

## Особенности перевода электронных денежных средств

**С. В. Криворучко,**

*директор Центра денежно-кредитной политики Института финансово-экономических исследований ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», доктор экономических наук, e-mail: gleb@33.east.ru*

**В. А. Лопатин,**

*заместитель начальника Департамента международных расчетов Дирекции расчетного обслуживания Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», e-mail: valopatin@mail.ru*

В статье рассматриваются особенности перевода электронных денежных средств и использования электронных средств платежа, включая особенности автономного использования электронных средств платежа, применения форм безналичных расчетов и взаимодействия операторов электронных денежных средств с банковскими платежными агентами (субагентами) и операторами связи.

The article considers specifics of the electronic money transfer and the use of electronic means of payment, including specifics of the offline use of electronic means of payment, the use of the types of cashless settlements and the interaction of electronic money operators with bank payment agents (subagents) and communication service providers.

*Ключевые слова:* электронные денежные средства; электронное средство платежа; перевод электронных денежных средств; персонализированное, неперсонализированное и корпоративное электронное средство платежа; оператор электронных денежных средств; банковский платежный агент (субагент); оператор связи.

*Key words:* electronic money; electronic means of payment; electronic money transfer; personalized, non-personalized and corporate electronic means of payment; electronic money operator; bank payment agent (subagent); communication service provider.

Электронные денежные средства (далее – ЭДС) представляют собой разновидность электронных денег – требований по обязательствам эмитентов электронных денег, характеристики которых в каждом конкретном случае определяются законами и нормативными актами национального законодательства, соглашениями эмитентов с держателями требований, а также применяемыми техническими решениями. Как правило, такие требования учитываются и (или) хранятся на электронных устройствах без открытия банковских счетов и используются для целей осуществления платежей в пользу третьих лиц.

Первоначально концепция электронных денег появилась как идея «электронных наличных», которые хранились бы на электронных устройствах владельцев требований и передавались от плательщиков к получателям средств при контакте (соединении) между их электронными устройствами. Реализация идеи «электронных наличных» оказалась достаточно сложной, но в конце концов денежные требования были упакованы в защищенные пакеты данных (скрипы), которые можно было передавать от плательщиков к получателям по каналам связи. После этого электронные деньги быстро получили распространение в системах перевода, замкнутых на эмитентов, в

которых скрипы передавались по цепочке эмитент – плательщик – получатель средств – эмитент. Использовать скрипы в цепочках с большим количеством получателей-плательщиков оказалось сложнее: необходимо было решить ряд проблем, в частности, обеспечить многократную делимость и защищенность требований без участия эмитента. И хотя в итоге система была реализована и успешно работала, она не получила распространения.

Наибольший успех ожидал электронные деньги в системах, которые отказались от хранения денежных требований на технических устройствах владельцев и упростили концепцию до уровня «учет требований на техническом устройстве эмитента без открытия банковских счетов». Это привело к бурному расцвету систем «безналичных» электронных денег, в которых перевод требований учитывается в электронных бухгалтерских книгах эмитентов электронных денег на «виртуальных счетах» плательщиков и получателей средств. В результате появилась параллельная с системой банковских счетов и депозитных денег<sup>1</sup> система «виртуальных счетов» и электронных денег, конкурентными преимуществами которой стали высокий уровень до-

<sup>1</sup> Депозитные деньги – депозиты до востребования на банковских счетах [1].

ступности и оперативности перевода, а также отсутствие процедур идентификации при переводе мелких сумм.

Подход «безналичных» электронных денег использован российскими законодателями при разработке Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС). В Законе о НПС российские электронные деньги – ЭДС – представлены как требования по обязательствам оператора ЭДС (эмитента электронных денег), которые учитываются на балансе оператора ЭДС и могут быть переведены от плательщика к получателю средств с использованием безналичных форм расчетов<sup>1</sup>. При этом в законе использован относительно новый подход к регулированию электронных денег, основанный на разделении требований по обязательствам операторов ЭДС и инструментов управления требованиями в виде электронных средств платежа (далее – ЭСП). В результате получилась достаточно сложная, но эффективная схема системы перевода ЭДС, исследование характеристик которой представляет интерес для многих российских экономистов, занимающихся вопросами электронных денег.

### Свойства перевода ЭДС

В Законе о НПС категория ЭДС означает «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа»<sup>2</sup>.

