

УДК 336.74:346.6:347.73

А.А. КУЧИНСКАЯ

## ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*В статье рассмотрены вопросы правовой природы электронных денег, их характерные черты, место и роль в денежном обращении, а также перспективы развития электронных денег в Республике Беларусь.*

Значение денег заключается, прежде всего, в их способности служить связью между настоящим и будущим. (Дж.М. Кейнс)

История человечества – это в значительной степени история денег. Вопросы, связанные с деньгами, глобальны и требуют повышенного внимания. Деньги являются частью общей экономической системы, от них зависит эффективность развития рыночных отношений в целом.

В ходе развития производственных отношений роль всеобщего эквивалента стоимости, как известно, долгое время выполняли разнообразные товары. Любой товар, представлявший очевидную ценность, мог выполнять функции денег.

В дальнейшем все эти разнообразные эквиваленты стоимости сменили металлы, а затем металлические деньги. С XVII в. с развитием товарно-денежных отношений в оборот вошли новые виды денег – бумажные и кредитные деньги (векселя, банкноты, чеки) [1, с. 18-19].

Со времени появления денег прошли столетия, однако суть их не изменилась, наоборот, роль денег в современном обществе постоянно возрастает. С развитием информационных технологий появились новые средства расчета – электронные деньги.

В Республике Беларусь за последние десятилетия сделаны важные шаги в развитии IT-технологий, что позволило приступить к решению задачи формирования в стране системы электронных денег, в том числе созданию в этих целях соответствующей нормативной правовой базы. В этом контексте несомненный теоретический и практический интерес представляет рассмотрение вопросов правовой природы электронных денег, их характерных черт, а также место и роли в денежном обращении.

### Сущность и правовая природа денег

Теория денег традиционно считается прерогативой экономической науки и вследствие этого, авторами научных работ о деньгах, по большей части, являются экономисты, а не специалисты иных областей знаний.

Вместе с тем изучение юридической природы денег также является важным направлением правовых исследований, а для науки гражданского права эта задача занимает одно из первостепенных мест.

В настоящее время в области теории денег сложился ряд научных школ, в том числе металлическая (Н. Орезме), номиналистическая (Дж. Беллерс, Н. Барбон, Г.Ф. Кнапп), количественная (И. Фишер, Д. Рикардо) и монетарная (М. Фридмен) [2, с. 50-54].

Различные подходы имеются и в определении содержания правового понятия денег. Так, российский юрист Д.Ю. Шасти́н все существующие понятия денег как юридического феномена относит к двум группам: формалистической и экономической [3].

Формалистическая трактовка денег исходит из буквального толкования действующих норм законодательства и из того, что правовое понятие денег определяется нормами действующего закона и им же исчерпывается.

Экономическая трактовка денег предполагает, что наряду с наличными деньгами существуют и деньги в безналичной форме. Ее сторонники полагают, что признание деньгами только банкнот необоснованно, поскольку большая часть расчетов и платежей производится в безналичной форме. В то же время следует отметить, что среди сторонников экономической трактовки денег нет единства в понимании природы безналичных денег и безналичных расчетов.

Исследователь формалистической трактовки денег Л.А. Новоселова полагает, что деньги в юридическом смысле это вещи (банкноты и монеты), являющиеся единственным законным средством платежа. Не являются деньгами понятия “денежные средства”, “денежные суммы”, используемые законодательством, поскольку они не свидетельствуют о вещественной природе денег. По этим же мотивам не считаются деньгами денежные средства на счетах и вкладах, и не признается за ними способность быть законным платежным средством. Безналичные расчеты рассматриваются как движение обязательств между банками [4, ст. 128; 5, ст. 29].

По мнению К.Р. Макконела и С.Л. Брю, денежная масса в узком смысле включает: 1) наличные денежные средства, то есть металлические и бумажные деньги, которыми располагают все экономические субъекты, за исключением банковских структур; 2) чековые депозиты, то есть вклады в коммерческих банках, различных сберкассах или других сберегательных учреждениях, на которые могут быть выписаны чеки, в широком смысле – денежная масса включает дополнительно бесчековые сберегательные депозиты, депозитные счета денежного рынка, срочные депозиты и остатки на счетах взаимных фондов денежного рынка [6, с. 280, 284].

