

УДК 347.1

¹ *Х.Т. Насиров, ¹ З.И. Исмоилова, ² И.М. Лебедев*

¹Российско-Таджикский (Славянский) университет, Республика Таджикистан, Душанбе, email: netlawyer@list.ru, ismoilova-2016@mail.ru

²Национальный исследовательский Московский государственный строительный университет, Москва, email: lebedev26@mail.ru

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

Ключевые слова: электронные денежные средства, электронные средства платежа, платежная система, гражданское правоотношение, субъекты гражданского права, объекты гражданского права.

В статье анализируется понятие электронных денежных средств как инструмента платежной системы. Также рассматриваются проблемы определения места электронных денежных средств в системе объектов гражданских правоотношений. С учетом того, что порядок и особенности обращения электронных денежных средств прямо не пересмотрены отечественным Гражданским кодексом, потому для их регламентации применяются различные непоименованные в гражданском законодательстве договора. Данные обстоятельства свидетельствуют о наличии определенных проблем в вопросе правового регулирования оборота электронных денежных средств как нового объекта гражданских прав, что обуславливает необходимость их должного научного исследования и выработки новых положений и рекомендаций, способствующих развитию гражданского законодательства. Анализируя сущность электронных денежных средств, авторы приходят к выводу, что электронные денежные средства по своей природе представляют собой нетрадиционные объекты гражданских прав, не относящиеся к разряду безналичных денег. Специфичность этих денег определяется их связью с электронными платежными средствами и особым характером их учета на специальных счетах, осуществляемые специальными на то субъектами.

¹ *Kh.T. Nasirov, ¹ Z.I. Ismoilova, ² I.M. Lebedev*

¹Russian-Tajik (Slavonic) University, Republic of Tajikistan, Dushanbe, email: netlawyer@list.ru, ismoilova-2016@mail.ru

²Moscow State University of Civil Engineering, Moscow, email: lebedev26@mail.ru

LEGAL NATURE OF ELECTRONIC MONEY UNDER THE LEGISLATION OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

Keywords: electronic money, electronic means of payment, payment system, civil legal relationship, subject of law, object of law, content of legal relationship.

The article discusses the concept of a payment system instrument – electronic money, problems of determining the place of electronic money in the system of civil relations. Taking into account the fact that the procedure and features of the circulation of electronic money are not directly revised by the domestic Civil Code, therefore, various agreements not named in civil law are used to regulate them. These circumstances indicate the presence of certain problems in the issue of legal regulation of the circulation of electronic money as a new object of civil rights, which necessitates their proper scientific research and the development of new provisions and recommendations that contribute to the development of civil legislation. Analyzing the essence of electronic money, the author comes to the conclusion that electronic funds by their nature are non-traditional objects of civil rights that do not belong to the category of non-cash money. The specificity of this money is determined by their connection with electronic means of payment and the special nature of their accounting on special accounts, carried out by special entities.

Современный мир бурно развивается под стремительным воздействием телекоммуникационных технологий, где создается многоукладное информационное общество. Подобное развитие человеческой деятельности отражается и на сфере финансовых услуг.

Современная рыночная экономика проходит процесс виртуализации,

на которое активное влияние оказывают появляющиеся различные новые технологии и те возможности, которыми они обеспечивают человека в плане простоты и удобства их применения. Здесь, конечно же, особую роль играют процессы глобализации и интернационализации, обуславливающие сближение экономик разных стран и появление новых эконо-

мических категорий и стандартов, а также рыночные процессы, которые бурно развиваются благодаря цифровым технологиям и выстраивают систему таких новых стандартов. Это не только стандарты управления цифровыми экономическими продуктами, но и качество этих продуктов или услуг, а также безопасность их применения.

Материал и методы исследования

Исходя из этого, современный мир – со всем своим многообразием и сложностью взаимоотношений между физическими и юридическими лицами, государством и государственными институтами, определяет новые тенденции развития денежного обращения, роли и функции денег. Постоянно происходит поиск более экономичных денежных систем с целью снижения издержек денежного оборота, экономии общественного труда, повышения скорости оборота и надежности движения денег. Именно в таких условиях развивается и усиливается роль новых объектов гражданских прав – электронных денег, представляющих собой одну из форм проявления виртуальной экономики и цифровых финансовых активов.

