

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

*Бонцевич Ю. А.*

*Могилевский институт Министерства внутренних дел Республики Беларусь  
Научный руководитель: Борщевская А. Э., к.ю.н. ст. преподаватель*

В современных условиях платежные системы играют ключевую роль как в национальной, так и в мировой экономической системе, ведь обеспечивают доступ к различным платежным услугам и возможность осуществления операций по переводу средств от одного субъекта к другому, а, следовательно, и постоянное движение денежных средств в экономике. Поэтому обеспечение функционирования платежных систем, отвечающих современным требованиям и потребностям практики, развитым рыночным условиям, ориентированным на перспективы интеграции в мировое пространство, являются не только важным этапом экономических и правовых преобразований в Республике Беларусь, но и фактором поддержания национальной безопасности.

Следует заметить, что белорусское законодательство о платежных системах и перевод средств сейчас существенно отстает от фактического состояния отношений в сфере платежных услуг, что вызывает системные проблемы и сдерживает дальнейший развитие платежных систем и хозяйственной деятельности по предоставлению платежных услуг. По сути, перед законодателем стоит задача принципиальной модернизации правового регулирования платежных систем в Республике Беларусь, максимально используя современный международный опыт.

На сегодняшний день мировую финансовую систему уже невозможно представить только в виде наличных расчетов, активно развиваются электронные платежные системы. Несовершенство законодательной дефиниции электронных денег в Республике Беларусь предопределяется новизной института электронных денег, отсутствием единой теоретической позиции относительно определения их сущности, феноменом использования таких денег, недостаточным пониманием их технической, экономической и юридической природы, расхождением в правовом регулировании обращения таких денег в разных странах.

Граждане Республики Беларусь стараются следовать современным тенденциям, но дело вовсе не в моде – просто оплачивать через интернет многие вещи намного удобнее. В Беларуси самыми массовыми электронными платежными системами стали:

WebMoney (ВЕБМАНИ). Российская система, имеющая электронные аналоги российского и белорусского рубля, украинской гривны, казахстанского тенге, доллара США, евро, золота, биткойна и лайткойна.

Яндекс.Деньги. Один из сервисов Яндекса. Основой системы является российский рубль, однако возможен обмен валюты.

PayPal (ПэйПэл). Международная мультивалютная платежная система, функционирующая в более чем 200 странах мира. В Беларуси и некоторых других странах PayPal удобнее для платежей, но не для вывода средств в наличные.

Действуют также белорусские платежные системы:

EasyPay (ИзиПэй) – первая белорусская система электронных переводов. Подходит для платежей в интернете, поддерживает управление посредством СМС-сообщений. Операции возможно проводить только в белорусских рублях.

WebPay (ВебПэй) - сервис переводов между банковскими картами MasterCard и VISA. Совместно с Приорбанком ВебПэй создал и поддерживает сервис e Pay.

I Pay (иПай) – еще один отечественный сервис, связанный с названными выше платежными системами, а также с ЕРИП и мобильными операторами VELCOM, LIFE, МТС. В нем возможно переводить деньги со счетов мобильных телефонов.

Еще один платежный сервис, название которого постоянно «на слуху» - ePayments (Епейментс). Представляет собой объединение различных платежных систем, в том числе перечисленных ранее.

Применение электронных платежных систем как для работы, так и в повседневной жизни имеет массу преимуществ:

- *Быстрота действия.* Несмотря на расстояния, платежи внутри систем совершаются практически мгновенно.

- *Выгода.* Зачастую делать покупки в интернет-магазинах, используя электронные деньги, гораздо выгоднее, нежели делать это в реальных магазинах, расплачиваясь наличными средствами. Также предоставлена возможность контролировать оставшиеся денежные средства.

- *Большое количество функций.* Чем популярнее платежная система, тем больше возможностей она предоставляет пользователю.

Однако есть и недостатки. В отличие от безналичных денег, которые с точки зрения гражданского права представляют прежде всего права требования, криптовалюта с правовой неопределенностью ее статуса такими правами не наделена. К тому же транзакции безналичными средствами отслеживаются банком, а оборот криптовалют можно контролировать только с помощью криптографии. Реестры транзакций с криптовалютой ведутся ее владельцами. Иначе говоря, обеспечиваются операции с криптовалютой пользователями сети, а не каким-то имеющим доверие финансовым институтом. Широкое использование криптовалюты основывается на уверенности в криптографической защите, а также на учете всех без исключения транзакций, электронные записи фиксации которых не могут быть подменены или заменены без видимого вмешательства. Подтверждают транзакции электронные подписи каждого предыдущего и каждого следующего владельца соответствующей криптовалюты. Каждая транзакция авторизуется цифровыми подписями, а процедура (порядок) транзакций обеспечивается блокчейном. Обращение криптовалюты осуществляется добавлением к цепочке транзакций с конкретной криптовалютой новых данных. Платеж оперируется через указание владельцем виртуальной денежной единицы нового публичного адреса на ней и ее подписание своим личным ключом. Анонимность транзакций обеспечивается тем, что публичными становятся только данные о транзакции, без какой-либо привязки к личности ее участников. Виртуальные денежные единицы хранятся в виртуальном кошельке, размещенном или на персональном компьютере пользователя, или на удаленном сервере. Потеря кошелька по разным причинам (потеря компьютера, его кража, неисправность жесткого диска) лишает владельца виртуальных денег, что хранятся в этом кошельке.

В связи с их виртуальным характером криптовалюта не может быть предметом займа денежных средств, а также как вещей, определенных родовыми признаками, поскольку не являются предметами материального мира и не существуют в физически осязаемой форме. Соответственно, виртуальные денежные единицы не могут быть предметом права, а следовательно, и предметом обязательства, правоотношения по возникновению (нарушению) которого регулируются нормативно-правовыми актами, в том числе и Гражданским кодексом Республики Беларусь.

При таких обстоятельствах права на виртуальные денежные единицы не могут сегодня подлежать защите в пределах гражданско-правовых отношений. Криптовалюта не характеризуется предоплаченной природой, не имеет эмитента или иного органа, который централизованно контролировал бы ее оборот. В этом контексте Н. Ю. Рашева и О. И. Чиркова указывают на то, что при осуществлении платежей, например, в системе Bitcoin, участвует только плательщик и получатель. В этих отношениях отсутствуют какие-либо договорные отношения с оператором (эмитентом) электронных денег из-за его отсутствия. Никто не может наложить арест, приостановить операции по счету, отменить платеж, предоставляющий совершаемым операциям дополнительную безопасность [1, с. 64]. Дальнейшее развитие и совершенствование правовой базы регулирования правоотношений в сфере оборота электронных денег позволило бы в полной мере обеспечить гражданско-правовую охрану и защиту интересов пользователей криптовалюты.

Таким образом, внедрение электронных денег в нашей стране, конечно, является прогрессивным шагом, однако актуальным остается вопрос о наличии четкой нормативной базы, которая была бы основана на лучшем международном опыте и учитывала бы защиту прав потребителей, обязательность государственного надзора и минимизацию всех рисков, связанных с использованием платежными системами электронных денег.

#### **Список литературы:**

1. Рашева, Н.Ю. Правовые основы электронной валюты (на примере bitcoin) / Н.Ю. Рашева, О.И. Чиркова // Управление в современных системах. – 2017. – № 1(12). – С. 60–68.