Аналогичную позицию занимает К. Трофимов, который не признает каких-либо отличий между наличными и безналичными деньгами, полагая, что денежные средства передаются банку клиентами по договору банковского счета на хранение и для оказания им посреднических услуг при проведении платежей.

Сходной позиции придерживается японский профессор Nobuhiko Sugiura, по мнению которого наряду с наличными деньгами существуют и деньги в безналичной форме, депозиты, предоплаченные ваучеры, кредитные карты, “пластиковые деньги” [7, с. 515].

Исследователи природы безналичных денег Д. Потяркин и С. Тараканов рассматривают безналичные деньги как документированную информацию, содержанием которой являются безусловные обязательства банка, обязательные к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, а безналичные расчеты – как движение документированной информации о платежах [3].

Профессор В.В. Витрянский рассматривает безналичные деньги как денежную сумму, выраженную записью на банковском счете, которая составляет объем обязательственных прав требования владельца счета к банку-контрагенту по договору банковского счета по выдаче средств со счета или их перечислению, а также проведению иных банковских операций по распоряжению владельца счета [8, с. 464].

В свою очередь, сторонник обязательственно-правовой природы безналичных расчетов – В.А. Белов утверждает, что безналичных денег, как объекта права собственности, не только не существует, но и не может существовать вообще. Внесение наличных денег в банк, извлечение их из банка говорит только об изменении субъектов и состава прав денежных требований [8, с. 450].

Таким образом, научная дискуссия среди современных исследователей о правовой природе денег далека от завершения, что, на наш взгляд, не способствует решению практических вопросов, связанных с развитием и оборотом электронных денег.

В современной науке также широко используется определение сущности денег через их функции, которые они выполняют в экономике (средство обращения (обмена), средство измерения стоимости, средство накопления (сбережения стоимости), средство платежа, средство мировых расчетов).

Выполняя возложенные на них функции, деньги существуют в объектной, вещной форме, являясь особым рода товаром, признанным всеобщим эквивалентом стоимости, передача которого считается адекватным возмещением за любой проданный товар или оказанную услугу.

Наличные деньги являются материальным предметом. Они создаются путем выпуска денежных знаков, определенных родовыми признаками, содержат информацию о денежных единицах, которые в них содержатся.

В отличие от наличных безналичные деньги это не вещи, а обязательства. Деньги в безналичной форме – это денежные средства, находящиеся на банковских счетах и вкладах в кредитных учреждениях. При безналичных расчетах денежные платежи осуществляются путем перевода денежной суммы с банковского счета плательщика на банковский счет кредитора – получателя средств.

Рассмотрим правовое закрепление сущности денег в законодательстве ряда стран мира, а также Европейского Союза (далее – ЕС).

В ЕС деньгами являются денежные знаки, снабженные по закону платежной силой (единая валюта ЕС “евро” имеет две формы: бумажную (банкноты, или банковские билеты) и металлическую (монеты)) [9, с. 326-333].

В законодательстве США деньги определяются как наличные деньги, находящиеся в обращении, и депозиты до востребования (доступные активы вкладчиков на балансе финансовых учреждений) [10].

В Сингапуре под деньгами понимается предмет или единица, которая принимается всеми в качестве оплаты за долги или за товары или услуги [10].

В Японии деньги в юридическом смысле означают законное платежное средство или банкнота, выпущенная Банком Японии. В случае, когда банкноты Банка Японии конвертируются в электронную форму, они становятся электронными деньгами [7, с. 518].

Согласно Гражданскому кодексу Республики Казахстан деньги относятся к объектам гражданских прав, а законное платежное средство – тенге – обязательно к приему по нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан [11, ст.ст. 115, 127].

В Республике Беларусь деньги относятся к объектам гражданских прав. Белорусский рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Республики Беларусь [12, ст. 141]. Эмиссия денег осуществляется посредством выпуска в обращение безналичных и наличных денег. Выпуск в обращение других денежных единиц на территории Республики Беларусь запрещен [13, ст. 28]. Законодательством

установлена равнозначность функционирования денег в наличной и безналичной форме.