Сразу заметим, что условие об использовании ЭДС для целей исполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами влечет за собой небольшую проблему. Так как оператор ЭДС не относится к «третьим лицам», появляется неопределенность по вопросу уплаты клиентом комиссии в его пользу: либо выплата комиссии оператору ЭДС путем перевода ЭДС не может производиться вообще, либо выплата комиссии не считается переводом ЭДС, либо формулировка закона об исполнении обязательств клиента перед третьими лицами может трактоваться не столь категорично.

Перевод ЭДС является частным случаем перевода денежных средств. Последний, в соответствии с Законом

о НПС, представляет собой «действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика». В случае перевода ЭДС эти действия выполняет оператор ЭДС, который одновременно относится к двум категориям: категории операторов по переводу денежных средств и категории обязанных лиц в отношении ЭДС.

Как следует из определения ЭДС, особую роль при осуществлении перевода ЭДС выполняет электронное средство платежа, которое представляет собой «средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств».

Например, в случае ЭДС в качестве электронных платежных средств могут выступать: а) персональные компьютеры, мобильные телефоны и комбинированные устройства, укомплектованные соответствующим программным обеспечением; б) многоцелевые предоплаченные карты, включая виртуальные карты и микропроцессорные карты со специальным платежным приложением; в) электронные киоски и платежные терминалы общего пользования и т. д.

В соответствии с Законом о НПС оператор ЭДС учитывает денежные средства, предоставленные клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательства оператора ЭДС перед клиентом в сумме предоставленных им денежных средств, который называется остатком ЭДС. При этом в соответствии с определением ЭДС остаток ЭДС учитывается без открытия банковского счета, а все распоряжения в отношении остатка ЭДС клиент дает исключительно с использованием ЭСП.

Разрешенные способы предоставления денежных средств оператору ЭДС зависят от юридического статуса клиента: физические лица могут предоставлять денежные средства с использованием своего банковского счета или без его использования, а юридические лица – только с использованием своего банковского счета.

Непосредственно перевод ЭДС осуществляется путем одновременного выполнения оператором ЭДС трех действий: получение распоряжения от клиента, уменьшение остатка ЭДС плательщика и увеличение остатка ЭДС получателя средств (случай неодновременного совершения указанных действий рассмотрен в разделе «Автономный режим использования ЭСП»). Сразу после осуществления оператором ЭДС указанных действий перевод ЭДС становится безотзывным<sup>1</sup> и окончательным<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Безотзывность означает отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

<sup>2</sup> Окончателюность означает предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени. В момент окончательности прекращается обязательство оператора ЭДС перед плательщиком.

<sup>1</sup> Точное определение ЭДС и перевода ЭДС по Закону о НПС приведено в следующем разделе.

<sup>2</sup> При этом, согласно Закону о НПС, не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и/или деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

Заметим, что до осуществления перевода ЭДС уже должен существовать остаток ЭДС получателя средств, т. е. изначально должна быть предусмотрена возможность формирования остатка ЭДС с нулевой суммой для получателя средств, у которого нет необходимости предоставлять оператору ЭДС денежные средства с целью перевода ЭДС. Кроме того, оператор ЭДС должен учитывать не только свои обязательства в сумме *предоставленных ему денежных средств*, но также изменение этих обязательств при переводе ЭДС и обмене ЭДС на наличные или депозитные денежные средства (за счет уменьшения остатка ЭДС).

Представляется, что такой учет должен вестись в рамках предусмотренного Законом о НПС учета информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС<sup>1</sup>, который должен включать: а) учет увеличения остатков ЭДС плательщиков в связи с предоставлением ими денежных средств; б) учет остатков ЭДС в нулевой сумме для получателей средств, которые ожидают поступления денежных средств в свою пользу; в) учет изменения остатков ЭДС при переводе ЭДС, включая учет уменьшения остатков ЭДС плательщиков, и учет увеличения остатков ЭДС получателей средств; г) учет уменьшения остатков ЭДС при получении клиентом денежных средств в обмен на ЭДС.

Заметим, что распоряжение о переводе ЭДС может давать не только плательщик. В соответствии с общими правилами<sup>2</sup> перевод ЭДС может осуществляться на основании распоряжения как плательщика, так и получателя средств. В последнем случае операция называется прямым дебетованием и выполняется при наличии согласия плательщика – предварительного или в ответ на запрос оператора ЭДС, причем плательщик должен использовать персонафицированное ЭСП.

