

УДК 33.339.92

Использование электронных денег в международных расчетах и контроль со стороны государств

СОЛУЯНОВ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСЕЕВИЧ,*канд. экон. наук, доцент Департамента мировой экономики и мировых финансов, Финансовый университет, Москва, Россия**asoluyanov@bankir.ru*

Аннотация. На сегодняшний день электронные платежи стали занимать существенную долю в общем денежном обороте. Стало возможным использовать электронные инструменты для осуществления платежей. Еще 15–20 лет назад трудно было представить возможность осуществления моментальных электронных платежей даже для обывателя, не говоря уже о повсеместном развитии электронных денег и электронных кошельков. Расчеты, оплата и выпуск электронных денег являются обычным процессом ведения бизнеса. Но при развитии электронных платежей нельзя забывать о регулировании, контроле, а порой и лицензировании со стороны государства. В статье приводится классификация платежных инструментов на текущий момент, дается обзор мер государств различных стран, направленных на учет и контроль операций, связанных с электронными платежами и электронными деньгами. Обзору мировой практики использования электронных денег и регулирования со стороны государства посвящена данная статья.

Ключевые слова: электронные платежи; электронные деньги; платежные системы; безналичные расчеты; регулирование; контроль.

The Use of Electronic Money in International Settlements and the Governmental Supervision

SOLUYANOVA A. A.,*PhD in Economics, associate professor of the Department of world economy and international finances, Finance University, Moscow, Russia**asoluyanov@bankir.ru*

Abstract. Today electronic transfers take a large part in overall money turnover. Electronic payment instruments are used to carry out money transfers. Only 15–20 years ago it was quite difficult to think about making instant electronic payments, not even considering the development of e-money or e-wallets. Settlements, transfers and issue of electronic money are the common knowledge of doing business nowadays. While the process of electronic payments is developing at a great speed nowadays, we should not forget about the governmental part of such process in regulating, controlling and even licensing electronic payment instruments. The article gives the classification of today's payment instruments, measures of different governments and countries in recognition and control of operations connected with electronic money and electronic transfers are described. The core topic of this article is world's best practice in using electronic money and the supervisory and control process on the governmental level.

Keywords: electronic payments, electronic money, payment systems, cashless payments, regulation, control.



Все платежные инструменты, являющиеся средством обмена и выполняющие функцию перевода средств/стоимости, могут быть в широком понимании разделены на наличные (банкноты и монеты) и безналичные инструменты. Безналичные розничные платежные инструменты подразделяются на инструменты на бумажном носителе и электронные инструменты. Инструменты на бумажной основе включают в себя чеки и кредитные переводы. Но во время процессинга в розничных платежных системах они очень часто преобразуются в электронную форму.

Электронные платежные инструменты обычно подразделяют на три широкие категории [1]:

1) инструменты на основе электронного перевода денежных средств (EFT — Electronic Funds Transfer). К ним относятся прямые кредитные (со счета на счет) и дебетовые переводы. Вышеназванные переводы со счета на счет могут полностью осуществляться в электронном виде (сквозные переводы);

2) инструменты на основе платежных карт. Такие варианты посредством данных инструментов будут включать в себя платежи по кредитным, платежным и дебетовым картам. За некоторым исключением, такие платежи инициируются, авторизуются, проверяются и проводятся полностью в электронном виде;

3) инструменты на основе электронных денег (E-Money). В большинстве случаев эти инструменты подразумевают наличие счета для операций с заранее зачисленными на него денежными средствами на стороне провайдера по оплате услуг, чаще всего — небанковской организации. Такие специфические продукты будут включать в себя онлайн-деньги в том случае, когда платежные инструкции поступают посредством Интернета, и мобильные деньги, когда инструкции получают посредством мобильного устройства (телефона) либо путем приобретения prepaid карт [2].

Далее представляется интересным рассмотреть примеры регуляторной деятельности в области электронных денег в различных странах.

В Европейском союзе первый шаг на пути регулирования электронных денег и связанных с ними электронных платежей был предпринят в 2000 г. путем принятия Директивы по электронным деньгам (EMD — Electronic Money Directive). Данная директива была направлена на увеличение конкурентоспособности и внедрение инноваций в розничных платежных системах без ущерба их безопасности. С этого момента стало возможным использовать не только

банки, но и иные организации для выпуска электронных денег (EMI — Electronic Money Institution). И уже с 2007 г. новая директива (PSD — Payment Service Directive), принятая в рамках EMD, законодательно утвердила платежные организации (PI — Payment Institutions), которые стали небанковскими организациями — провайдерами платежных услуг и могли производить платежи за услуги в рамках единой лицензии, действующей на территории всего Европейского союза.

С 2009 г. директива EMD была пересмотрена, что позволило рассматривать EMI в качестве полноценных провайдеров по осуществлению платежей за услуги с правовой точки зрения.