Таким образом, в соответствии с принятыми в большинстве стран мира подходами деньги в юридическом смысле это объекты гражданских прав, являющиеся единственным законным средством платежа, которые могут существовать как в наличной, так и безналичной форме, а также в электронной форме.

### **Система электронных денег в зарубежных странах**

Инновационная, высокотехнологичная, конкурентоспособная экономика требует постоянного совершенствования функционирования системы осуществления расчетов, в том числе на основе новых платежных инструментов и средств платежа, среди которых все более важную роль начинают играть электронные деньги.

Первый этап развития электронных денег приходится на 1960-е – конец 1980-х гг. и состоял в переводе на электронную основу оптовых платежей. Он характеризовался широким распространением электронных платежей с использованием дебетовых карт в торговых точках, а также электронных транзакций с использованием банкоматов. Эмиссией электронных денег занимались частные компании. Очевидна была правовая незащищенность пользователей данных платежных инструментов. На этот период также приходится появление понятия электронные деньги.

Второй этап (с начала 1990-х гг. по настоящее время) характеризуется появлением новых платежных инструментов на базе электронного доступа к счетам, переводом на электронную основу розничных платежей, а также закреплением в законодательстве стран мира регулирования эмиссии электронных денег [10].

В настоящее время под электронными деньгами понимается документ в электронной форме, который хранится в виде файла в памяти компьютера или микропроцессорной карточки и содержит индивидуальные признаки (серия, номер и т.д.), номинальную стоимость, указание на эмитента, и элементы защиты от подделки путем заверения их цифровой подписью эмитента.

Рассмотрим правовое определение электронных денег, эмитента электронных денег, требования к эмитенту в законодательстве ЕС.

Правовое регулирование определения электронных денег в ЕС имеет относительно небольшую историю. В целях регулирования эмиссионной деятельности в сфере электронных денег в 2000 г. была принята Директива 2000/46/ЕС. Директива 2000/46/ЕС определяла электронные деньги как денежную стоимость, представленную требованием на эмитента, которая: 1) хранится на электронном устройстве; 2) выпускается по получении средств эмитентом в размере не менее внесенной в качестве предоплаты денежной суммы; 3) принимается в качестве средства платежа иными учреждениями, нежели эмитент.

С учетом правоприменительной практики в целях уточнения правового определения электронных денег, которое не в полной мере учитывало все ситуации, в которых провайдер платежных услуг выпускал хранимую стоимость в обмен на денежные средства, была принята Директива 2009/110/ЕС в соответствии с которой, также были внесены изменения в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменена Директива 2000/46/ЕС.

Согласно Директиве 2009/110/ЕС электронные деньги означают хранимую в электронном виде, в том числе и на магнитном носителе, представленную в виде требований к эмитенту стоимость в денежном выражении, эмитируемую

при получении денежных средств для проведения платежных транзакций и принимаемую физическими или юридическими, отличными от эмитента электронных денег.

Действующее определение электронных денег включает как денежные средства, размещаемые на платежном устройстве, находящемся в непосредственном распоряжении держателя денег, так и денежные средства, которые хранятся дистанционно и управляются держателем электронных денег через специальный счет.

Данное определение электронных денег, на наш взгляд, является достаточно широким, охватывает не только все разновидности электронных денег, существующие на рынке, но и создает правовые предпосылки для появления в будущем новых, не препятствует возможному технологическим инновациям.

Под эмитентом электронных денег в ЕС понимается юридическое лицо, которому предоставлено разрешение на выпуск электронных денег.

Это:

- кредитные учреждения, деятельность которых заключается в получении депозитов или других средств, подлежащих уплате, от населения и предоставлении кредитов за собственный счет, их отделения;
- эмитенты электронных денег – юридические лица, которым предоставлено разрешение на осуществление эмиссии электронных денег, их отделения;
- почтовые отделения, которым национальным законодательством разрешен выпуск электронных денег;
- Европейский центральный банк и национальные центральные банки, когда они не действуют в качестве денежно-кредитных регуляторов и не выполняют функций общественных регуляторов;
- государства – члены ЕС или их региональные и местные органы власти, когда они функционируют как общественные регуляторы.

