

суммы. В Германии, как мы уже отмечали, лейтенант минимально получает около 60 000 рублей в месяц. В России же средняя зарплата военного, по статистике – 26 200 рублей в месяц. Реально же она составляет около 20 000. То есть, проблема недостаточной оплаты заслуженного труда военнослужащих, да в принципе всех граждан в России так и остается нерешенной.

#### Список литературы:

1. Британский общественный информационный интернет-портал «BBC News» . URL: <https://www.bbc.com/news/business-11446834> (дата обращения: 17.04.2019)
2. Закон РФ от 12 февраля 1993 г. N 4468-I "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии Российской Федерации, и их семей" [Электронный ресурс]. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант». URL: <http://base.garant.ru/100257/#ixzz51wTgcVHo> (дата обращения: 17.04.2019)
3. Информационный веб-сайт государственного сектора Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии. URL: <https://www.gov.uk/new-state-pension/what-youll-get> (дата обращения: 17.04.2019)
4. Проект Федерального закона об увеличении нижнего предела выслуги лет для назначения военной пенсии с 20 до 25 лет. URL: <http://voensudmo.ru/doc/law/project25year> (дата обращения: 17.04.2019)
5. Схема пенсионного обеспечения вооруженных сил 1975 (Armed Forces Pension Scheme 1975). URL: [https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment\\_data/file/405070/MMP106\\_Web\\_Accessible\\_Version\\_pension\\_scheme\\_explained.pdf](https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/405070/MMP106_Web_Accessible_Version_pension_scheme_explained.pdf) (дата обращения: 17.04.2019)
6. Схема пенсионного обеспечения вооруженных сил 2005 (Armed Forces Pension Scheme 2005). URL: [https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment\\_data/file/252572/20120823AFPS05YPSEMMP124revisedAug2012.pdf](https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/252572/20120823AFPS05YPSEMMP124revisedAug2012.pdf) (дата обращения: 17.04.2019).
7. Схема пенсионного обеспечения вооруженных сил 2015 (Armed Forces Pension Scheme 2015). URL: [https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment\\_data/file/419740/20150312\\_AFPS15\\_YPSE\\_FINAL.pdf](https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/419740/20150312_AFPS15_YPSE_FINAL.pdf) (дата обращения: 17.04.2019).

---

## ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ. КАЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

---

*Садыки Галиб Мухамед-Арифович*

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)»*

DOI: [10.31618/ESU.2413-9335.2019.8.61.71](https://doi.org/10.31618/ESU.2413-9335.2019.8.61.71)

#### АННОТАЦИЯ.

Целью написания настоящей статьи явилась действительно актуальная проблема функционированием и должным правовым регулированием оборота электронных денег.

#### ABSTRACT.

The purpose of writing of the present article was really current problem functioning and due legal regulation of a turnover of electronic money.

**Ключевые слова.** Деньги, платежные операции, субъект, плательщик, обязательства, электронные деньги, расчетный счет, лицевой счет.

**Keywords.** Money, payment operations, subject, payer, obligations, electronic money, settlement account, personal account.

Существует несколько подходов к понятию «электронные деньги». Для полного и объективного понимания необходимо рассмотреть в сравнении с иными смежными понятиями: электронное средство платежа, электронная платежная система.

Электронные деньги можно рассматривать как виртуальные денежные единицы, посредством которых осуществляются всевозможные расчеты в сети интернет.

Это, по сути, те же денежные знаки, имеющие такую же ценность, как и реальные деньги или средства на банковских счетах, с той разницей, что

весь их оборот происходит исключительно в интернете. Электронные деньги могут быть в разных валютах, их можно обменять на реальные деньги и наоборот.

Электронные деньги можно понимать как бессрочное денежное обязательство финансово-кредитного института, выраженное в электронном виде, удостоверенное электронной цифровой подписью и погашаемое в момент предъявления обычными деньгами.

Электронные деньги можно рассматривать как новое средство платежа, позволяющее совершать

платежные операции и не требующее доступа к депозитным счетам.<sup>11</sup>

Проблематика соотношения всех названных понятий и реализации этого института в обороте – заключается в необходимом, соответствующем правовом регулировании.