Несмотря на то что небанковские организации в ЕС могут предоставлять полный список платежных услуг конечным пользователям в соответствии с двумя вышеназванными директивами, именно EMI в дополнение к выпуску электронных денег имеют возможность оказывать весь спектр услуг, описанных в платежной директиве PSD. В то же время платежные организации могут предоставлять все названные платежные услуги, но не имеют права выпускать электронные деньги [3].

В отличие от электронных платежей, использование электронных денег при операциях покупок в зоне евро достаточно лимитировано, так, например, в 2013 г. их доля составляла 2,62%. При этом, по итогам 2015 г., в зоне евро было выпущено электронных денег на сумму в 7,1 млрд евро (см. таблицу) [4].

Наибольшая концентрация зарегистрированных и лицензируемых организаций по выпуску электронных денег EMI в Европейском союзе приходится на Великобританию и Данию (48 и 38 из 177 соответственно) [5].

Следующим примером может служить Индия, где электронные платежи регулируются Актом по платежным и расчетным системам (Payment and Settlement Systems Act 2007), введенным в действие в 2008 г. Данный акт наделяет Резервный банк Индии (Reserve Bank of India (RBI) (он же Центральный банк Индии) полномочиями регулировать и осуществлять контроль над платежными системами в стране. По законодательству, ни одно лицо (будь-то физическое или юридическое) не может управлять платежной системой, если оно не является зарегистрированным участником, авторизованным напрямую Резервным банком Индии. В апреле 2009 г. Резервный банк Индии внес поправки в положение 18 Акта, касающиеся политики выпуска и работы



предоплаченных платежных инструментов в Индии. В соответствии с внесенными изменениями, по состоянию на 2015 г., 63 небанковским организациям было дано разрешение управлять различными платежными системами в Индии. Из указанных выше авторизованных небанковских организаций 33 были авторизованы для работы с предоплаченными платежными инструментами [6].

Небанковские организации, выпускающие различного рода платежные инструменты, обязаны все поступающие суммы отражать на доверительных счетах, открытых в банках. А все списания по таким счетам могут быть только по расчетам, связанным с электронными деньгами.

В случае если такие схемы расчетов используют сами банки, все проводки должны отражаться на специфических счетах (счета по чистому спросу и срочным обязательствам) для создания резервов в соответствии с новым законодательством в области Национальной платежной системы. Данное законодательство, включая создание резервов при осуществлении расчетов, применимо только по отношению к кредитным организациям в Индии.

В Российской Федерации расчеты с использованием электронных денег регулируются Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015). По имеющимся статистическим данным, по состоянию на 2015 г., было зарегистрировано чуть более 90 кредитных организаций, предоставляющих услуги, связанные с электронными деньгами. По данным за весь 2014 г., в России было более 350 млн активных счетов по расчетам электронными деньгами (предоплаченные карты, электронные кошельки и т. д.). По таким счетам за этот же период было проведено более 1,1 млрд электронных транзакций, связанных с денежными переводами. Наше законодательство предъявляет достаточно низкие требования к организациям, выпускающим электронные деньги, а также позволяет кредитным организациям использовать агентов для предоставления услуг, связанных с электронными деньгами (распространение платежных инструментов и фондирование счетов электронных денег).

В Турции в соответствии с Законом о платежных и расчетных системах по ценным бумагам (Payment and Securities Settlement Systems) все организации, осуществляющие платежные услуги и использующие электронные деньги, с 2013 г. могут являться провайдерами по предоставлению платежных услуг путем

Таблица

Выпуск электронных денег валютно-финансовыми учреждениями в зоне евро за период 2013–2015 гг. (млрд, евро, на конец периода)

Месяц/Год	2013	2014	2015
Январь	3,9	4,7	5,7
Февраль	4	4,7	5,8
Март	4,2	4,8	5,8
Апрель	4,1	4,9	6
Май	4,2	5	6
Июнь	4,3	5,2	6,1
Июль	4,4	5,3	6,5
Август	4,4	5,4	6,5
Сентябрь	4,4	5,3	6,4
Октябрь	4,4	5,3	6,5
Ноябрь	4,5	5,7	7
Декабрь	4,7	5,7	7,1

Источник: таблица построена автором на основании статистических данных, приведенных на официальном сайте Европейского центрального банка (<http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1000003509>).

создания двух новых видов провайдеров услуг: платежных организаций (PI — Payment Institutions) и организаций по выпуску электронных денег (EMI — Electronic Money Institution). Первый тип организаций PI может осуществлять расчеты за услуги, но не может выпускать электронные деньги. А организации EMI (второй тип), к которым предъявляются более жесткие требования по уставному капиталу (5 млн турецких лир по сравнению с 1–2 млн для платежных организаций), могут свободно открывать счета для расчета электронными деньгами своим клиентам [7].