Также изменены требования к первоначальному капиталу эмитентов электронных денег. Во время получения разрешения на выпуск электронных денег он должен быть в размере не меньше 350 тыс. евро (ранее – 1 млн евро).

При этом эмитенты электронных денег должны иметь право осуществлять следующие операции:

- предоставлять платежные услуги, перечисленные в приложении к Директиве 2000/46/ЕС;
- выдавать кредиты, связанные с платежными услугами, обозначенными в приложениях 4, 5 и 7 к Директиве 2007/64/ЕС. (Данные кредиты нельзя предоставить из денежных средств, полученных в обмен на электронные деньги);
- обеспечивать операционные услуги и тесно связанные вспомогательные услуги, имеющие отношение к эмиссии электронных денег или к обеспечению платежных сервисов;
- обеспечивать функционирование платежных систем: п. 64 ст. 4 и ст. 28 Директивы 2007/64/ЕС;
- осуществлять другие операции, кроме выпуска электронных денег, которые предусматриваются законодательством ЕС и национальным законодательством.

Установлено также, что возмещение электронных денег осуществляется в любой момент и по номинальной стоимости. Максимальный размер хранимой стоимости в устройстве не должен превышать 250 евро, а в календарный год 2500 евро, кроме тех случаев, когда сумма в 1000 евро или больше возмещается в тот же календарный год по требованию держателя электронных денег.

Таким образом, в соответствии с законодательством ЕС электронные деньги рассматриваются как самостоятельное средство платежа, определен их правовой статус и урегулирована деятельность эмитентов.

Наряду с ЕС крупными рынками электронных денег являются США.

Особенностью правовой системы США является отсутствие единой нормативной базы, регулирующей общественные отношения в сфере функционирования электронных денег, а также наличие нескольких уровней регулирования электронных платежей (на федеральном уровне и уровне штатов).

Федеральное правительство жестко не регулирует деятельность эмитентов электронных денег, ими могут быть как депозитные, так и недепозитные учреждения. Регулирование электронных денег Федеральной резервной системой США (далее – ФРС), производимое на основе Универсального закона о денежных услугах (Uniform Money Services Act) США, носит более рекомендательный, нежели директивный, характер, свойственный регулированию в ЕС. ФРС США также отвечает за безопасность и законность платежной системы, используя в этих целях пруденциальный надзор за деятельностью банков.

По законодательству США карты с хранимой стоимостью, смарт-карты и электронные кошелек рассматриваются как долги их эмитента, а не депозиты, что позволяет небанковским организациям выпускать эти инструменты без получения лицензии, регулирование электронных денег происходит на основе общих принципов, применяемых к небанковским организациям, оказывающим расчетные и платежные услуги и лишенным права привлекать депозиты.

Следует также отметить, что требования к уставному капиталу американских эмитентов ниже, чем в ЕС (от 25-150 тыс. долл. США).

В странах азиатского региона наиболее широкое распространение электронные деньги получили в Сингапуре, Японии, Южной Корее, Индии, Тайване. В то же время у каждой из перечисленных стран имеются свои специфические особенности в вопросах регулирования функционирования электронных денег.

Так, в Японии в 2009 г. был принят закон “О платежных услугах в Японии”, который отменил закон “О предоплаченной карте” (1989 г.), объектом регулирования которого являлись одноцелевые предоплаченные карты. Закон комплексно регулирует эмиссию электронных денег, оговорены случаи, в которых электронные деньги подлежат возмещению, конфиденциальность совершения сделок с электронными деньгами. Законом предусматривается также возможность выпуска предоплаченных платежных инструментов в закрытых и полукрытых системах. Держатели таких предоплаченных инструментов могут использовать их только для оплаты товаров и услуг у данного эмитента. Эмитенты электронных денег в открытых системах должны быть кредитными институтами.

В Индии и Тайване право осуществлять эмиссию электронных денег имеют только банки, в Гонконге, эмитенты электронных денег должны получить лицензию депозитной компании, а в Сингапуре существует государственная монополия на эмиссию электронных денег.