Электронные деньги стали объективной реальностью именно благодаря развитию определённого уровня технологического процесса в финансовой среде. Эти денежные средства популяризируются и постоянно продвигаются при помощи такой информационно-телекоммуникационной сети, как Интернет, а также посредством усиления совершения расчетных операций, созданием большого количества электронных торговых площадок, интернет магазинов и различных интернет-вещей, следствием чего является образование мирового рынка электронных денежных средств. Порядок и особенности регулирования расчетных правоотношений, возникающих по поводу электронных денежных средств, прямо не пересмотрены отечественным Гражданским кодексом. Поэтому для их регламентации применяются непомеченные в гражданском законодательстве договора, в частности, такие договора, как «договор об осуществлении переводов электронных денежных средств между оператором электронных

денежных средств и физическим лицом, договор об информационно-технологическом взаимодействии между оператором электронных денежных средств и юридическим лицом» [1]. Данные обстоятельства подтверждают наличие определённых проблем в вопросе правового регулирования оборота электронных денежных средств как нового объекта гражданских прав, что обуславливает необходимость их должного научного исследования и выработки новых положений и рекомендаций, способствующих развитию гражданского законодательства. Соответственно, наиболее развитые положения в гражданском законодательстве об электронных деньгах позволяют также наиболее качественно развивать рынок товарооборота как между физическими и юридическими лицами, так и между остальными участниками гражданских правоотношений.

Как мы знаем, деньги с точки зрения гражданского права, являются благом, вещью, в отношении которого между субъектами гражданского права возникают отношения, составляющие предмет гражданско-правового регулирования (ч. 2 ст. 140 Гражданского кодекса Республики Таджикистан (далее «ГК РТ»)) [1].

Гражданское законодательство относит деньги к движимым вещам, имеющим специальный статус среди объектов гражданского права и играющим роль всеобщего эквивалента для любых других объектов. Наличные деньги относятся к вещам, которые их владелец считает своей собственностью, а все участники гражданских правоотношений с этим соглашаются, постольку у владельца денег возникает вещная связь с ними. Заинтересованность в поддержании этой связи обусловлена не тем из какого материала сделаны деньги, а в денежных единицах (номинале), обозначенных на них, т.е. в гражданском обороте деньги оцениваются количеством выраженных в них единиц, поскольку это позволяет определять и сопоставлять стоимость различных материальных и нематериальных благ, приобретать их необходимое количество.

Деньги рассматриваются в качестве потребляемых вещей, определяемых родовыми признаками, хотя возможна и их

индивидуализация. Главной функцией денег является выступление в гражданский оборот как средство платежа, с точки зрения национальной платежной единицы.

Как было отмечено выше, под влиянием стремительного распространения телекоммуникационных технологий в имущественном обороте, «с целью снижения издержек денежного оборота, экономии общественного труда, повышения скорости оборота и надежности движения денег, большинство расчетов осуществляется с использованием безналичных денежных средств. Безналичные деньги также широко используются в обороте и в качестве платежного средства, и в качестве особого товара (пример: купля-продажа валюты). Так как безналичные деньги не являются вещами, а зачисляются в категорию право требования, для их обозначения гражданское законодательство обычно использует термин «денежные средства» [2, с. 162]. Как было подмечено в юридической литературе, безналичные деньги – это информация о денежных средствах владельца счета (о балансе счета) на материальном или электронном носителе, которая ведется кредитной организацией [2, с. 162]. Соответственно, при передаче клиентом денег и зачислением кредитной организации их на его счет опосредует собой возникновение права требования к банку о возврате в будущем определенных переданных или перечисленных денежных средств. Иначе говоря, эти права учитываются специальными субъектами, т.е. банками, на счетах клиентов или учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств клиентом оператору без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств клиента перед третьими лицами. И при безналичном расчете денежными средствами субъект права воспользуется своим правом требования о списании средств со своего счета и зачислении их на счет получателя, а не передаче вещей. В качестве прав требования «безналичные деньги» могут включаться в понятие имущества и даже в состав таких объектов, как имущественные комплексы (предприятия). Однако, их гражданско-правовой режим как объектов обязатель-

ственных, а не вещных прав исключает возможность их отождествления с вещами, гражданским законодательством Таджикистана. Российское же гражданское законодательство указывает, что: «К объектам гражданских прав относятся вещи <...> в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права)» [14].

Так что же собой представляют электронные деньги?