В целях детального разбора известных подходов к пониманию института электронных денег: в широком и узком смыслах понимания названной концепции.

Электронные деньги в широком смысле слова рассматриваются как совокупность подсистем наличных (эмиссия осуществляется без открытия персональных счетов) и безналичных денег (эмиссия осуществляется с открытием персональных счетов) либо как система денежных расчетов посредством использования электронной техники.

Электронные деньги в узком смысле представляют подсистему наличных денег, выпускаемых в обращение банками или специализированными кредитными институтами. Здесь главное отличие — необязательность использования при платеже банковского счета, когда операция осуществляется от плательщика к получателю без участия банка.<sup>12</sup>

Электронные деньги — это платежное средство, существующее исключительно в электронном виде, то есть в виде записей в специализированных электронных системах.

Электронные деньги эмитируются в виде достаточно произвольных платежных единиц, например «WMZ» или «WMR» в системе электронных денег WebMoney. Как правило, эти единицы привязываются к какой-либо валюте.

Существует 2 вида электронных денег:

1. Эмитированные в электронном виде платежные сертификаты, или чеки. Эти сертификаты имеют определенный номинал, хранятся в зашифрованном виде, и подписаны электронной подписью эмитента. При расчетах сертификаты передаются от одного участника системы другому, при этом сама передача может идти вне рамок платежной системы эмитента.

2. Записи на расчетном счету участника системы. Расчеты производятся путем списания определенного количества платежных единиц с одного счета, и занесения их на другой счет внутри платежной системы эмитента электронных денег. Второй вид представляет собой достаточно точный аналог безналичных средств.

С точки зрения владельца электронных денег оба эти вида практически неотличимы, и используются приблизительно одинаково. Возможности систем, построенных на различных принципах также практически идентичны.

В современных денежных системах электронные деньги представляют собой неразменные деньги, имеют кредитную основу, выполняют функции средства платежа, обращения, накопления, обладают гарантированностью.

Основой выпуска в обращение электронных денег являются наличные и безналичные деньги. Электронные деньги выступают как денежные обязательства эмитента при обслуживании безналичного оборота.

В целях понимания порядка осуществления перевода денежных средств следует обратиться к статье 5 Федерального закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая в числе лиц, имеющих право осуществлять переводы денежных средств, к которым относятся:

- 1) Банк России;
- 2) Банки (банковские кредитные организации);
- 3) Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- 4) Внешэкономбанк.<sup>13</sup>

Банком России отмечены используемые на практике схемы расчетов с поставщиком услуг, товаров, работ, не соответствующие установленному требованию об осуществлении перевода денежных средств исключительно кредитной организацией, а именно:

1) Выпуск лицами, не являющимися кредитными организациями, карт, в том числе разного рода «подарочных», «накопительных», «дисконтных», «бонусных» в целях использования физическими лицами для расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ), отличными от эмитентов карт;

2) Открытие «электронных кошельков» на интернет-сайтах лицами, не являющимися кредитными организациями, в целях использования данных «электронных кошельков» физическими лицами для расчетов с поставщиками услуг;

3) Использование авансов физических лиц по оплате услуг мобильной связи для расчетов с поставщиками услуг посредством, как правило, мобильных телефонов.<sup>14</sup>

Электронным деньгам свойственно внутреннее противоречие: с одной стороны они являются средством платежа, с другой — обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах.

Основные характеристики электронных денег:

1) денежная стоимость фиксируется на электронном устройстве;

<sup>11</sup> Бажанов С.В., Бут Н.Д. Состояние законности в кредитно-финансовой сфере в условиях экономического кризиса // Банковское право. 2017. № 3 (12)

<sup>12</sup> Гетманенко А.И., История электронных денег/Гетманенко А.И. - Российский журнал правовых исследований.2018. № 5

<sup>13</sup> О национальной платежной системе. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ [Электронный ресурс] // Официальный интернет-

портал правовой информации. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 18.02.2019).

<sup>14</sup> Комментарий Федеральному закону Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный) // Арзуманова Л.Л., Рождественская Т.Э., Костюк И.В., Малунова З.А., Пушкин А.В., Рябова Е.В., Хоменко Е.Г., Байтенова А.А., Подготовлен для справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». 2017.