Наиболее развитое законодательство, регулирующее вопросы функционирования электронных денег, в настоящее время существует в Сингапуре, где функционирование электронных денег регулируется Законом о банках, Законом о денежном обращении и Законом об электронных сделках. В результате, использование электронных денег в Сингапуре имеет постоянную тенденцию к росту и в настоящее время достигло 85% от общего количества всех безналичных платежных инструментов.

Важной особенностью большинства современных информационных систем в мире является то, что они работают с пополняемыми электронными накопителями (картами), позволяющими периодически пополнять балансы с банковских счетов через банкоматы, по телефону (в т.ч. в виде коротких сообщений – SMS) или посредством взноса наличными. При этом практически во всех программах отсутствует возможность перевода стоимости из одного кошелька в другой без участия эмитента.

В то же время в отдельных странах электронные платежные системы позволяют использовать электронные деньги как кредитную или расчетную карту с идентификационным номером, удостоверяющим личность держателя. В нескольких странах программы банковских карт полностью адаптированы к платежам в сети Интернет.

Таким образом, современный период развития электронных денег можно охарактеризовать положительно динамично: постепенно создается нормативная правовая база, определяется и уточняется статус эмитентов электронных денег, регулируется их деятельность и порядок расчетов с электронными деньгами.

Практика показала, что электронные деньги обладают рядом преимуществ. Такие, как:

- мобильность – расчеты можно производить из любой точки мира, где есть доступ в интернет;

- удобство – возможность доступа к своему кошельку круглосуточно, осуществление операций по двум направлениям одновременно (как отправка электронных денег, так и их получение);

- поддержка микроплатежей – возможность проводить сделки, даже если сумма будет в пределах от 0,001 до 10 долларов.

- низкая стоимость эмиссии электронных денег – не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т.д.

Кроме того, электронные деньги удобны при осуществлении платежей небольших сумм (например, в транспорте, оплате коммунальных услуг, расчетах в интернете и т.д.), при этом процесс платежа электронными деньгами от плательщика к получателю осуществляется достаточно быстро.

Как результат, доля транзакций в странах еврозоны на протяжении 2000-х гг. постепенно увеличивалась с 0,6% в 2003 г. до 0,81% в 2009 г. Только за последние годы оборот электронных денег в мире вырос в 5 раз. Доля электронных денег в общем количестве безналичных платежных инструментов в 2009 г. составила в Сингапуре – 84,3%, в Японии – 11,9%. в США – 1,8%, в зоне евро 27,2%.

Количество транзакций с использованием электронных денег в странах ЕС с 2006 г. по 2010 г. увеличилось с 432 до 1091,02 млн евро [14].

В то же время, несмотря на все достоинства электронных денег, их дальнейшее распространение сталкивается с определенными трудностями и требует решения ряда задач.

Многие государства еще не определились в своем отношении к электронным деньгам, их месте и роли в национальных платежных системах. Во многих странах мира в законодательстве отсутствует понятие “электронные деньги”, не урегулированы вопросы их эмиссии, не обеспечены их узнаваемость без специальных электронных устройств, недостаточны технологии защиты, не решены вопросы налогообложения при использовании электронных денег, а также защиты электронных платежных систем от их незаконного использования в целях “отмывания денег”.

### Развитие системы электронных денег в Республике Беларусь

В Республике Беларусь за последние годы принят ряд мер, направленных на развитие системы функционирования электронных денег.

В этих целях совершенствуется правовая база, определяющая порядок проведения операций с электронными деньгами. Происходит постепенное внедрение электронных денег для оплаты товаров и услуг в сети Интернет, а также с использованием мобильного телефона, программно-технических устройств по приему наличных денег.

В настоящее время электронные деньги эмитируют 4 из 31 банка, действующего на территории Республики Беларусь. Для сравнения, в 2008 г. эмитировал электронные деньги только один банк – ОАО «Белгазпромбанк». Так, ОАО «Белгазпромбанк» эмитирует электронные деньги систем EasyPay, «Берлио»; ОАО «Технобанк» – электронные деньги системы ОАО «Технобанк» (на технической платформе системы WebMoney Transfer); ОАО «Паритетбанк» – электронные деньги систем iPay, «ОСМП»; ОАО «Белинвестбанк» – электронные деньги, хранящиеся на предоплаченных карточках, либо доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченных карточек в рамках международной платежной системы MasterCard [15].

