

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Беджиева Жамиля Рашидовна

студент, Саратовская государственная юридическая академия, РФ, г. Саратов

Мальцева Арина Сергеевна

студент, Саратовская государственная юридическая академия, РФ, г. Саратов

Яковлев Дмитрий Иванович

научный руководитель, канд. юрид. наук, доцент, доцент кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой, Саратовская государственная юридическая академия, РФ г. Саратов

Аннотация. В настоящей статье рассматриваются особенности электронных денег, которые становятся все более значимым элементом национальных платежных систем. Они представляют собой цифровую форму денег, которая позволяет осуществлять электронные транзакции и проводить безналичные платежи. В связи с этим, изучение роли и влияния электронных денег на экономическую систему становится важной и актуальной темой исследования.

Ключевые слова: деньги, электронные платежи, закон, цифровизация.

Цифровой мир измеряется в наносекундах и в нанометрах. Он сверхбыстрый, гибридный, мерцающий и работает по новым для нас законам и правилам.

В экономике влияние цифровых технологий особенно заметно в финансовой сфере, в частности, при проведении расчетов и платежей. Использование цифровых каналов и сервисов взаимодействия между участниками расчетов, разработка и внедрение инновационных платежных инструментов для потребителей услуг являются результатом адаптации финансового сектора к цифровой среде, что приводит к трансформации платежной системы страны [3, с. 19].

В настоящее время может быть сложно понять природу электронных денег и можно ли их вообще считать деньгами. Трудно назвать это «деньгами» в традиционном понимании. В отличие от обычных расчетов наличными, при расчетах с электронными платежными инструментами требуется участие посредника, т.е. кредитной организации.

Главным законодательным актом, регулирующим электронные деньги в России, является Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [1], который содержит базовые определения и термины, правила взаимодействия эмитентов электронных денег и пользователей. Согласно пункту 18 статьи 3 закона,

Электронные денежные средства (ЭДС) представляют собой денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о

размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Интерес вызывает теоретическая сторона вопроса. В.О. Калятин предлагает понимать под ЭДС иной, согласованный сторонами определенных правоотношений, способ исполнения денежного обязательства [4, с. 38]. Тем самым автор не признает ЭДС законным средством платежа, полагая, что ЭДС способны погашать денежные обязательства только в том случае, если стороны это согласовали.

В тоже время М.А. Хабекиров акцентирует внимание на особой правовой сущности ЭДС, которая отличается тем, что ЭДС обладают одновременно признаками как наличных денег (передача от лица к лицу без использования банковского счета), так и безналичных денежных средств (передача осуществляется посредством технологических устройств) [8, с. 39].

В настоящее время доля платежей, совершаемых с использованием безналичных денежных средств, включая электронные денежные средства, значительно возрастает во всех сегментах рынка.

Эти данные подтверждают сведения, полученные от экспертов – доля онлайн-торговли растет год от года, привлекая клиентов хорошо развитой инфраструктурой, короткими сроками доставки и обилием ассортимента. Причем часть экспертов отметила, что по этим причинам маркетплейсы, имеющие склады в России, составляют высокую конкуренцию маркетплейсам, доставляющим товары из-за рубежа.

Проблемы, с которыми маркетплейсы столкнулись в период после начала СВО, все еще присутствуют, но ощущаются не так остро, как раньше. В рамках исследования ВЦИОМ «Оценка последствий непродления повышенного лимита беспошлинного ввоза товаров в РФ для физических лиц размером в 1000 евро», проведенного в июле 2023 года, эксперты называли такие проблемы акторов российской интернет-торговли как сложности с оплатой с использованием российских счетов, разрыв и перестраивание логистических цепочек, колебание валютных курсов, уход западных брендов и санкции [7].

В Российской Федерации растет и оборот электронных кошельков.

О.Ю. Кузьмина, М.Е. Коновалова [5, с. 42], а также А.Ю. Абузов [2, с. 36] исследуют роль цифровых кошельков в эволюции электронных денег. Обсуждаются вопросы безопасности и защиты данных, а также возможности интеграции цифровых кошельков с другими технологиями, такими как мобильные платежи и интернет вещей.

Значительное влияние на рост рынка электронных денег оказали эпидемия коронавируса и продолжительные локдауны.

По состоянию на 1 января 2023 года в реестр систем электронных денег Центрального банка включено 67 операторов электронных денежных средств, среди них АО «АЛЬФА-БАНК», АО «Банк ДОМ.РФ», Банк ВТБ (ПАО), ПАО «АК БАРС», БАНК КИВИ Банк (АО), ООО «ОЗОН Банк», АО «Тинькофф Банк» [9]. Принято выделять два вида электронных денег по типу носителей: на основе карт (card-based) и на основе сетей (network-based). Обе этих группы могут проводить платежные операции без персонификации пользователей (анонимно), либо с его обязательной идентификации.