Персонафицированное ЭСП (ПЭСП) является одним из трех видов ЭСП, использование которых предусмотрено Законом о НПС. Два других ЭСП – это непersonифицированное ЭСП (НЭСП) и корпоративное ЭСП (КЭСП). ПЭСП используют физические лица, которые прошли идентификацию в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ<sup>3</sup>, а НЭСП – физические лица, не прошедшие идентификацию. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые всегда проходят идентификацию, используют КЭСП.

Способ получения денежных средств в обмен на ЭДС зависит от вида используемого ЭСП. С помощью ПЭСП клиент может давать распоряжения о получении денежных средств на банковский счет, без открытия банковского счета и о выдаче наличными. С помощью НЭСП и КЭСП клиенты оператора ЭДС могут давать распоряжения о получении денежных средств только на свои банковские счета.

В связи с ограничениями, накладываемыми на операции с использованием НЭСП, необходимо отметить проблему, которая возникает в связи с существованием двух типов НЭСП: индивидуального и коллективного пользования. Для НЭСП индивидуального пользования

всегда можно реализовать соблюдение ограничений по каждому клиенту, так как клиент проходит регистрацию и получает индивидуальный идентификатор (например, login и password). А вот для НЭСП коллективного пользования (например, в случае электронных платежных терминалов общего пользования), которые не осуществляют идентификацию клиентов на уровне логинов, паролей и т. п., реализовать соблюдение ограничений можно только в предположении, что все плательщики разные.

### Формы безналичных расчетов при переводе ЭДС

Категория безналичных денежных средств определена в российском законодательстве недостаточно точно. Фактически ее можно выделить только тремя способами: а) как категорию, противоположную категории наличных денежных средств (и тогда в нее попадут все денежные средства, не являющиеся наличными); б) как категорию денежных средств, в отношении которых используются безналичные формы расчетов; в) как категорию, обладающую обоими признаками. В любом из этих трех случаев Закон о НПС позволяет однозначно отнести ЭДС к категории безналичных денежных средств.

Во-первых, в части 1 ст. 7 Закона о НПС прямо говорится о том, что клиент предоставляет денежные средства оператору ЭДС на основании заключенного с ним договора при осуществлении *безналичных расчетов* в форме перевода ЭДС.

Во-вторых, в соответствии с Законом о НПС распоряжения в отношении ЭДС передаются исключительно с использованием ЭСП, причем последние должны позволять клиентам оператора ЭДС составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода ЭДС в рамках применяемых форм *безналичных расчетов*.

В-третьих, информацию об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС на постоянной основе учитывают операторы ЭДС – аналогично тому, как информацию об остатках депозитных денежных средств на банковских счетах и осуществленных переводах депозитных денежных средств учитывают операторы по переводу денежных средств.

В четвертых, ЭДС в отличие от категории наличных денежных средств не обеспечивают полной анонимности участников платежей. В частности, так как оператор ЭДС ведет учет информации об остатках и переводах ЭДС и выдает наличные денежные средства в обмен на ЭДС только тем клиентам, которые используют ПЭСП, потенциально можно выявить всю цепочку, по которой передаются денежные средства.

Основной вопрос касательно ЭДС как разновидности безналичных денежных средств возникает в отношении *применимых* форм безналичных расчетов, в рамках которых осуществляется перевод ЭДС. В настоящее время полный перечень форм безналичных расчетов приведен в Положении Банка России № 383-П<sup>1</sup>, которое вступило в силу 09.07.2012 г. В него вошли расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовы-

<sup>1</sup> Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

<sup>1</sup> В соответствии с частью 19 ст. 7 Закона о НПС.

<sup>2</sup> Ст. 6 и часть 7 ст. 7 Закона о НПС.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств и расчеты в форме перевода ЭДС. Таким образом, по сравнению с перечнем, действовавшим ранее, в новом перечне появилась форма безналичных расчетов «расчеты в форме перевода ЭДС», которая в определенной степени решила проблему применимых форм при переводе ЭДС. В то же время новая форма поставила новые вопросы.

Во-первых, перевод ЭДС осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Как следствие, возникает замкнутый круг – *перевод ЭДС осуществляется в рамках расчетов в форме перевода ЭДС*. Таким образом, новая форма слабо способствует появлению ясности в вопросе о конкретном перечне применимых при переводе ЭДС формах безналичных расчетов.

