Александренко М.А., Слюняев Д.А.

Институт экономики управления и природопользования СФУ

Россия, г. Красноярск

DOI: 10.18411/2015-09-5-1-13-16

Электронные деньги в РФ

Прежде всего, следует определиться, что такое «электронные деньги». Существует несколько подходов в понимании электронных денег: экономический, юридический и технологический. Однако, вместо того, чтобы разводить между собой эти подходы и пытаться сравнивать их между собой, думается, целесообразно взять определение, которое вмещает в себя все три подхода и таким образом создает наиболее исчерпывающее и точное определение.

Электронные деньги – это предоплаченный финансовый продукт, который характеризуется следующими признаками:

Представляет собой денежное обязательство эмитента,

Выпускается после получения эмитентом денежных средств в размере не меньшем выпускаемой стоимости,

Не требует использования при транзакции банковских счетов

Принимается в качестве средства платежа экономическими субъектами иными, нежели эмитент,

Информация о размере денежной стоимости хранится в электронной форме на устройстве во владении держателя.[1]

В РФ предпосылками возникновения электронных денег послужило множество обстоятельств. С развитием сети Интернет появилось огромное

количество виртуальных магазинов, а так же систем оплаты бытовых услуг, таких как коммунальные платежи или телефонная связь. Это послужило благоприятной почвой для развития безналичной формы платежей.

Электронные деньги набирают все большее число пользователей, казалось бы вытесняя наличные деньги. Тем не менее, это не совсем так, ибо не смотря на снижение темпов роста наличных денег в обращении РФ, по факту их количество увеличилось. [3]

Рис. 2 Темп роста количества наличных денег в обращении РФ

Рис. 3 Количество наличных денег в обращении РФ

Видим, что, не смотря на все преимущества электронных денег над традиционными, полного вытеснения последних в ближайшее время не предвидится. Однако это вовсе не означает, что в России отсутствуют

компаний, занимающиеся предоставлением услуг для осуществления их клиентами безналичных расчетных платежей.

Статистика показывает, что рынок электронных платежных систем России за 2009 - 2010 гг. несмотря на общемировые экономические проблемы демонстрировал хорошие темпы роста. Кроме того, к 2011 году россияне практически удвоили количество пополнений электронных кошельков по отношению к 2010 году, что составило 125 млрд руб.

Таким образом, объект нашего исследования – динамично развивающаяся и все более популярная отрасль сферы услуг. А потому крайне интересно и важно определить вид договорных обязательств, возникающих между участниками гражданского оборота и электронными платежными системами, для того чтобы при необходимости воспользоваться обязательственно-правовыми средствами защиты гражданских прав. [4]

Легальное определение электронных денежных средств (ЭДС) дается в Федеральном законе от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Под ЭДС понимаются денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), 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.

Исходя из определения видно, что денежные средства становятся электронными после предварительной передачи их обязанному лицу (оператору ЭДС) в расчетных целях лица, предоставившего их, и его контрагента. Однако отметим, что в Законе N 161-ФЗ не говорится, к какому гражданско-правовому договору относятся подобные правоотношения. Означает ли это, что расчет ЭДС является непоименованным договором или он

все-таки относится к безналичным расчетам? Попытаемся ответить на данные вопросы, проанализировав природу электронных расчетов.

Вопрос о правовой природе ЭДС относится не столько к вопросу о наличных или безналичных деньгах, сколько о наличных и безналичных расчетах. Иными словами, электронные денежные средства – суть не вещно-правовая категория, а обязательственно-правовая.

В Концепции развития гражданского законодательства РФ, одобренной решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 07.10.2009, предлагалось на законодательном уровне разграничить денежные средства на наличные и безналичные. Формулировка была следующей: «К безналичным денежным средствам и бездокументарным ценным бумагам применяются правила об обязательствах, если иное не установлено законом, иными правовыми актами или не вытекает из существа названных объектов гражданских прав». Однако принятый в первом чтении проект изменений в ГК РФ исключил этот пункт, оставив лишь идею о том, что к вещам относятся лишь наличные денежные средства. С этим можно согласиться, поскольку нет необходимости специально придавать безналичным денежным средствам обязательственный характер, так как превращение наличных денежных средств в безналичные, как правило, сопровождается каким-либо договором, например, договором банковского вклада, счета, агентирования и т.д. [2]

Особый интерес вызывает договор, который заключается в связи с превращением наличных денежных средств в электронные.

Рассмотрим договор, который предлагает заключить своим клиентам наиболее популярная в России платежная система – «Яндекс.Деньги».

В соответствии с Соглашением об использовании системы «Яндекс.Деньги» предметом сделки является предоставление оператором системы пользователю возможности использования системы в целях осуществления расчетов электронными деньгами, в частности:

- для оплаты товаров (работ, услуг), реализуемых поставщиками;

- принятия от пользователей денежных средств, направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ;
- зачисления денежных средств на банковский счет пользователя;
- осуществления операций с использованием платежных карт.

Оператор системы принимает от пользователей системы денежные средства, предоставляя им электронные деньги.

Обязательства оператора системы в рамках Соглашения ограничиваются перечислением электронных денег. Если иное прямо не определено соглашением сторон, оператор системы не является стороной сделки по купле-продаже товаров (оказанию услуг/выполнению работ), заключенной между пользователем и поставщиком.

Исходя из анализа Соглашения, можно прийти к выводу, что речь идет об агентском договоре. Как справедливо отмечают некоторые специалисты, условия предоставления услуг, опубликованные на сайте «Яндекс.Деньги», представляют собой агентский договор, по которому оператор и его региональный представитель являются агентами пользователя и третьих лиц в сделках, осуществляемых пользователем посредством системы «Яндекс.Деньги». Распределение прав и обязанностей оператора и пользователя полностью соответствует нормам гражданского законодательства об агентском договоре (гл. 52 ГК РФ), а условия содержат все признаки агентского договора, необходимые для его заключения путем акцепта публичной оферты (ст. 1005 ГК РФ).

Эти условия определяют электронные деньги как электронный эквивалент денежных средств (ЭЭДС), отражаемый в виде персональной учетной записи в базе данных системы. ЭЭДС формируется за счет авансового платежа, осуществляемого пользователем на расчетный счет оператора. Такая конструкция отношений полностью согласуется с правилами п. 2 ст. 975 и ст.

1011 ГК РФ, предусматривающими возможность предоставления агенту средств, необходимых для выполнения агентского поручения от имени и за счет пользователя (принципала).[5]

Подводя итог, можно сказать, что юридическая сторона электронных денег весьма запутана, что осложняет их использование. Тем не менее, заметна положительная динамика в юридическом оформлении электронных денег в РФ. Что даст толчок к более широкому использованию электронных денег в коммерции и для расчетов.

Список используемых источников

1. Д.Е. Евсюков, «Электронные деньги и их влияние на денежную систему»
2. Савенко Я.В. «Развитие и регулирование рынка электронных денег в Российской Федерации»
3. Экономический журнал «Экономика: теория и практика», №02, 2013 Н.С. Козырь «Электронные деньги: предпосылки возникновения и перспективы развития в РФ»
4. Экономический журнал «ЭЖ-Юрист», № 38, 2012. Балкаров А. А. «Реальный оборот виртуальных денег»
5. Электронная энциклопедия. <http://ru.wikipedia.org/wiki/Яндекс.Деньги>