

**Хомякова Любовь Игоревна**

канд. экон. наук, доцент кафедры мировой экономики и международных финансовых отношений,

Финансовый университет при правительстве РФ, г. Москва

lk555lk@gmail.com

# регулирование использования электронных денег в странах таможенного союза и единого экономического пространства

Аннотация

*Традиционные платежные инструменты все еще преобладают в сфере розничных платежей. Однако стремительный рост использования электронных денег в обращении во многих странах мира вызвал необходимость развития регулирования данной сферы. Не стали исключением и государства Таможенного союза и Единого экономического пространства – Беларусь, Казахстан и Россия.*

**Ключевые слова:** электронные деньги, регулирование, законодательство, Комитет по платежным и расчетным системам

В связи с постепенным расширением использования электронных денег появилась объективная необходимость развития системы регулирования сферы их обращения. В этом процессе активно участвуют и государства Таможенного союза и Единого экономического пространства – Россия, Беларусь и Казахстан. В настоящее время в Российской Федерации в перечень операторов по переводу электронных денежных средств включены 85 кредитных организаций (по состоянию на 20.03.2014). Среди них – крупные российские банки, а также НКО, такие как ООО НКО «Яндекс.Деньги», ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» и др. В Республике Беларусь электронные деньги выпускают в обращение

ОАО «Белгазпромбанк» (электронные деньги систем EasyPay, «Берлио», «МТС Деньги»), ОАО «Технобанк» (WebMoney Transfer), ОАО «Паритетбанк» (iPay.), «Приорбанк» ОАО (Belqj, «ОСМП») и другие. Кроме того, банки Республики Беларусь – участники международных платежных систем обеспечивают возможность обслуживания в своей программно-технической инфраструктуре (банкоматы, инфокиоски, платежные терминалы) prepaid-карточек, эмитированных нерезидентами в рамках международных платежных систем.

Казахстанская система электронных денег «e-kz.t.kz» представляет собой электронную платежную систему, позволяющую покупать/продавать товары

и услуги в сети интернет круглосуточно 7 дней в неделю. Среди партнеров системы числятся АО «Темирбанк», АО «Эксимбанк Казахстан», АО «Банк ЦентрКредит». Для расчета электронными деньгами пользователю необходимо открыть в системе электронных денег «e-kzt.kz» виртуальный электронный кошелек, на котором хранятся электронные деньги, номинальная стоимость которых эквивалентна казахстанскому тенге.

### **Что же представляют собой электронные деньги в понимании регуляторов?**

Стоит отметить, что ключевые понятия в сфере электронных денег были разработаны Банком международных расчетов.

В 2003 г. в Глоссарии Комитета по платежным и расчетным системам (КПРС) Банка международных расчетов было дано определение электронных денег как «суммы, сохраняемой электронными средствами в таком устройстве, как карта с микрочипом или жесткий диск персонального компьютера» (1).

В 2012 г. в докладе «Innovations in retail payments» КПРС расширил это понятие до «денежной величины, представленной правом требования к эмитенту, сохраняемой в электронном устройстве, таком как карта с микрочипом, жесткий диск персонального компьютера, серверы или иные устройства, такие как мобильные телефоны, выдаваемой после получения денежных

средств в сумме, не меньше полученной денежной величины, и принимаемой в качестве платежного средства предприятиями, иными, чем эмитент» (2).

В Российской Федерации регулирование рынка электронных денежных средств осуществляется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) (3).

Закон № 161-ФЗ определяет электронные денежные средства как денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, 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 (п. 18 статьи 3).

Также Закон № 161-ФЗ устанавливает определение электронного средства платежа, под которым понимается средство и/или способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (п. 19 статьи 3).

Согласно требованиям действующего Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых

ключевые понятия в сфере  
электронных денег были  
разработаны Банком  
международных расчетов

с их использованием» к электронным средствам платежа, предназначенным для перевода электронных денежных средств, в числе прочего, отнесены prepaid карты.

