ГРАЖДАНСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

А.А. Букреева, студент

Научный руководитель: О.А. Белозерова

Самарский государственный экономический университет
(Россия, г. Самара)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-12-1-154-157

Аннотация. Научная статья представляет собой комплексный анализ актуальных вопросов, связанных с использованием электронных денег и контекстом их регулирования в гражданском законодательстве. Автор проводит краткий обзор и сравнение опыта иностранных государств в законодательном регулировании электронных денег.

Ключевые слова: электронные деньги, гражданское право, финансовые технологии, международное право, кибербезопасность, электронные платежи, финансовая включенность, сотрудничество международных регуляторов.

Электронные денежные средства (ЭДС) выделяются среди всех современных финансовых методов расчета. Платежи с их использованием являются особым способом, применяемым участниками гражданских правовых отношений. ЭДС стремительно набирают популярность среди как физических, так и юридических лиц. Все чаще и чаще мы отдаем предпочтение банковским картам, системе NFC и онлайн-переводам, нежели платим наличными деньгами за необходимые. В частности, это объясняется простотой и удобством электронных денежных средств. Тем не менее, законодательство, регулирующее режим электронных денег в гражданском праве, возникло совсем недавно. На данный момент тема правовой природы электронных денег считается по-настоящему актуальной.

В тенденцию осуществления розничных платежей посредством ЭДС включены значительные суммы денежных потоков и широкий спектр слоев населения. Система электронных денег в РФ не стоит на месте. Следовательно, обеспечение и защита гражданских свобод касаясь обсуждаемой сферы требует повышенного внимания. Однако, перед проведением комплексного юридического исследования нормативно-правовых актов, относящихся к контролю электронных платежей, важно разобраться, что из себя представляют деньги, необ-

ходимые для совершения электронных транзакций.

В научных масштабах электронные денежные средства как объект права рассматриваются с точки зрения новизны. Они отображают стандартные, привычные для каждого поколения деньги и их эквиваленты в цифровом виде, имея различные формы. Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», под ЭДС понимаются денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом другому для исполнения его денежных обязательств перед третьими. Лицо, их предоставившее, имеет право передавать соответствующие распоряжения только с использованием электронных систем [1].

Несколько ключевых аспектов ЭДС уже упомянуты ранее. Для начала надо, конечно, отметить мгновенность производимых операций. В мире, где скорость и эффективность находятся в центре любых правоотношений, физические деньги теряют роль. Нет нужды обращаться к традиционным банковским системам и при глобальных транзакциях, то бишь денежных переводах за рубеж.

Дело в том, что электронные денежные средства отличаются безопасностью, так как защищены от несанкционированного доступа мошенников продвинутыми технологиями шифрования. Подобные схемы продолжают улучшаться, ведь электрон-

ные деньги послужили реальным стимулом для инноваций в предоставлении финансовых услуг.

Впрочем, проблема финансовой включенности тоже затрагивается благодаря ЭДС. В мире по сей день есть страны, «застывшие» на стадии развития. Их включенность в сферу финансовых услуг может оказаться тяжело достижимой, но цифровые кошельки, мобильные платежи, блокчейн и электронные деньги в общем побуждают действие процесса. Помимо прочего, они позволяют экономить, т. е. снижают затраты потребителей и предприятий.

Электронные денежные средства занимают неотъемлемое место в процедуре модернизации имеющихся финансовых систем. За основные тезисы, полученные в результате анализа ряда федеральных законов, принимаются [2]:

1) Электронные деньги нельзя рассматривать в качестве имущественных прав, т. к. они лишь играют роль расчетных средств;

2) Категорически запрещено проводить кредитование электронными деньгами, что отражено в пункте 5 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ;

3) Между электронными деньгами и подарочными картами жесткая граница по причине обязательств владельцев первых;

4) Электронные деньги учитываются и обладают силой даже без преднамеренного открытия счета.

В контексте финансовых операций правовой режим – это специальный набор законов, правил и норм, регулирующих любые взаимодействия между участниками рынка [3]. Несомненно, электронные денежные средства характеризовались правовой природой и до принятия Федерального закона “О национальной платежной системе”, когда применялось огромное множество юридических моделей отношений, но после она приобрела признаки, отчетливо демонстрирующие значение законодательного контроля за ЭДС [4].

Во-первых, ясные правовые нормы, придерживающиеся принципа справедливости, создают доверительные условия для участников финансовых операций. Те, в

свою очередь, стабилизируют весь финансовый рынок.

Во-вторых, уверенность в электронных денежных средствах сохраняется не только между самими субъектами изучаемых правоотношений, но и в результате внешних связей. Речь опять же идет о недобросовестных практиках, пресекаемых правовым режимом. Этика поведения на финансовых рынках полностью зависит от официального государственного контроля за ЭДС.

