

# Пароль от кошелька, где деньги лежат

Не успевая издавать законы и вносить поправки, касающиеся валютно-денежного обращения и банковской деятельности, госорганы теперь обескуражены нарастающим виртуальным денежным потоком. Обходить этот вопрос становится все сложнее. В рамках круглого стола «Электронные деньги: в поисках регулирования», организованного компанией КГ «Кузьменков и партнеры», выступили такие мэтры, как «Яндекс.Деньги», WebMoney, i-FREE и национальные индустриальные ассоциации «НАУМИР» и «НАУЭТ». Отныне эти компании объединяет вновь созданная Ассоциация «Электронные деньги» под руководством **Виктора Достова**, управляющего партнера группы компаний PayCash.



Без  
характерного  
шуршания и запаха

В финансовых кругах понятия «нал» и «безнал» давно получили свои четкие определения, функции и роли в денежно-валютных отношениях. Но технический прогресс все громче заявляет свое «извините, подвиньтесь» и представляет всему экономически образованному миру новую форму платежной системы — электронные деньги (ЭД). Есть мнение, что это отнюдь не дань глобальной «интернетизации», а перспективный платежный инструмент, интересный не только частным пользователям, но и имеющий тенденции к развитию и совершенствованию денежного рынка. Термин «электронные деньги» был введен Европейской комиссией (высшим органом

ЕС), что и положило начало регулированию соответствующей отрасли.

Выступавший на заседании круглого стола **Борис Ким**, председатель комитета «НАУЭТ» по платежным системам и банковским инструментам, удачно процитировал высказывание Стивена Кинга: «Человек,

По данным, предоставленным Евгенией Завалишиной, генеральным директором компании «Яндекс.Деньги», за время применения законодательства об ЭД в Европе не было ни одного случая банкротства эмитентов электронных денег, мошенничества или нанесения ущерба пользователям.

который почувствовал ветер перемен, должен строить не щит от ветра, а ветряную мельницу». Бухгалтеру как специалисту, максимально приближенному к финансовому сектору вообще и к денежным расчетам в частно-

сти, полезно ознакомиться с одним из последних изобретений в сфере оперативных платежей. Метод работы «онлайн» уже знаком работникам финансовой службы по опыту пользования «Банк-клиентом». Но спикеры

В России оборот электронных платежей за 2009 год составляет порядка 10 млрд долларов, а активных участников электронно-денежного рынка насчитывается в среднем порядка 15 млн человек.

мероприятия не один раз обращали внимание на обособленность отрасли электронных денег от банковской структуры. На этапе своего становления данные «денежные единицы» в большинстве своем приспособляются к рукам частных пользователей (физических лиц). В зависимости от платежной системы расплачиваться «онлайн» можно за интернет-трафик, мобильную связь и другие ресурсы и услуги Глобальной паутины. Многие интернет-магазины сегодня перешли на абсолютно дистанционное общение со своими покупателями — рассчитаться за купленную одежду, обувь, книги, билеты на самолет можно не выходя из дома и не обращаясь в отделение банка, отвечающего за выпуск кредиток или дебетовых карт. Причем, если задуматься, продавцами являются организации, которые, видимо, уже приспособились к такому алгоритму купли-продажи. А значит, электронные деньги уже вошли в обращение и для некоторых юрлиц. Так, может, и до вашей фирмы электронным дензнакам рукой подать?

## Есть проблема

Интернет-кошелек пополняется клиентом посредством реальных денежных средств. Вносимые на счет родные и понятные русские рубли превращаются в электронные деньги, которые будут служить своего рода предоплатой за совершаемые транзакции в будущем. Такой актив не похож на дебетовый вклад для хранения средств и ожидания процентной выгоды. Этой возможности просто нет: ЭД бессмысленно накапливать, их надо тратить. По этой причине «подгонять» их под банковское законодательство не вполне логично. Тем более, если данную индустрию приблизить к банковской сфере, вряд ли это будет интересно как операторам, так и самим банкам.

Вот пример из Западной Европы. В Австрии электронные платежи подпадают под банковское регулирование, что совершенно не привлекло к отрасли новых эмитентов (в отличие от Англии, где все операторы ЭД существуют отдельно от кредитных организаций и данная отрасль идет навстречу прогрессу семимильными шагами).

В России выделять «электронные кошельки» в отдельную правовую категорию пока не спешат. Среди экспертов существует несколько моделей отношения к ЭД как к финансовому инструменту:

1. Как таковой категории ЭД в природе не существует. Есть лишь онлайн-расчеты, которые управляются электронным методом.

2. Приравнивание ЭД к безналичной форме оплаты — банковским картам, чекам, векселям и так далее.

3. «Реальность» ЭД как финансовой категории, требующей специализированного подхода со стороны экономического определения и регулирования.

Последняя точка зрения поддерживается авторитетным в мировых масштабах Банком международных расчетов, который первым зафиксировал термин «электронные деньги» в словаре.

## Вне закона — нет резона

В российском законодательстве совершаются неувзрешенные шаги в сторону регламентации отрасли моментальных платежей. Один из первых — Закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемых платежными агентами» от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ. Так, агенты обязаны применять ККТ, но освобождены от лицензирования данного бизнеса. Кроме того, в настоящее время готовится своего рода «глобальный» проект — Закон о национальной платежной системе. Еще неизвестно, как будет выглядеть окончательный вариант документа, но участники рынка ЭД отмечают, что выделение электронных денег как отдельного термина и инструмента платежа в документе не планируется. Так или иначе, все понятия опять-таки попытаются связать с правилами поведения на рынке банковских и кредитных структур, провести некую аналогию. Возможно, в этом и кроется ошибка: в первую очередь необходимо четко определить само понятие ЭД как отдельного инструмента и уже потом

создавать платформу для регулирования именно этой платежной системы. К сожалению, проблема существует, и работы в этом направлении непочатый край.