В научной литературе сложились несколько подходов к определению правовой природы этих денег. В большинстве случаев электронные деньги определялись как форма расчетных правоотношений, совершаемых с помощью систем ЭВМ. Так, «одним из первых проанализировавших сущность электронных денег, был экономист В.М. Усоскин, который рассматривал их как новое средство расчетов, представляющих собой записи, отраженные в памяти банковских компьютеров, передаваемых по каналам дистанционной связи» [3, с. 86]. Ю.В. Пашкус также считал, что электронные деньги – это разновидность современных расчетов с помощью ЭВМ. При этом автор не рассматривал электронные деньги как разновидность традиционных денег. «Это то же самое депозитное обращение, использующее новые информационные технологии. Они позволяют переводить деньги и регистрировать информацию об этих переводах безбумажным способом» [4, с. 78].

То есть электронные деньги первоначально характеризовались исключительно как денежные средства, подучётные кредитным организациям, используемые для расчетов посредством компьютерных технологий, в том числе и в международных расчетах.

Некоторые ученые суть электронных денег отождествляют с понятием банковская или пластиковая карточка, отмечая, что эти деньги фактически появились тогда, когда система карточного обращения перевелось в электронную форму [4, с. 123], или же указывают, что электронные деньги должны быть зафиксированы в электронном виде и в таком же виде храниться. С такой позицией ученых очень трудно согласиться, так как, по сути, пластиковые карты не являются деньгами.

Они могут выступать в качестве носителя электронных денег (электронный кошелек). Также с помощью карточек можно совершать расчетные операции, т.е. использовать их как некий инструмент для получения физических денег из банкомата или в банке со своего счета.

Обращая внимание на интенсивное развитие цифровой экономики стоит также отметить и тот факт, что электронные деньги выделяют и в частном использовании по проведению платежей между физическими и юридическими, а также между юридическими лицами по совершенно частным платежным системам, которые никак не регулируют Центробанки стран, а проверить законность денежных электронных зачислений практически невозможно. Можем здесь же выделить такие частные системы как: QIWI – кошелек, Яндекс. Деньги, Деньги@Mail.ru, WebMoney, а также криптовалютные инвестиции, такие как биткоины и прочие майнинговые системы. Такие «электронные деньги» никак не регулируются законодательством в том виде, которое регулирует традиционное понятие денег, то есть билета банка конкретной страны, будь то Россия или Таджикистан. В этом случае мы не можем утверждать, что такие деньги являются в полном объеме эмитентными и имеют опосредованное отношение к понятию «деньги», а скорее являются электронными платежными системами, а в некоторых случаях можно их назвать псевдоденьги.

Некоторые авторы электронные деньги определяют, как суррогаты денег [5, с. 358] и считают, что их нельзя рассматривать как разновидность безналичных денег, поскольку они не находятся на банковском счете. В частности, «Л.Л. Арзуманова отмечает, что электронные денежные средства не относятся фактически к денежной массе и не являются подконтрольными центральным банкам стран. При этом эмитентами таких денег выступают различные небанковские учреждения, такие как телефонные, торговые, транспортные компании. В целях применения этих денег используются различные электронные технические средства, а именно карты и специальные терминальные устройства, обслуживание которых осуществляет органи-

зация-эмитент, которая и обеспечивает введение учета и хранение информации по счетам пользователей электронных денег» [6, с. 18]. С таким категоричным рассуждением, исключающим участие кредитных организаций в обращении электронных денег, трудно согласиться, так как непосредственными поставщиками платежных услуг выступают кредитные организации. Именно об этом говорит и сама Л.Л. Арзуманова, которая предлагает рассматривать электронные денежные средства как отраженную на электронных носителях информацию о сумме денег, «существующих на банковских счетах клиента, в целях исполнения денежных гражданско-правовых обязательств, распоряжаться которыми последний может при помощи специальных электронных устройств» [6, с. 19]. Мы предлагаем также исследовать две стороны «электронных денег» – положительную и отрицательную, которые, в свою очередь, поставят также некоторые правовые вопросы перед учеными, которые необходимо будет решать еще и с точки зрения технической направленности. Положительные стороны электронных денег: нет необходимости постоянно их пересчитывать, баланс виден на электронном носителе или на экране девайса; удобство при расчете, нет необходимости искать сдачу продавцами в магазинах; быстрое зачисление на счета контрагента; экономия на инкассации денег и их физической защите при перевозке. Отрицательные стороны: нет правового понятия «электронные деньги», которое точно и однозначно характеризовало бы такую вещь; нет правового регулирования создания, защиты и оборотистости «электронных денег»; отсутствие специалистов, которые могут создавать такой продукт (вещь); нет полного доверия аутсорсерам или иным специалистам, которые будут работать с конкретной программой по созданию «электронных денег», нет и такой универсальной программы, подконтрольной эмитенту – Центробанкам страны – эмитента; отсутствие полной защищенности персональных данных, риск утечки персональных данных; нет полной «цифровой зрелости» населения для восприятия «электронных денег»; уязвимость самой виртуальной среды Интернет.

