

Веприняк Андрей
*студент ФГБОУ ВПО «Самарский
государственный университет» (г. Самара)*

**ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В УСЛОВИЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
КОНСТИТУЦИОННЫХ ГАРАНТИЙ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ**

В связи с растущей популярностью электронных денег и интернет-переводов все острее ощущается необходимость правового регулирования этого рынка в России.

В этом контексте представляется небезынтересным рассмотреть, как он регулируется сегодня, как решаются вопросы обеспечения конфиденциальности электронных платежей, контроля электронного денежного оборота, что сделано, а что еще предстоит сделать.

Появление первых электронных денег принято связывать с внедрением технологии смарт-карт — пластиковых карточек с компьютерным чипом, на который записывалась информация о количестве денег на счете. Они появились в начале 90-х гг. XX века¹. В 1993 г. в оборот впервые были введены цифровые деньги Digi-Cash. В 1998 г. в США была создана первая электронная система PayPal, которая давала возможность пользователям компьютеров пересылать друг другу деньги по электронной почте. Европа же продемонстрировала электронную систему PhonePaid, позволяющую проводить транзакции с помощью мобильных телефонов. Таким образом, появление новых форм коммерции и новых форм финансовых услуг привело к появлению совершенно нового платежного инструмента — электронных денег².

¹ Боронихина О.В., Минимизация рисков в работе операционных подразделений с пластиковыми картами // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. — 2010. — № 2.

² Гончаров В.В. Развитие и регулирование рынка электронных денег // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. — 2010. — № 2.

К моменту появления российских электронных негосударственных платежных систем, таких как WebMoney, Яндекс.Деньги, «Единый кошелек», и т. д. у российского потребителя уже имелись представления об электронных деньгах и потребности в электронных платежах.

Выйдя на рынок, российские платежные системы продемонстрировали достаточную привлекательность для клиентов и довольно-таки агрессивный рост: многочисленные данные платежных систем показывают, что в настоящее время электронными деньгами оплачивает покупки каждый 15-й житель России. А в 2008 г. появился новый сегмент рынка электронных платежей — оплата услуг деньгами, заранее введенными в систему моментальных платежей через «личный кабинет». Объем мобильных платежей (с помощью платных SMS) показывает двукратное приращение в год, и этот сегмент активно развивают сотовые операторы. Например, «Вымпелком» позволяет абонентам направить деньги со счета на оплату коммунальных услуг, Интернета, ТВ и т.д. Бурное развитие рынка электронных платежей привело к необходимости разработки его правового регулирования.

Работа над решением вопроса регулирования электронных платежей центробанков ЕС привела к появлению Директивы 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета от 18.09.2000 «О деятельности в сфере электронных денег и надзоре за институтами, занимающимися этой деятельностью». Согласно Директиве 2000/46/ЕС электронные деньги представляют собой денежную стоимость, которая является требованием к эмитенту, хранится на электронном устройстве. Эмитент электронных денег получает классификационный статус и, как следствие, обязан в этом случае обладать первоначальным капиталом не меньшим, чем €1 млн. В дальнейшем собственные средства эмитентов не должны быть меньше установленного размера.

Таким образом, в Европейском союзе одержали верх сторонники введения прямого запрета на эмиссию электронных денег эмитентами, не соответствующими положениям Директивы 2000/46/ЕС, что свидетельствует о стремлении европейских законодателей ввести в сфере электронных денег достаточно жесткое регулирование, подобное тому, которое осуществляется в банковской деятельности.

Совершенно иной — весьма либеральный — подход к вопросу регулирования рынка электронных денег продемонстрировала ФРС США, которая полагает, что для стимулирования технологического процесса внедрения инновационных форм платежных средств и развития рынка стоит разрешить выпуск электронных денег банковским и небанковским институтам путем лицензирования данного вида деятельности. При этом требования к уставному капиталу американских эмитентов существенно ниже — от \$50 тыс. Можно сказать, что регулирование электронных денег ФРС США, производимое на основе Универсального закона США о денежном регулировании, носит более рекомендательный, нежели директивный, характер, свойственный регулированию Европейского союза.