Основные задачи, преследуемые при регулировании российского

рынка электронных денег — непосредственное развитие отрасли, поддержка со стороны государства, а также разумный контроль деятельности, пропорциональный рискам. Стоит сказать, что ни законодательные, ни исполнительные органы отнюдь не игнорируют возникшие современные платежные отношения. ЦБ РФ поддерживает инициативу участников отрасли и не спешит «наградить» деятельность лицензиями, а операторы на добровольной основе готовы представлять отчетность по проводимым транзакциям.

**Петр Дарахвелидзе,**  
директор по развитию компании WEBMONEY TRANSFER

В нашей стране привыкли говорить о регулировании отрасли ЭД как о возможности пойти по одной из двух дорог — либо это банковские методы, либо нет. Однако в Европе с 1 ноября этого года будет предусмотрено целых 6 категорий регулирования таких платежных отношений.



Человеку, знакомому с ситуацией по регламентированию электронно-денежного движения, на ум приходят мысли о несложных схемах «отмывания» и обналаживания денежных средств. Ведь ЭД можно перекидывать от одного пользователя к другому, выводить средства на банковские карты или изобрести другие комбинации мошенничества, не чувствуя за спиной контролера. Но, как отметил **Петр Даравхелидзе**, директор по развитию компании WEBMONEY TRANSFER, «если вы решите перебросить миллион с одного счета на другой, будьте уверены, что операция не останется незамеченной». В этом плане играет на руку относительно невысокая средняя сумма платежа через ЭД, поэтому любой факт подозрительно масштабных движений электронных денег будет зафиксирован и проверен на «чистоту». Что интересно, операторы ЭД сотрудничают с ФСБ и МВД — в этом году платежной системой «Яндекс.Деньги» было обработано около 1,1 тысячи запросов от правоохранительных органов. Это вовсе не значит, что информация о платежах и клиентах распространяется «направо и налево». При регистрации электронного кошелька придется, конечно, внести некоторые персональные данные. Но согласно недавно вступившему в силу правилу, платеж, не превышающий сумму в 15 000 рублей, осуществляется анонимно.

## Экономика под «невидимой рукой» Интернета

Современная банковская система России начала развиваться лишь 17 лет назад. Для страны такого масштаба это небольшой период, поэтому в регионах еще существует проблема нехватки оперативных финансовых услуг. В настоящее время ситуация усугубилась в связи с кризисом. Банковская система не только не расширяется — напротив, именно она в первую очередь подверглась «кризисным репрессиям» и не способна удовлетворить все возрастающие потребности рынка, особенно в отношении малого бизнеса в регионах. При положительном развитии института ЭД проблему можно

было бы взять под контроль, ведь интернет-ресурсы гораздо легче и быстрее проникают в отдаленные субъекты РФ. Но, к сожалению, на пути к достижению этой задачи пока стоит все тот же вопрос о еди-

ном подходе и создании законодательной модели для регулирования такого современного средства, каким стали ЭД.

Сейчас основными пользователями «электронных кошельков» все-таки являются клиенты-частники.

Юридические лица обязаны по закону расплачиваться реальной валютой, платить налоги рублями и подтверждать безналичные расчеты банковскими платежками. Но несмотря на то, что по уровню развития категория ЭД находится «в зародыше», российские основатели «Ассоциации электронных денег» с уверенностью смотрят в будущее и считают вполне реальным привлечение к таким платежам как единиц микробизнеса, ИП, так и более «серьезных» юридических лиц.

Конечно, в ответ на такое заявление сразу возникает очередной ряд вопросов. Как построить взаимодействие ЭД и российских рублей, которые являются единственным инструментом, пригодным для уплаты налогов? Какая «оправа» из документов и отчетностей будет необходима для проведения транзакции юридическими лицами через Интернет? Какие максимальные суммы можно будет провести посредством ЭД? Наконец, как будет строиться система безопасности платежей, будет ли клиент застрахован от ошибок системы?

Безусловно, перед участниками отрасли и органами власти огромное непаханое поле, но процесс эволюции и развития отрасли ЭД — это, пожалуй, единственный путь, по которому стоит идти. Ведь и Соединенные Штаты, и Япония, и Западная Европа активно разрабатывают методы регулирования данной сферы, приближая тем самым «электронные кошельки» к интернациональному платежному инструменту. Очевидно, что и в России законодатель не сможет долго обходить эту тему стороной. Возможно, наступит тот день, когда у российских бухгалтеров появится воз-

можность не только отправлять отчетность по Сети, но и рассчитаться с бюджетом виртуальными деньгами. ■

### Михаил Мамута,

президент ассоциации «НАУМИР»

Цель развития ЭД — заменить наличные платежи безналичными, приобретая тем самым преимущество оплачивать услуги просто и быстро. Конечно, расчетные счета никто отменять не собирается, но в перспективе мы видим возможность использования данного инструмента юридическими лицами.



### Борис Ким,

председатель комитета «НАУЭТ» по платежным системам и банковским инструментам

На мой взгляд, будущее электронных денег может пойти по трем основным сценариям: этот инструмент может загнуться под неподъемным грузом законодательных проволочек, либо он будет существовать в качестве суррогата реальных платежных систем. Но наиболее благоприятный путь — использование зарубежного опыта и постановка отрасли на отдельно созданные экономические реалии.