В-третьих, правовые нормы обычно направлены и на предотвращение системных рисков. К сожалению, неадекватное произвольное управление не приводит к положительному итогу, а правовой режим указывает на так называемые «правильные» положения с достаточной прозрачностью.

В конце концов, устойчивый правовой режим порождает крупные массы инвестиций, направленных на вложение средств в благоприятную обстановку для совершенствования финансовых инструментов. Он также оказывает положительное влияние на международные экономические системы [5]. В рамках написания научной статьи обзревается опыт ЕС и США в законодательном регулировании электронных денежных средств.

Государства-члены Европейского Союза подчиняются единой директиве по поводу электронных денежных средств. На протяжении всей истории становления объединения правила и требования к эмитентами электронных денег изменялись, но директивы продолжали оставаться одним из эффективных инструментов по обеспечению гармонизации национальных законодательств стран. В нынешнее время лицо, выпускающее ЭДС, обязана делать это в соответствии со специальной лицензией и стандартами безопасности.

Однако, принятию самой первой Директивы ЕС, установившей основы правового режима электронных денег в союзе стран, предшествовал довольно продолжительный период дебатов и обсуждений насчет необходимости введения специального законодательства. Начало ему положил доклад рабочей группы по платежным си-

стемам, представленный в Совете Европейского денежно-кредитного института. В нем затрагивалось обращение электронных кошельков или, как их называют авторы, «предоплаченных многофункциональных платежных карт». Впоследствии они уже были определены как «электронные деньги».

Соединенные Штаты Америки являются одним из наиболее характерных представителей стран с прецедентной правовой системой. В последние годы правительство государства активно работает над законотворчеством в сфере оборота криптовалют и иных цифровых активов.

Правовой режим электронных денег в США устанавливается как на федеральном уровне, так и в обособленном отношении к штатам. Наиболее знаковым примером служит принятый Палатой представителей Закон о криптовалюте от 2020 года. В нем сформулировано общепринятое на данный момент определение криптовалюты и прочих терминов, используемых при регулировании рассматриваемой сферы.

Кроме того, в США определен круг федеральных крипторегуляторов, в группу которых относятся Комиссия по управлению торговлей товарными фьючерсами, Агентство по борьбе с финансовыми преступлениями, Комиссия по биржам и ценным бумагам.

Таким образом, проблемы безопасности и киберзащиты в современном обществе

являются приоритетом. Законодательство, предоставляющее ответы на данные вопросы, чрезвычайно необходимо для каждого государства, чтобы резко реагировать на угрозы мошенничества при осуществлении операций с электронными денежными средствами. Акцент на кибербезопасности побуждает внедрение инноваций и гибких правовых рамок для совершенствования финансовых технологий.

На примере европейских стран и западного американского континента видна вся важность обеспечения общих правил “игры”. Уровень глобализации всех процессов, так или иначе связанных с ЭДС, увеличивается в соотношении с технологическим развитием государств.

Унификация и стандартизация общепринятых норм в области электронных денежных средств устраняет все неопределенности и способствует международному обмену. Говоря о сотрудничестве и взаимодействии стран мира, важно сказать о распространяющемся тренде формирования международных платформ по вопросам регулирования ЭДС.

В завершение, абсолютным преимуществом электронных денежных средств безусловно выделяют легкость их эксплуатации. Конец противоречиям относительно правовой природы электронных денег может положить именно введение односвязных норм, как это объясняется в контексте ЕС и США.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 2 августа 2019 года № 264-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Консультант-Плюс».
2. Федеральный закон «О национальной платежной системе в России» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Консультант-Плюс».
3. Эрендженев Д.А. К вопросу о правовом регулировании электронных денежных средств в РФ / Д.А. Эрендженев, Е.В. Переверзева // Сборник научных статей «Современная научная мысль. Материалы III Международной научно-практической конференции». – 2017. – С. 241-245.
4. Коростелев М.А. Правовой режим электронных денег в гражданском законодательстве: дис. кандидата юридических наук. – М., 2015.
5. Авдеева О.А. Правовой режим электронных денежных средств // Научный журнал “E-Scio”. 2020. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>.

**LEGAL MODE OF ELECTRONIC MONEY
IN CIVIL LEGISLATION**

A.A. Bukreeva, *Student*

Supervisor: *O.A. Belozerova*

Samara State Economic University
(Russia, Samara)

***Abstract.** The scientific article is a comprehensive analysis of current issues related to the use of electronic money and the context of its regulation in civil legislation. The author makes a short review and comparison of foreign countries due to their experience in the legal regulation of electronic money.*

***Keywords:** electronic money, civil law, financial technologies, international law, cybersecurity, electronic payments, financial inclusion, cooperation of international regulators.*