Осуществление операций с электронными деньгами в Республике Беларусь регламентируется Банковским кодексом Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (далее – Банковский кодекс РБ) и разработанными с учетом его норм Правилами осуществления операций с электронными деньгами, которые были утверждены постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2013 № 201 (далее – Правила РБ № 201). Так, согласно статье 274 Банковского кодекса РБ под электронными деньгами понимаются хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

Выпуск и использование электронных денег на территории Республики Казахстан регулируется Законом Республики Казахстан от 29.06.1998 г. №237-І «О платежах и переводах денег» (далее – Закон РК №237-І). Данный закон определяет электронные деньги как безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа

остаток электронных  
денежных средств может  
быть переведен  
по распоряжению клиента  
на банковский счет, без  
открытия банковского счета  
или выдан наличными

в системе электронных денег другими участниками системы (п. 26 статьи 3). Пунктами 27–34 статьи 3 закреплены и другие понятия, связанные с электронными деньгами, такие как «система электронных денег», «эмитент электронных денег», «выпуск электронных денег» и т.д.

### **Основные принципы регулирования**

В соответствии с вышеуказанными нормативными актами национальные регуляторы стран Таможенного союза и Единого экономического пространства устанавливают правила функционирования платежных и расчетных систем на основе использования электронных денежных средств, обязанности операторов по переводу электронных денег, требования в отношении операций, совершаемых с электронными деньгами и другие положения.

В Российской Федерации операторами электронных денежных средств могут быть кредитные организации и НКО, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (п. 1 статьи 12 Закона № 161-ФЗ).

Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России (5) о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (п. 4 статьи 12 Закона № 161-ФЗ). Со своей стороны Банк России осуществляет надзор за операторами электронных денежных средств (статья 32 Закона № 161-ФЗ).

Электронные средства платежа могут использоваться как с проведением, так и без проведения процедуры идентификации клиента – физического лица (6). Идентификация клиентов осуществляется операторами электронных денежных средств. Если клиент – физическое лицо прошло процедуру идентификации, то оно может использовать электронное средство платежа в пределах остатка электронных денежных средств в любой момент времени не более 100000 руб. (или эквивалента 100000 руб. в иностранной валюте по курсу Банка России). В этом случае электронное средство платежа становится персонифицированным (п. 2 статьи 10 Закона № 161-ФЗ).

Если идентификация клиента – физического лица не производится, то остаток электронных денежных

средств в любой момент времени должен быть ограничен 15000 руб., электронное средство платежа в таком случае признается неперсонифицированным (п. 4 статьи 10 Закона № 161-ФЗ), а общая сумма переводов ограничена 40000 руб. в месяц (п. 5 статьи 10 Закона № 161-ФЗ).

Отметим, что статья 10 Закона № 161-ФЗ предусматривает также возможность упрощенной идентификации клиента – физического лица и определяет порядок использования персонифицированных и неперсонифицированных электронных средств платежа.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели используют электронное средство платежа только с проведением процедуры идентификации и при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 100000 руб. (или эквивалент 100000 руб. в иностранной валюте по курсу Банка России) на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств. Данное электронное средство платежа определяется как корпоративное (п. 7 статьи 10 Закона № 161-ФЗ).

Перевод электронных денежных средств исполняется путем одновременного осуществления оператором электронных денежных средств следующих действий:

- принятия распоряжения клиента;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика;
- увеличения остатка электронных денежных средств получателя на сумму перевода электронных денежных средств (п. 10 статьи 7 Закона № 161-ФЗ).

Остаток электронных денежных средств или его часть могут быть переведены по распоряжению клиента на банковский счет (для персонифи-

вместе с уведомлением  
о начале совершения  
операций с электронными  
деньгами банки направляют  
подготовленные правила  
систем расчетов  
с использованием  
электронных денег

цированного, неперсонифицированного, корпоративного электронного средства платежа), переведены без открытия банковского счета или выданы наличными (только для персонифицированного электронного средства платежа).