Результаты исследования и их обсуждение

Ряд авторов сошлись во мнении, что электронные деньги представляют собой аналог наличных денежных средств. К примеру, С.В. Ануреева обосновывает такую позицию двумя аргументами. Во-первых, как считает автор, все платежи электронными денежными средствами производятся посредством передачи электронных файлов без использования банковских счетов. В данном случае под файлом подразумевается информация о деньгах, «записанного на жесткий диск компьютера или смарт-карту» [7, с. 5]. Во-вторых, «переданные электронные файлы имеют нарицательную стоимость, что и является явным свидетельством их связи с наличными деньгами» [7, с. 3].

Другая группа авторов усматривают в электронных деньгах безналичные деньги. По их мнению, «по существу в подобных операциях производятся безналичные денежные расчеты с той разницей, что вместо распоряжения денежными средствами с помощью документов, составленных на бумаге (поручения, чеки и др.), при электронной технике соответствующие распоряжения выполняются посредством электронных сигналов» [8, с. 33]. Ю.С. Крупнов, подчеркивает, что в связи с растущей цифровизацией, а также механизацией и автоматизацией банковской деятельности, «грань между электронными и безналичными деньгами стирается» [9, с. 4]. Следовательно, размытость таких граней приводит к таким проблемам, как: наличие или отсутствия понятия «электронных денег» у не профессионалов (ведь деньги есть на счету банка?!), автоматизация банковской деятельности и отсутствие наличных денежных средств у них или виртуальных денег (в связи со сбоем программы); необходимость совершения переводов по оплате коммунальных и иных платежей из-за технических проблем (операция не выполняется ни со счетом и суммой на нем, ни с наличными средствами); наличие средств на счете не гарантирует совершения действия по переводу ввиду возникновения технических проблем с оборудованием или интернет – соединением; сбой в работе программы из-за хакерских атак. В данном случае держатель счета никак

не защищен от потери денежных средств, в том числе и потенциально наличных.

Следует согласиться, что электронные денежные средства, будучи привязанные к электронным средствам платежа и операторам электронных денежных средств, по своей природе специфичные, «нетрадиционные объекты гражданских прав, которые не идентичны с безналичными деньгами» [10, с. 24]. Как правильно подметил А.В. Хрусталева, «электронные денежные средства обладают признаками, не свойственными ни наличным деньгам, ни денежным средствам на банковских счетах» [11, с. 58]. Самое главное отличие в том, что информация о безналичных деньгах, как правило, отражена на банковских счетах владельца или в создаваемом личном кабинете, тогда как электронные денежные средства существуют вне пределов банковского счета. Поэтому можно сказать, что безналичные деньги – категория более широкая, чем электронные деньги. При этом, как правильно определил Е.С. Губенко, «суть электронных денежных средств сводится к праву требования клиента к оператору электронных денежных средств. Автор также подмечает, что такие деньги обязательно подлежат учету на специальных счетах, что называется «остатком электронных денежных средств»» [12, с. 44]. Право требования таких денежных средств от оператора возникает у самого собственника таких средств или же в силу исполнения им обязательства перед третьими лицами по оплате работ, услуг, а также в силу исполнения решения суда по предъявлению исполнительного листа. Остаток же денежных средств возникает после таких действий, как исполнение права перед третьими лицами, либо в силу даты, от которой ведется исчисление последней операции по конкретному счету, либо с даты последнего зачисления на счет денежных средств (переводов).

Аналогичное представление об электронных денежных средствах предусмотрено в Законе Республики Таджикистан «О платёжных услугах и платёжной системе», в котором в ст. 1 даётся следующее определение: «Электронные денежные средства – денежные средства в национальной или иностранной валюте, предварительно предоставленные физическим лицом поставщику платёжных услуг,

учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств физического лица перед третьими лицами» [13]. Согласно ст. 12 указанного Закона к поставщикам услуг относятся Национальный банк Таджикистана и кредитные финансовые организации.