Например, в системе электронных денег ОАО «Технобанк», функционирующей на технической платформе международной системы WebMoney Transfer, за 2009 и 2010 год соответственно 12% и 23% от использованной суммы электронных денег было затрачено на оплату товаров, работ, услуг, а остальные средства составили частные переводы между физическими лицами.

Вопросы обращения электронных денег регламентируются Правилами осуществления операций с электронными деньгами, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201 (далее – Правила), отдельными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, а также локальными нормативными актами эмитентов электронных денег.

Под электронными деньгами в Республике Беларусь понимаются хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов, как с эмитентом данных единиц стоимости, так и с иными лицами и выражающие сумму безусловного и безотзывного обязательства эмитента по погашению данных единиц стоимости любому лицу, предъявившему их для погашения [16].

Эмиссия электронных денег в Республике Беларусь осуществляется только белорусскими банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

При эмиссии электронных денег обязательства белорусских банков являются безусловными и безотзывными. Указанные нормы позволяют предоставить держателям электронных денег, выпускаемых в обращение белорусскими банками, гарантии погашения таких электронных денег по первому требованию.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 сентября 2011 г. № 414 были внесены изменения и дополнения в действующие Правила, которые вступят в силу с 27 января 2012 г. Данные изменения устранили несоответствия, касающиеся погашения электронных денег. В соответствии с новой редакцией пункта 9 Правил правом погашения электронных денег наделяется банк-эмитент, банк-агент и агент, являющийся банком, что ранее не предусматривалось.

Помимо этого, внесены изменения в Правила, касающиеся порядка прекращения эмиссии электронных денег. Ранее это регулировалось письмом Нацио-



нального банка Республики Беларусь от 17.03.2010 № 03-11/40 “О порядке прекращения банком совершения операций с электронными деньгами”. Данные изменения направлены на повышение ответственности банков перед держателями электронных денег в части регулирования прекращения эмиссии электронных денег, что, несомненно, является позитивным.

Также предусмотрена возможность передачи электронных денег из одного электронного кошелька в другой электронный кошелек.

Внесенные изменения и дополнения в Правила являются существенными для дальнейшего развития системы электронных денег. Таким образом, действующее в Республике Беларусь законодательство об электронных деньгах в целом позволяет решать задачу развития системы электронных денег.

В то же время правовое регулирование функционирования электронных денег с учетом имеющегося международного опыта требует дальнейшего совершенствования.

Учитывая, что в законодательных актах Республики Беларусь отсутствует прямое указание на электронные деньги, как объекте общественных отношений, полагаем необходимым включить соответствующие нормы в Гражданский и Банковский кодексы Республики Беларусь, а также расширить функции Национального банка Республики Беларусь, закрепив за ним право регулирования общественных отношений в сфере функционирования электронных денег (статья 26 Банковского кодекса Республики Беларусь).

На наш взгляд, определение электронных денег, которое предлагается ввести законодательным актом, должно указывать на следующие их особенности:

- предоплаченный характер, который фиксирует возникновение обязательства эмитента перед пользователем в момент размещения денежных средств на электронный счет;
- возможность погасить в любой момент по требованию держателя;
- возможность принятия в качестве средства платежа третьими лицами.

С учетом таких подходов редакция определения электронных денег в Банковском кодексе Республики Беларусь может быть следующей:

“Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде, в том числе на магнитном носителе, единицы стоимости, выпускаемые в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с эмитентом данных единиц стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, и выражающие сумму безусловного и безотзывного обязательства эмитента по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу, при предъявлении данных единиц стоимости”.