В Республике Беларусь перечень операций, которые должны быть указаны в специальных разрешениях (лицензиях) на осуществление банковской деятельности, выдаваемых банкам, осуществляющим эмиссию электронных денег на территории Республики Беларусь (банкам-эмитентам) или распространение электронных денег эмитентов-нерезидентов (банкам-агентам) определяется Правилами РБ № 201. Право на выпуск электронных денег в обращение предоставлено только банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям республики.

Согласно Правилам РБ № 201 банки-эмитенты и банки-агенты должны уведомить Национальный банк Республики Беларусь в месячный срок с начала эмиссии электронных денег, принятия или прекращения обязательств по распространению или погашению электронных денег, эмитированных нерезидентом. Вместе с уведомлением о начале совершения операций с электронными деньгами банки направляют подготовленные правила систем расчетов с использованием электронных денег. Вместе с уведомлением о прекращении операций с электронными деньгами банки обязательно направляют информацию о порядке завершения таких операций. Банки-эмитенты электронных денег принимают на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению выпущенных ими в обращение электронных денег.

абоненты операторов  
мобильной связи  
приобретают электронные  
деньги за счет денежных  
средств, внесенных  
оператору мобильной связи  
и числящихся  
на абонентском счете

Банк-агент должен иметь соответствующую лицензию Национального банка Республики Беларусь с указанием в ней перечня банковских операций, установленных Правилами № 201. Кроме того, банк-агент, распространяющий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, обязан их погашать на территории Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь в соответствии с Банковским кодексом РБ осуществляет надзор за деятельностью банков, в том числе банков-эмитентов электронных денег, банков-агентов.

В Республике Беларусь агентами банков-эмитентов по распространению электронных денег, выпускаемых в обращение данными банками, могут являться операторы мобильной связи. Порядок взаимодействия банка-эмитента и агента, не являющегося банком (в том числе оператора мобильной связи), при распространении, использовании и погашении электронных денег регламентируется Правилами РБ № 201.

С учетом Правил РБ № 201 операторы мобильной связи, являющиеся агента-

ми банков-эмитентов по распространению электронных денег, вправе на условиях договоров, заключенных с банком-эмитентом, предварительно оплатить приобретаемые у банка-эмитента для распространения электронные деньги либо приобрести электронные деньги на условиях отсрочки платежа. Денежные средства, поступающие банку-эмитенту от агентов при распространении электронных денег, зачисляются на отдельный балансовый счет, право на распоряжение средствами на котором имеет только банк-эмитент. Абоненты операторов мобильной связи приобретают электронные деньги за счет денежных средств, внесенных (переведенных) оператору мобильной связи и числящихся на абонентском счете. Вне зависимости от определенного в договоре с банком-эмитентом способа оплаты агентом – оператором мобильной связи приобретаемых для распространения электронных денег расчеты с поставщиками товаров, работ, услуг по платежам, совершенным с использованием электронных денег абонентами операторов мобильной связи, проводит банк-эмитент. Данные расчеты осуществляются банком-эмитентом за счет денежных

объем выпускаемых  
электронных денег  
ограничен средствами,  
предварительно  
полученными банками  
от владельцев электронных  
денег

средств, числящихся на указанном выше отдельном балансовом счете. Таким образом, операторы мобильной связи не осуществляют расчеты с поставщиками товаров, работ, услуг по платежам, совершенным абонентами операторов мобильной связи.

Учитывая то, что согласно статье 14 Банковского кодекса РБ расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц относится к банковским операциям и проводится на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, расширение перечня предоставленных операторам мобильной связи полномочий в части проведения операций с электронными деньгами не планируется.

Право на выпуск электронных денег в Республике Казахстан предоставлено только банкам второго уровня (коммерческим банкам). Объем выпускаемых электронных денег ограничен средствами, предварительно полученными банками от владельцев электронных денег (п. 33 статьи 3 Закона РК № 237-І). Также в качестве агентов эмитентов либо операторов систем электронных денег могут выступать частные небанковские организации.