Агентство по банковскому регулированию и надзору (Banking Regulation and Supervision Agency), созданное в рамках вышеназванного закона о платежных и расчетных системах по ценным бумагам, лицензирует и ведет контроль за двумя обозначенными типами организаций в Турции.

Организации типа EMI обязаны держать все средства, поступающие от их клиентов, на доверительных счетах в уполномоченных банках. А уполномоченные банки, в свою очередь, обязаны блокировать поступающие средства от организаций типа EMI на своих счетах, открытых в Центральном банке Турции [8].



Еще одним примером может служить Уругвай, где законодательство по доступу к финансовым услугам (Financial Inclusion Law) вступило в силу с апреля 2014 г. [9]. Среди прочих требований данный закон регулирует обращение электронных денег путем лицензирования нового типа провайдера услуг под названием «Эмитент электронных денег» (Emisor de Dinero Electrónico) [10].

Центральный банк Уругвая регулирует различные модели предоставления услуг и электронных денег путем одноименной модели «Эмитент электронных денег». На сегодняшний день Центральным банком Уругвая уже одобрены три приложения по выпуску электронных денег и еще восемь других находятся на стадии рассмотрения. Тем не менее после окончательной фазы, когда новое законодательство заработает в полную силу, будет виден прогресс в развитии инфраструктуры электронных платежей и услуг в Уругвае [11].

В Колумбии с 2014 г. тоже существует закон по доступу к финансовым услугам с таким же названием, как и в Уругвае (Financial Inclusion Law) [12]. В соответствии с данным законом были созданы финансовые посреднические организации, получившие название «Общества, специализирующиеся на элек-

тронных вкладах и платежах» (Societies Specialised in Electronic Deposits and Payments — SEDPE). Такие организации SEDPE являются депозитными учреждениями и контролируются финансовым регулирующим органом (Financial Superintendence) [13]. Все привлекаемые ими вклады защищены организацией по страхованию вкладов (Fondo de Garantías de Instituciones Financieras — FOGAFIN) по аналогии со вкладами, открытыми в банках [14]. Но, с другой стороны, организации SEDPE могут оказывать ограниченный набор услуг по вкладам и услугам по переводам денежных средств, а, к примеру, предоставление кредитов вообще не допускается на законодательном уровне [15].

Как видно из приведенных выше примеров, большинство стран мира уделяют огромное внимание развитию электронных денег и проведению электронных платежей. Более того, подстраивают, изменяют и, при необходимости, создают новое национальное законодательство для целей контроля и регулирования операций, связанных с электронными платежами. Все это свидетельствует о серьезной роли электронных платежей и электронных денег в мировой экономике любого современного государства, независимо от его степени развития.

Литература/References

1. European Central Bank. Available at: <https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/emon/html/index.en.html>.
2. Digital Currencies. Bank for International Settlements. Available at: <http://www.bcu.gub.uy/Sistema%20de%20Pagos/Documentos%20banco%20Internacional%20de%20Pagos/d137.pdf>.
3. Payment Aspects of Financial Inclusion. Committee on Payments and Market Infrastructures. Available at: <https://www.bis.org/cpmi/publ/d144.pdf>.
4. Statistical Data Warehouse. Available at: <http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1000003509>.
5. Top 10 Trends in Payments in 2016. Available at: https://www.capgemini.com/resource-file-access/resource/pdf/payments_trends_2016.pdf.
6. Reserve Bank of India. Available at: <https://www.rbi.org.in/>.
7. World Trade Report 2015. Available at: https://www.wto.org/english/res_e/booksp_e/world_trade_report15_e.pdf.
8. Central Bank of The Republic of Turkey. Available at: <http://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/tcmb+en/tcmb+en/main+menu/payment+systems>.
9. The World Bank. Uruguay. Available at: <http://datatopics.worldbank.org/financialinclusion/country/uruguay>.
10. Top 10 for 2016. Our outlook for financial markets regulation. Publication of Deloitte and EMEA Centre for Regulatory Strategy. Available at: <http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/de/Documents/financial-services/Top-Ten-2016.pdf>.
11. The Financial Inclusion Law in Uruguay. Economic Watch. Available at: https://www.bbvaresearch.com/KETD/fbin/mult/140520_Financial_Inclusion_EW_tcm348-451643.pdf?ts=2252014.
12. Financial Inclusion, Growth and Inequality: A Model Application to Colombia. International Monetary Fund Working Paper. Available at: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2014/wp14166.pdf>.
13. Superintendencia Financiera de Colombia. Available at: <https://en.superfinanciera.gov.co/jsp/index.jsf>.
14. Fondo de Garantías de Instituciones Financieras. Available at: <https://www.fogafin.gov.co/Default/inicioeng/about>.
15. Banco Central de Colombia. Available at: <http://www.banrep.gov.co/en>.