Мексика, Индия, Тайвань разрешают осуществлять эмиссию только банкам, а Сингапур ввел государственную монополию на эмиссию электронных денег.

В законодательстве Российской Федерации в настоящее время не только не прописаны нормы и правила регулирования эмиссии и обращения электронных денег на территории РФ, но и отсутствует само это понятие.

В текущий момент времени на территории РФ действуют обычные юридические лица, работающие через сеть сертифицированных партнеров и систему банковских счетов. Одни системы, например Яндекс.Деньги, работают строго по агентской схеме, другие привлекают кредитные организации для эмиссии платежных инструментов, которые позволяют осуществлять расчеты между клиентами. К последним можно отнести WebMoney Transfer, использующую для расчета в рублях электронные чеки на предъявителя.

Отсутствие правового регулирования в настоящее время приводит также и к незащищенности пользователей в части возможности востребования средств, размещенных в платежной системе, получения компенсации в случае программных сбоев, а также в части соблюдения конфиденциальности предоставленных личных данных. Вопросы социально-экономического характера, такие как защита прав

потребителя, конкуренция, доступность, широта применения, вызывают особую озабоченность финансовых государственных органов.

Другим немаловажным аспектом регулирования, к которому необходимо подойти со всей ответственностью, является вопрос оценки присущих данным системам потенциальных рисков, последствия которых определены недостаточно.

Нарушение безопасности систем электронных денег чревато вероятностью мошенничества, которое приводит к материальному ущербу потребителя электронных денег или их эмитента, раскрытию конфиденциальной информации.

Также системы электронных денег представляются привлекательными для реализации всевозможных схем, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем (так называемое «отмывание» денег). Анонимность платежей может привести к тому, что эмитенты столкнутся с возрастающими трудностями в применении традиционных методов обнаружения и предотвращения криминальной деятельности. Проблема идентификации клиентов при совершении платежей посредством электронных денег, особенно если платежи, согласно российскому законодательству и нормативным актам Банка России, подлежат особому контролю, представляется особенно актуальной³.

Для России на данном этапе считаю эффективными следующие меры по регулированию электронных платежей:

— разработать пакет законопроектов об электронных деньгах, задачей которого станет закрепление законодательной базы для различных типов электронных денег: мобильных платежей, цифровых денег и платежей через терминалы;

— совместно с экспертами разработать рекомендации участникам рынка, утвердить правила работы между участниками рынка, имеющие комплексный характер: покупателями, продавцами, банками;

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 33 (ч. I). – Ст. 3418.

— доработать федеральное законодательство, в том числе «О банках и банковской деятельности», «Закон о противодействии отмыванию доходов и финансировании терроризма» для исключения возможных противоречий нормативной базы.

Интересная ситуация сложилась с SMS платежами. В Европе мобильные платежи давно стали привычными. Так, еще семь лет назад был разработан и запущен проект оплаты парковки через SMS, сегодня он действует в четырех европейских странах, охватывая 44 города. В России аналогичные проекты только разрабатываются. Например, в Москве оснастить парковки системой оплаты с использованием SMS-сообщений планируется лишь к 2010 году⁴.

Помимо парковки жители ЕС (в Праге, Загребе, Бонне, Гамбурге, Кельне и Вене) могут посредством SMS оплатить проезд в общественном транспорте. Единственное «но» на пути такого удобства — необходимость предварительной регистрации на сайте оператора. В Австрии местная государственная железнодорожная компания (ОЕВВ) пошла еще дальше — она разработала сервис, позволяющий приобретать билет на поезд без захода в кассу вокзала. Достаточно отправить на специальный номер SMS с указанием маршрута (например, Линц—Зальцбург), датой и именем пассажира, и пользователь получает уведомление о приобретении электронного билета. Данная услуга работает на базе платежной системы PayBox и поддерживается всеми телефонными операторами. Помимо железнодорожных билетов, отправив SMS по тому же телефону оператора, австрийские пользователи имеют возможность покупать билеты на концертные и развлекательные мероприятия, совершать покупки в интернет-магазинах и даже в уличных автоматах. Оплатить проезд в такси, покупку в бутике или счет в ресторане можно также посредством SMS. Для этого достаточно просто назвать таксисту, официанту или продавцу номер своего телефона и выслать в ответ на запрос оператора свой идентификационный PIN-код, получаемый при регистрации в платежной системе.