Из вышеуказанного можно определить, что электронные денежные средства не находятся на банковском счете. Основанием и обязательным условием электронных денежных средств является договор с поставщиком платежных услуг (оператором) электронных денежных средств. Следовательно, электронные денежные средства – это фактические денежные средства, которые предоставляет лицо оператору конкретной платежной системы (другому лицу) для выполнения обязательств перед третьими лицами, расчеты же производятся исключительно в электронном виде. «Существенным признаком электронных денег является также то, что они передаются между субъектами только при помощи электронных средств платежа. Под электронным платежным средством понимается средство и (или) способ, позволяющие клиенту поставщика платежных услуг составлять, удостоверить и передавать платежное распоряжение в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских платежных карт и других технических устройств (ст. 1 Закона Республики Таджикистан «О платёжных услугах и платёжной системе»)» [13].

Правовые и организационные основы функционирования электронных денежных средств определяются Законом Республики Таджикистан «О платёжных услугах и платёжной системе» от 24 февраля 2017 года, № 1397.

Выводы

Таким образом, электронные денежные средства по своей природе представляют собой нетрадиционные объекты гражданских прав, не относящиеся к разряду безналичных денег. Само понятие «электронные деньги» сопоставимо

с обязательствами эмитента перед держателями, сопоставимо с реально внесенной суммой денежных средств на счет держателя, фиксируются в электронной системе и исполняются обязательства перед третьими лицами только в электронной форме, путем перевода между счетами. В таком случае, ярким примером является перечисление заработной платы работодателем на счет работника, который ведет финансовая организация в электронном виде, а фактические денежные средства лицо получает из банкомата, посредством пластиковой карты. Специфичность этих денег определяется их связью с электронными платежными средствами и особым характером их учета на специальных счетах, осуществляемые специальными на то субъектами. Считаем также сообразным дискуссионный подход к рассмотрению вопроса о правовой природе «электронных денег», постановке вопроса о безопасности кибер систем по созданию и хранению таких денег, а также проработка новелл национального законодательства по правовому регулированию «электронных денег», разработки и законного закрепления самого понятия «электронные деньги», которое будет четко и ясно характеризовать данный термин без двоякого толкования. Также следует особо подойти к рассмотрению вопроса о праве требования, которое связано с «электронными деньгами», как упоминалось выше в статье, «Кто? Когда? По какой причине? По какому основанию?» исполняет требование о переводе денежных средств и на сколько законным оно является. Также закон устанавливает, что финансовая организация обязана удостовериться о совершении таких переводов надлежащим лицом и без какого-либо порока воли, т.к. банки имея базу данных о недобросовестных приобретателях сумм по совершаемым переводам, зачастую не проверяют кому лицо совершило перевод, отсылая к тому, что лицо обязано само знать, кому совершается перевод. В таком случае, жертвами становятся не только пенсионеры, но и обычные граждане, к которым обращается якобы служба безопасности банка. Дискуссионное обобщение юридических практик позволит выработать наиболее актуальную и безопасную правовую систему, регулируемую природу электронных денег.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Республики Таджикистан: часть 1 от 06.08.2001 № 41 (в ред. Закона РТ от 02.01.2020г. №1657).
2. Исмоилова З.И. Правовое регулирование расчетных отношений в международном коммерческом обороте: дисс. ... канд. юрид. наук. Душанбе, 2014. 196 с.
3. Усоскин В.М. Теория денег. М.: Издат. «Мысль», 1976. 228 с.
4. Пашкус Ю.В. Деньги: прошлое и современность. Л. Издательство Ленинградского университета, 1990. 180 с.
5. Алексеева О.Г. и др. Гражданское право: учеб.: в 2 т. / под ред. Б.М. Гонгало. М.: Статут, 2016. Т. 2. 513 с.
6. Арзуманова Л.Л. К вопросу о новой форме безналичных расчетов – электронных деньгах // Банковское право. 2013. № 3. С. 18-24.
7. Галкин А.И. Электронные деньги как новый вид финансовых услуг // Общественные науки. 2006. № 3. С. 72-77.
8. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов. М.: Финансы и статистика, 2008. 460 с.
9. Крупнов Ю.С. О природе электронных денег // Бизнес и банки. 2008. № 5. С. 1-4.
10. Карнушин В.Е. Гражданско-правовая сущность денег как объектов гражданских прав // Юрист. 2017. № 3. С. 22-26.
11. Хрусталева А.В. Электронные денежные средства в Российской Федерации и Европейском союзе // Банковское право. 2016. № 3. С. 55-62.
12. Губенко Е.С. О правовой природе банковских расчетных операций с использованием электронных средств платежа // Банковское право. 2016. № 3. С. 43-49.
13. Закон Республики Таджикистан «О платёжных услугах и платёжной системе» от 24 февраля 2017 года, № 1397.
14. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022).