Агентом эмитента электронных денег может быть юридическое лицо, заключившее договор с банком – эмитентом электронных денег. Оператором системы электронных денег может выступать сам банк-эмитент или другая организация, заключившая с эмитентом соответствующий договор и обеспечивающая функционирование системы, включая сбор, обработку и передачу информации об осуществлении операций с использованием электронных денег. При этом ответственность по операциям с использованием электронных денег возлагается на банк-эмитент.

Банки-эмитенты обязаны принимать к погашению выпущенные ими электронные деньги или обменивать их по номинальной стоимости на реальные деньги (выдача наличных или перечисление на банковский счет, п. 1 статьи 36-1, п. 5 статьи 36-2 Закона РК № 237-І). Такие операции осуществляются по требованию владельцев электронных денег.

Закон обязывает эмитента проводить идентификацию владельца электронных денег в случае их выпуска на сумму, превышающую 100 месячных расчетных показателей. При этом установлен ряд ограничений по выпуску и использованию электронных денег. В частности, электронные деньги могут быть использованы только физическими лицами в следующих случаях:

– для оплаты товаров и услуг хозяйствующим субъектам, имеющих соглашения с эмитентами по приему выпускаемых ими электронных денег;

– для осуществления переводов между физическими лицами.

Кроме того, максимальный объем одной операции с использованием электронных денег ограничен следующими параметрами:

– для идентифицированных владельцев электронных денег – 500 месячных расчетных показателей;

– для неидентифицированных владельцев электронных денег – 100 месячных расчетных показателей.

Приобретение и использование электронных денег хозяйствующими субъектами для осуществления платежей и других операций не допускается. Они имеют право только на получение электронных денег для оплаты за предоставляемые ими товары и услуги и предъявление их эмитенту к погашению.

Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях»

предусмотрены санкции к банкам-эмитентам в виде административных штрафов за нарушение требований выпуска, использования и погашения электронных денег.

В целях стимулирования развития системы электронных денег Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» предусмотрено освобождение от НДС услуг банков по выпуску и обслуживанию операций с электронными деньгами.

### **Выводы**

1. Сфера использования и число участников рынка электронных денежных средств в странах Таможенного союза и Единого экономического пространства постоянно расширяются.

2. Регулирование процесса использования электронных денег в этих странах отнесено к компетенции центральных банков, которые разрабатывают основные принципы и правила, закрепляя их в соответствующих нормативных актах.

### **Литература**

1. A Glossary of terms used in payments and settlements systems. Committee of Payments and Settlements Systems, Bank for International Settlements, March 2003.

2. Innovations in retail payments. Committee of Payments and Settlements Systems, Bank for International Settlements, May 2012.

3. Федеральный закон РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

5. Указание Банка России от 14.09.2011 № 2694-У «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств».

6. Федеральный закон РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3.

8. Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2013 № 201.

9. Закон Республики Казахстан от 29.06.1998 № 237-І «О платежах и переводах денег».

10. Рябов В.О. Электронные деньги – шаг в будущее или в пропасть? // Креативная экономика. – 2012. – № 6 (66). – с. 106–112. – <http://www.creativeconomy.ru/articles/23818/>.

рп

### **Lyubov I. Khomyakova**

*Candidate of Science, Economics, Associate professor at the Chair of World Economy and International Financial Relations, Financial University under the Government of Russian Federation, Moscow*

### **Regulating the use of electronic money in the countries of the Customs Union and the Common Economic Space**

Abstract

**T**he traditional payment instruments still prevail in retail payments. However, the rapid growth in the use of electronic money in circulation in many countries has necessitated the development of regulation in this field. The states of the Customs Union and the Single Economic Space Belarus, Kazakhstan and Russia are not an exception.

**Keywords:** electronic money, regulation, legislation, Committee on Payment and Settlement Systems