В соответствии с пунктом 3 Правил, эмитентом электронных денег является лицо, осуществляющее эмиссию электронных денег, и которое в соответствии с законодательством Республики Беларусь приняло на себя безусловное и безотзывное обязательство по их погашению. В данном пункте не оговорено, какое именно лицо (юридическое или физическое) может выступать эмитентом электронных денег. Вместе с тем пунктом 9 Правил закреплено, что эмиссию электронных денег на территории Республики Беларусь осуществляют банки. Таким образом, банки являются эмитентами электронных денег. Полагаем, что редакция пункта 3 Правил должна быть приведена в соответствие с пунктом 9 Правил.

Полагаем, что следующим возможным шагом должно стать правовое урегулирование операций с электронными деньгами при обмене электронных денег

одной системы расчетов на электронные деньги другой системы расчетов, а также в целях проведения операций с электронными деньгами в рамках одной системы расчетов электронных денег, номинированных в различных валютах.

При дальнейшем совершенствовании нормативной правовой базы в области функционирования электронных денег, необходимо также учитывать, что электронные средства платежа способны практически полностью вытеснить традиционные наличные денежные средства, а возможно в будущем стать средством сбережения и накопления, также как золото и иные драгоценные металлы, которые служат воплощением общественного богатства, поскольку природа электронных денег предлагает более удобные, быстрые, мобильные способы оплаты за товары и услуги.

### Заключение

Таким образом, правовое регулирование функционирования электронных денег в Республике Беларусь требует дальнейшего совершенствования. На наш взгляд, принятие вышеизложенных и других мер позволит существенно повысить привлекательность для граждан электронных денег, а также обеспечить более динамичное развитие системы их функционирования, что в целом позитивно скажется на темпах социально-экономического развития страны.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. **Афонина, С.В.** Электронные деньги / С.В. Афонина. – СПб. : Питер, 2001. – 128 с.
2. **Щеголева, Н.Г.** Деньги и денежное обращение : учеб. пособие / Н.Г. Щеголева, А.И. Васильев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Московская финансово-промышленная академия, 2011. – 184 с.
3. **Шастин, Д.Ю.** Проблемы правового понятия денег / Сибирский Юридический Вестник. – 1999. – № 2. – Режим доступа : <http://www.lawinstitut.ru/ru/science/vestnik/19992/shastin.html>.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Кодекс Рос. Федерации, 30 ноября 1994 г., № 51-ФЗ: Принят Государственной Думой 21 октября 1994 г. // Консультант Плюс: Россия [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
5. О Центральном Банке Российской Федерации: Федеральный закон Принят Государственной Думой 27 июня 2002 г. // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
6. **Макконел, К.Р.** Экономика: принципы, проблемы и политика: пер. с 14-го англ. изд. / К.Р. Макконел, С.Л. Брю. – М. : ИНФРА-М, 2004, XXXVI, 972 с., 280, 284.
7. Pacific Rim Law and Policy Journal Vol. 18 № 3 /Electronic money and the law: legal realities and future challenges / from Jurisuto № 1361 (2008/8/01) by Nobuhiko Sugita.
8. **Витрянский, В.В.** Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты / В.В. Витрянский. – М. : Статут, 2006. – 556 с.
9. **Кашкин, С.Ю.** Введение в право Европейского союза: учебник / С.Ю. Кашкин, П.А. Калинин, А.О. Четвериков ; под ред. С.Ю. Кашкина. – Изд. 2-е, испр. и доп. – М. : Эксмо, 2008. – 384 с.
10. **Кочергин, Д.А.** Электронные деньги : учебник / Д.А. Кочергин. – М. : Маркет ДС; ЦИПСИР, 2011. – 424 с.
11. Гражданский кодекс Республики Казахстан от 27.12.1994 г.
12. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218-З: Принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.: Одобр. Советом Респ. 12 ноября 1998 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
13. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобр. Советом Респ.

- 12 окт. 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
14. ECB Payment Statistics, 28 Oct. 2011. – Режим доступа : <http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?note=1000001964>. – Дата доступа : 08.11.2011.
15. О совершении операций с электронными деньгами: письмо Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 05.09.2011 № 3-1-11/1587.
16. Правила осуществления операций с электронными деньгами: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 26 ноября 2003 г., № 201 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 139. – 8/10290.

Поступила в редакцию 04.01.2012 г.