Во-вторых, состав перечня форм безналичных расчетов указывает на то, что перевод ЭДС может осуществляться только в рамках формы «расчеты в форме перевода ЭДС». По нашему мнению, данная форма требует дальнейшей детализации. Ее следует, как минимум, разделить на две формы – «расчеты в форме перевода ЭДС по распоряжению плательщика» и «расчеты в форме перевода ЭДС по требованию получателя средств».

Формы безналичных расчетов в большинстве случаев определяют формы соответствующих распоряжений о переводе денежных средств. Перечень и описание реквизитов некоторых распоряжений (платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования и платежного ордера) приведены в приложениях 1 и 8 к Положению № 383-П, а перечень и описание реквизитов иных распоряжений должны устанавливаться операторами по переводу денежных средств самостоятельно (в соответствии с п. 1.11 Положения № 383-П). Представляется, что операторы ЭДС в значительной части самостоятельно будут устанавливать перечень и описание реквизитов распоряжений в отношении ЭДС.

Согласно пп. 1.3 и 1.4 Положения № 383-П те или иные распоряжения в отношении ЭДС будут использоваться при переводе денежных средств посредством:

- а) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка ЭДС получателей средств;
- б) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и увеличения остатка ЭДС получателя средств;
- в) уменьшения остатка ЭДС плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- г) уменьшения остатка ЭДС плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;
- д) уменьшения остатка ЭДС плательщика и увеличения остатка ЭДС получателя средств.

В перечисленных способах перевода плательщика и получателя средств могут являться клиентами разных кредитных организаций, поэтому особую актуальность приобретает вопрос о *единообразии* платежных реквизитов плательщиков и/или получателей ЭДС. Такое единообразие может строиться на идентификации реквизитов остатка ЭДС, идентификации реквизитов ЭСП, смешанной идентификации реквизитов остатка ЭДС и ЭСП и т. д. При этом в отношении юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей должен применяться второй или третий подход, так как в соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс, налоговые органы при взыскании налогов за счет ЭДС должны указывать реквизиты КЭСП, которые им должны сообщать операторы ЭДС при возникновении или прекращении прав использования КЭСП<sup>1</sup>.

Идентификацию платежных реквизитов целесообразно осуществлять наиболее простыми и эффективными способами. В частности, для идентификации реквизитов остатка ЭДС можно установить единообразные правила формирования номера учетной записи, содержащей размер остатка ЭДС (фактически, это будет номер «виртуального счета» – аналог номера банковского счета). А для идентификации реквизитов ЭСП – единообразные правила формирования номера ЭСП, присваиваемого оператором ЭДС в целях учета ЭСП в рамках ведения базы договоров с клиентами.

Заметим, что в случае смешанной идентификации, когда используются оба реквизита – идентификатор ЭСП и идентификатор остатка ЭДС, – принципиально возможно передавать распоряжения в отношении одного остатка ЭДС с помощью одного или нескольких ЭСП, а с помощью одного ЭСП – в отношении одного или нескольких остатков ЭДС. Во многих случаях это существенно повышает возможности клиентов оператора ЭДС по управлению своими остатками ЭДС.

### Взаимодействие субъектов НПС при переводе ЭДС

В процессе осуществления переводов ЭДС выполняется целый ряд смежных с ними операций, в частности, предоставление наличных и безналичных денежных средств с целью увеличения остатка ЭДС, заключение договоров об обслуживании клиентов, идентификация клиентов, информирование клиентов, предоставление клиентам ЭСП, открытие и ведение банковских счетов, обмен ЭДС на наличные или депозитные денежные средства и т. д. В этих операциях, кроме оператора ЭДС, могут участвовать и другие субъекты НПС. В частности, на рис. 1 приведена схема перевода ЭДС с четырьмя видами субъектов НПС: оператором ЭДС, операторами по переводу денежных средств<sup>2</sup>, банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

В данной схеме плательщик является физическим лицом, а получатель средств – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. Плательщик может предоставить оператору ЭДС наличные и депозитные денежные средства, а получатель средств – обменять ЭДС на депозитные денежные средства. Заметим, что плательщик может предоставить наличные денежные средства оператору ЭДС как напрямую (через его кассы или терминальную сеть), так и через кассы и терминальную сеть банковских платежных агентов и субагентов.