1. Смарт-карта – это многоцелевые пластиковые карты со встроенными микрочипами (микропроцессорами). Устройство содержит в себе целый компьютер, процессор, память и программу для ввода и вывода денежных средств. Клиенты банков переводят деньги со своих счетов на смарт-карты. В момент зачисления банком денежных средств на карточный счет, к которому привязана обычная платежная карта, на саму банковскую карту никакого зачисления не производится. В момент пополнения средств смарт-карты остаток на лицевом счете уменьшается на сумму, на которую было произведено пополнение карты.

2. На базе сетей (network-based) – это электронные деньги, работающие на основе программной системы, представленной в виде программы или сетевого ресурса. Данные системы широко используют шифрование данных и электронную цифровую подпись. Этот вид расчёта широко распространён для оплаты товаров интернет магазинов, услуг работников на удалённой работе или игрового времени в онлайн играх. Эти деньги являются в настоящее время самым распространённым, наиболее удобным и защищённым средством платежа.

В России электронные деньги можно классифицировать как анонимные, персонифицированные и корпоративные.

Анонимные – операции, без установления личности владельца. Имеют совместное обращение с государственными платёжными системами.

Персонифицированные - системы на условиях установления личности владельца. Персонифицированные и анонимные кошельки могут быть исключительно у частных лиц, корпоративные - исключительно у юридических лиц и частных предпринимателей. Между кошельками частных лиц разрешены внутренние платежи между кошельками, так же как, и разрешены платежи на корпоративные кошельки. С корпоративных кошельков разрешено платить только частным лицам, платежи с корпоративных кошельков одних юридических лиц на корпоративные кошельки других юридических лиц запрещены [6, с. 54].

Безусловно, важно правильно оценивать преимущества и недостатки электронных денег.

Преимущества электронных денег:

- удобство использования;
- высокая скорость осуществления платежей;
- низкая стоимость эмиссии;
- отсутствие потери качества со временем;
- отсутствие необходимости в их пересчете, упаковке, организации хранилищ и др.

Недостатки электронных денег:

- отсутствие единого определения и классификации, правового регулирования в мировой практике;
- необходимость использования специальных систем хранения и обращения;
- риск финансирования терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем;
- уязвимость к кибератакам и др.

Таким образом, можно сделать вывод, что электронные деньги играют важную роль в национальной платёжной системе, предоставляя удобный и безопасный инструмент для проведения финансовых операций. Однако, с развитием технологий, возникают новые вызовы, такие как обеспечение безопасности и эффективности электронных платежей. Для решения этих проблем необходимо продолжать развивать и совершенствовать нормативную базу, а также принимать меры по регулированию и стимулированию инноваций в области электронных денег, чтобы обеспечить стабильность и удовлетворение потребностей пользователей в национальной платёжной системе.

Список литературы:

1. Абузов А.Ю. Движение финансового капитала и риски, связанные с ним // Вопросы экономики и права. – 2023. – № 176. – с. 36-40.
2. Болонина С.Е., Орлова А.А. Трансформация платёжной сферы России в условиях цифровизации экономики и санкционных ограничений// Имущественные отношения в Российской Федерации. 2023. № 5(260). С. 18-25.

3. Калятин В.О. Право в сфере Интернета. М., 2004.
4. Коновалова М.Е., Абузов А.Ю. Цифровые технологии на рынке финансового капитала и их последствия // Вопросы экономики и права. 2023. № 176. С. 41-46.
5. Матерова Е.С., Миназова Д.Ф. Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике// Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 15. С.54-59.
6. Оценка последствий снижения с 1000 до 200 евро лимита беспошлинного ввоза товаров в РФ для физических лиц. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/ocenka-posledstviy-snizheniya-s-1000-do-200-evro-limita-besposhlinnogo-vvoza-tovarov-v-rf-dlja-fizicheskikh-lic> (дата обращения: 24.11.2024).
7. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 08.08.2024) "О
8. Хабекиров М.А. Электронные деньги: понятие, сущность, особенности // Экономическая наука и практика: Материалы V Междунар. науч. конф. Чита, 2017. С. 38 - 41.
9. Электронные деньги. Banki.ru. [Электронный ресурс]. URL: https://www.banki.ru/wikibank/elektronnyie_dengi/ (дата обращения: 24.11.2024).