⁴ www.bankir.ru. Банковские новости. Зигман. Ж. Кошелек в твоём мобильном.

В России система мобильных расчетов (СМР) на базе платежной системы Paycash позволяет владельцам сотовых телефонов дистанционно оплачивать товары и услуги, осуществлять денежные переводы из любого места в любое удобное время. Правда, деньги будут списываться не с вашего мобильного, а с отдельного лицевого счета в СМР, с которого и проводятся расчеты с использованием SMS-команд. Пока при помощи данной системы можно оплачивать коммунальные платежи, музыку, фильмы, интернет-услуги, также заявлена возможность оплаты авиа— и железнодорожных билетов, бронирования гостиниц.

При всех очевидных плюсах SMS-платежей в России этот способ расчетов при продаже товаров развивается гораздо медленнее, чем за рубежом. Причина – в правовой неопределенности такого рода системы оплаты. По мнению юристов, правовая база, регулирующая сферу платежей посредством SMS, явно недостаточна. Статья 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»⁵ прямо запрещает осуществление денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Денежные средства на счете абонента имеют целевой характер и предназначены лишь для оплаты услуг связи, но не для расчетов. Если следовать букве закона, то операторы сотовой связи, в ведении которых находятся лицевые счета абонентов, должны поголовно бежать в Центробанк за лицензиями на банковскую деятельность. В результате SMS-платежи развиваются не благодаря, а вопреки сложившейся ситуации, а участники рынка находят различные «лазейки», позволяющие им продавать товары и услуги посредством SMS-платежей.

В настоящее время правовое обеспечение рынка электронных платежей в России находится на стадии совершенствования. Был проведен целый ряд мероприятий, направленных на совершенствование правовой базы данного вида денежных операций. Приведем некоторые из них.

⁵ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

31 июля 2006 года в Москве был проведен «круглый стол» ЕврАзЭС секретариатом Интеграционного комитета Евразийского экономического сообщества. Участникам были предложены следующие общие темы: «Модели создания платежной системы ЕврАзЭС. Роль наднационального регулирования»; «Перспективы использования различных платежных инструментов (платежные карты, переводы без открытия счета, интернет-платежи, чеки)»; «Вопросы создания единой карточной платежной системы ЕврАзЭС»; «Место международных и национальных платежных систем»; «Совместимость национальных карточных платежных инфраструктур в рамках ЕврАзЭС (правила, технологические стандарты, тарифы)»; «Источники финансирования проектов по созданию платежной системы ЕврАзЭС»⁶.

В октябре 2009 г. ведущие компании российского рынка электронных платежей в рамках круглого стола «Электронные деньги: в поисках регулирования» объявили о создании Ассоциации «Электронные Деньги» (АЭД). К Ассоциации присоединились компании i-Free, WebMoney, Яндекс.Деньги, платежный сервис QIWI (КИВИ) и др.

Создатели ассоциации определили основную цель АЭД следующим образом: развитие рынка электронных денег как общедоступной финансовой услуги в интересах населения, государства и участников отрасли. Для достижения этой цели необходимы: серьезная работа над законодательными аспектами регулирования рынка электронных денег; расширение уровня взаимодействия участников рынка между собой, с иными хозяйствующими субъектами и государственными органами; повышение прозрачности рынка и выработка критериев лучшей деловой практики; а также популяризация услуг, предоставляемых на основе электронных денег, и защита прав их потребителей.

В числе ближайших задач АЭД — участие в разработке нормативных документов по регулированию рынка электронных денег в России, включая обобщение российского и зарубежного опыта, анализ рынка и выработку единой аналитической отчетности для всех его участников.

⁶ Смирнов, Е.Е. Совершенствование платежно-расчетных отношений в рамках ЕврАзЭС / Смирнов, Е.Е. // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. – № 10.