<sup>1</sup> Ст. 5 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

<sup>2</sup> Согласно Закону о НПС операторами по переводу денежных средств являются кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, Банк России и Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

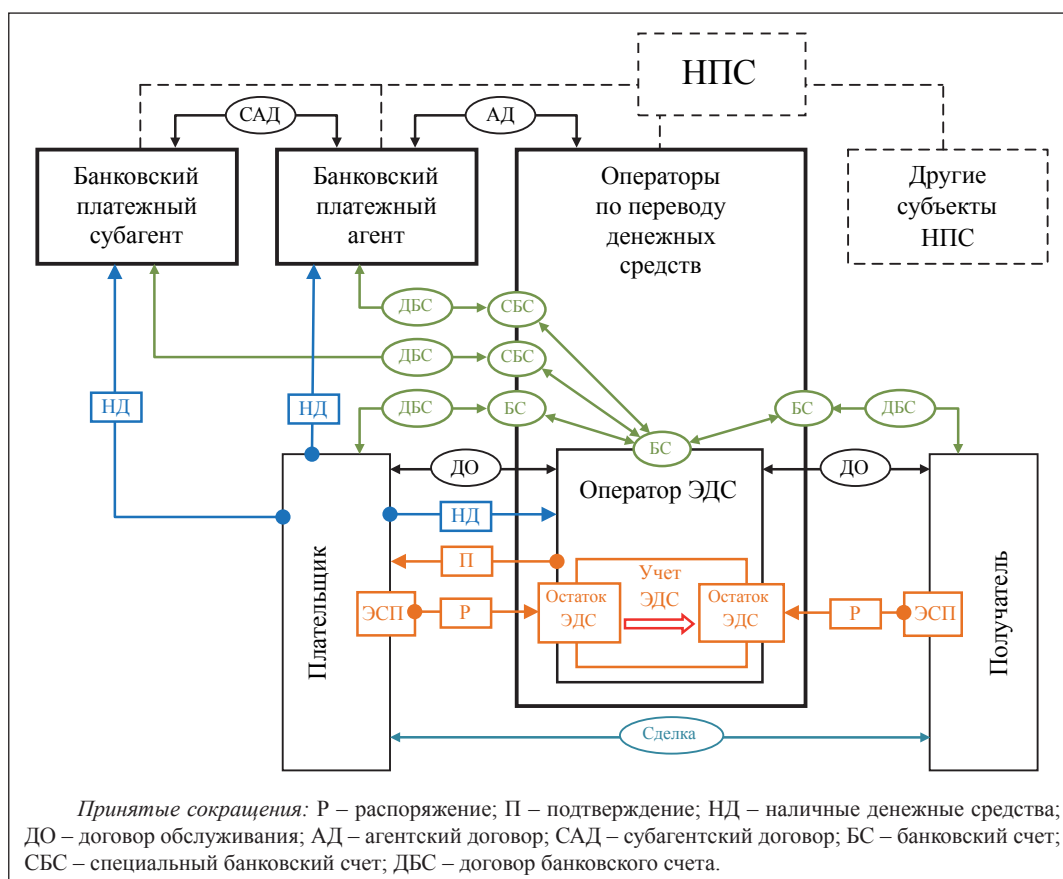


Рис. 1. Схема взаимодействия субъектов НПС при учете и переводе ЭДС

Основные функции в системе переводов ЭДС выполняет оператор ЭДС. В соответствии с Законом о НПС оператор ЭДС является кредитной организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренной п. 1 части 3 ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Оператор ЭДС относится к группе операторов по переводу денежных средств. Кроме оператора ЭДС в схеме перевода ЭДС могут участвовать и другие операторы по переводу денежных средств, которые ведут банковские счета плательщиков и (или) получателей средств, а также банковские счета банковских платежных агентов (субагентов) и самого оператора ЭДС. Они также могут предоставлять услуги по переводу депозитных денежных средств, принимать и выдавать наличные денежные средства и т. д.

Оператор ЭДС может привлекать банковских платежных агентов для выполнения трех групп операций: 1) принятие и (или) выдача физическим лицам наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов; 2) предоставление ЭСП клиентам оператора ЭДС и обеспечение использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными оператором ЭДС; 3) проведение идентификации клиентов – физических лиц, их представителей и (или) выгодоприобретателей в целях перевода ЭДС. При этом, если банковский

платежный агент является юридическим лицом, то для выполнения первых двух групп операций он может (в случае, если это предусмотрено договором с оператором ЭДС) привлекать банковских платежных субагентов.