2) они могут использоваться для разнообразных платежей;

3) платеж при этом является окончательным.

В отличие от обычных безналичных денег, электронные деньги существуют только в рамках платежной системы эмитента, и не могут быть переведены в другие системы в неизменном виде. Это ограничение существенно упрощает создание и поддержку систем электронных денег, что приводит к очень большому снижению стоимости транзакций, так как все транзакции происходят внутри системы.

С юридической точки зрения, электронными деньгами являются бессрочные денежные обязательства эмитента на предъявителя в электронной форме, выпуск (эмиссия) в обращение которых осуществляется эмитентом, как после получения денежных средств, в размере не менее объема, принимаемых на себя обязательств, так и форме предоставленного кредита.

В экономическом смысле, электронные деньги представляют собой платежный инструмент, обладающий, в зависимости от схемы реализации, свойствами, как традиционных наличных денег, так и традиционных платежных инструментов, с наличными деньгами роднит возможность проведения расчетов минуя банковскую систему, с традиционными платежными инструментами - возможность проведения расчетов в безналичном порядке через счета, открытые в кредитных организациях.

Существует принципиальное различие между электронными деньгами и обычными безналичными денежными средствами, оно состоит в том, что электронные деньги не являются заменителями обычных денег, а представляют собой платежные средства, эмитированные какой-либо организацией, тогда как обычные деньги эмитируются центральным государственным банком той или иной страны. Прямой взаимосвязи между безналичными средствами и электронными деньгами нет.

Существует также принципиальное различие между электронными деньгами и кредитными картами. Электронные деньги - это совершенно отдельное и независимое платежное средство, а кредитная карта - просто один из способов использования вашего банковского счета, все операции при этом происходят с обычными деньгами, пусть и в безналичном виде.

Подобно тому, как банки являются кровеносной системой экономики любого государства, электронные платежные системы выступают кровеносной системой и электронной коммерции это и есть основные, но не единственные направления их использования.

Каждая электронная платежная система эмитирует свои собственные электронные деньги, ко-

торые могут соответствовать разным реальным валютам. Разные электронные платежные системы имеют разный уровень развития, разный функционал, разную сеть охвата, разное предназначение. Как правило, электронные деньги одной платежной системы можно обменять на валюту другой, но не всегда, кроме того, такая операция потребует определенной комиссии. Электронные платежные системы зарабатывают на комиссиях, которые взимаются за все операции с их валютой.

Как правило, электронные платежные системы эмитируют ровно столько электронных денег, сколько в них есть потребность, то есть, в том объеме, в котором пользователи системы вносят свои реальные деньги для покупки электронной валюты.

Выпуск электронных денег обычно регулируется законодательными нормами, поэтому электронные платежные системы, которые зарегистрированы и ведут свою деятельность на территории конкретной страны, должны придерживаться этих норм. Однако часто этого фактически не происходит, поскольку электронные деньги очень сложно отследить, и законодательство в этой области пока остается несовершенным.

Электронных платежных систем – множество, однако при выборе обычно руководствуются двумя правилами: популярность (распространенность) и надежность (степень защиты), а эти факторы значительно сужают круг рассматриваемых электронных денег. Выбирать необходимо наиболее известные платёжные системы, так как именно их валюту поддерживает большинство интернет – магазинов и сайтов.

На примере платежной системы «Webmoney» целесообразно рассматривать функционирование электронной платежной системы и оборота электронных средств платежа.

Webmoney Transfer - наиболее распространенная и надежная российская электронная платежная система для ведения финансовых операций в реальном времени, созданная для пользователей русскоязычной части Всемирной сети.

Это безусловный лидер среди платежных систем не только России, но и других стран СНГ, также имеет определенное хождение по всему миру. Юридически WebMoney Transfer не является платежной системой, поскольку эмитирует не электронные деньги, а титульные знаки, посредством которых осуществляется передача денежных прав требований.

Резюмируя, необходимо отметить отстающее от современных тенденций совершения платежных операций посредством электронных платежных систем правовое регулирование, позволяющее субъектам платежных операций находить возможности обхода действующего правового регулирования, в частности запрещающих и ограничивающих норм.