В соответствии с Законом о НПС между оператором ЭДС и банковским платежным агентом, а также между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом должны быть заключены соответствующие договоры, а также выполнены иные условия, в том числе условия об осуществлении операций от имени оператора ЭДС и об использовании специального банковского счета (или нескольких таких счетов) для зачисления в полном объеме наличных денежных средств, полученных от физических лиц. При этом зачисленные на специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) наличные денежные средства не могут выдаваться в наличной форме, но могут быть переведены на другие специальные банковские счета банковского платежного агента (субагента), а также на другие банковские счета.

Возможность привлечения банковских платежных агентов (субагентов) является важнейшим элементом деятельности любого оператора ЭДС. Как известно, экономика бизнеса переводов ЭДС характеризуется сетевым эффектом – ценность участия в системе и, как следствие, количество переводов ЭДС быстро увеличиваются по мере увеличения количества активных участников. При этом количество участников системы перевода ЭДС во многом зависит от доступности смежных услуг – услуг

по внесению денежных средств для пополнения остатка ЭДС, услуг по обмену ЭДС на наличные и депозитные денежные средства, услуг по идентификации клиентов и т. д. Расширение сети банковских платежных агентов и субагентов способствует быстрому увеличению точек доступа к указанным смежным услугам, что, в свою очередь, стимулирует развитие системы переводов ЭДС.

### Автономный режим использования ЭСП

Клиенты оператора ЭДС могут использовать ЭСП в автономном режиме, когда действия оператора ЭДС при переводе ЭДС (получение распоряжения от клиента, уменьшение остатка ЭДС плательщика и увеличение остатка ЭДС получателя средств) выполняются одновременно<sup>1</sup>. В таком случае получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях оператору ЭДС для ее учета не позднее окончания рабочего дня оператора ЭДС. Сразу после учета оператором ЭДС полученной информации каждый учетный перевод ЭДС становится окончательным.

Заметим, что автономный режим использования ЭДС предполагает, что плательщик является физическим лицом, а получатель – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. При этом физическое лицо может использовать любое ЭСП – как ПЭСП, так и НЭСП.

На рис. 2 представлена схема использования ЭСП в автономном режиме, в связи с чем ЭСП обозначено как ЭСП/А. Наиболее известным примером ЭСП/А является многоцелевая предоплаченная микропроцессорная карта, которая выдается клиенту оператором ЭДС после предоставления денежных средств и которая содержит информацию о размере денежных средств, предназначенных для использования в автономном режиме (например, об остатке ЭДС для целей автономного использования).

Заметим, что, по определению, ЭСП должно позволять составлять, удостоверять и *передавать* распоряжения в целях перевода ЭДС. В связи с этим возможны два ва-

рианта: а) ЭСП/А само может передавать распоряжения, в связи с чем у него должны быть два режима работы: автономный режим и режим передачи распоряжений; б) ЭСП/А само не может передавать распоряжения (может работать только в автономном режиме, как, например, микропроцессорная карта), тогда для него должно быть предусмотрено вспомогательное ЭСП для передачи распоряжений.

Закон о НПС не уточняет, что именно понимается под *автономным использованием ЭСП* (не путать с *автономным режимом использования ЭСП*). В то же время *момент автономного использования ЭСП* очень важен – именно в этот момент перевод ЭДС становится безотзывным. Представляется, что данный вопрос должен быть урегулирован в договорах оператора ЭДС с плательщиками и получателями средств. При этом логично предположить, что в большинстве случаев моментом автономного использования ЭСП будет считаться момент взаимодействия между ЭСП/А плательщика и техническим устройством получателя средств, в который создается информация о совершенной операции.

Заметим, что техническое устройство (далее – ТУ) получателя средств должно: а) создавать информацию о совершенной операции; б) хранить информацию обо всех совершенных в течение операционного дня операциях, которые позднее должны быть переданы оператору ЭДС с целью завершения перевода ЭДС; в) передавать информацию о совершенных операциях оператору ЭДС. Но ТУ не обязано быть ЭСП: основной отличительный признак ЭСП – это составление, удостоверение и передача распоряжений с целью перевода ЭСП, поэтому ТУ будет являться ЭСП только в том случае, если будет выполнять указанные действия.

Закон о НПС не оговаривает, кто именно (плательщик или получатель средств) передает оператору ЭДС распоряжение о переводе ЭДС и в какие именно моменты времени оператор ЭДС должен осуществлять действия по принятию распоряжения клиента, уменьшению остатка ЭДС плательщика и увеличению остатка ЭДС получателя средств. Попробуем выстроить возможную последовательность действий участников операции при осуществлении перевода ЭДС с помощью ЭСП/А.

Прежде всего заметим, что из трех действий при переводе ЭДС – принятия распоряжения, уменьшения остатка ЭДС плательщика и увеличения остатка ЭДС получателя средств – первым действием всегда будет принятие распоряжения, которое содержит сумму, на которую необходимо изменить остатка ЭДС. Вторым действием формально должно быть уменьшение остатка ЭДС плательщика, так как Закон о НПС запрещает оператору ЭДС кредитовать своих клиентов. Как следствие, увеличение остатка ЭДС получателя средств должно быть последним действием из трех перечисленных действий по переводу ЭДС.

Распоряжение о переводе ЭДС при автономном режиме использования ЭСП направляет плательщик. Если распоряжение направляет получатель средств, то

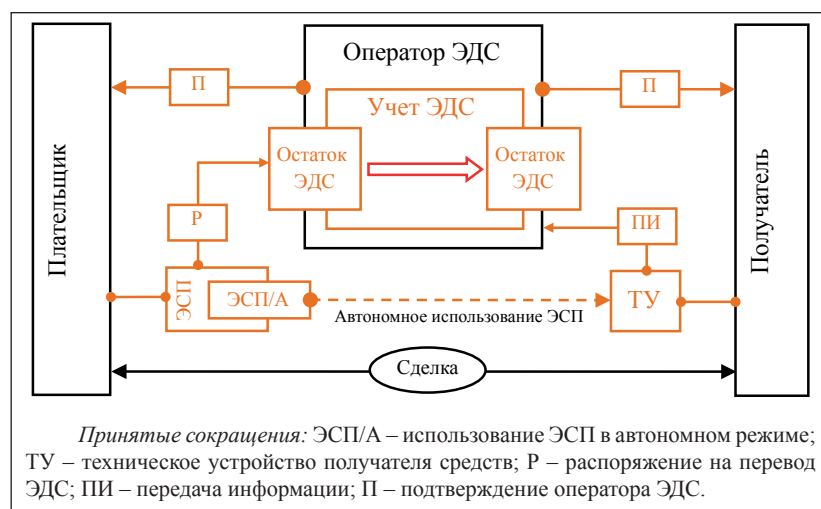


Рис. 2. Схема использования ЭСП в автономном режиме

<sup>1</sup> В данном случае одновременно означает выполнение трех действий последовательно, но в пределах достаточно короткого периода времени. О последовательности действий см. ниже.

он направляет такое распоряжение вместе с информацией о совершенных операциях, так как при автономном режиме использования ЭСП у него нет необходимости взаимодействовать с оператором ЭДС раньше или позже. Но в этом случае оператор ЭДС имеет возможность выполнить все три действия в рамках перевода ЭДС одновременно, что противоречит автономному режиму использования ЭСП.

Плательщик передает распоряжение в целях перевода ЭДС в момент взаимодействия с оператором ЭДС, а это, как правило, либо момент получения ЭСП/А, либо момент пополнения остатка ЭДС для целей автономного использования. При этом автономный режим использования ЭСП предполагает, что в момент получения ЭСП/А или пополнения остатка ЭДС для целей автономного использования плательщик не знает, какие платежные операции он осуществит с использованием ЭСП/А. То есть он не может дать распоряжение о переводе ЭДС по конкретной операции, а только о переводе всей суммы ЭДС, предназначенной для использования в автономном режиме.

При этом возможны три варианта действий оператора ЭДС после принятия распоряжения клиента: а) уменьшение остатка ЭДС плательщика на сумму, предназначенную для автономного использования; б) блокирование остатка ЭДС плательщика на сумму, предназначенную для автономного использования; в) уменьшение остатка ЭДС и формирование вспомогательной записи об остатке ЭДС на сумму, предназначенную для автономного использования.

Представляется, что первый вариант недостаточно корректен с точки зрения прозрачности деятельности оператора ЭДС, – фактически возникает ситуация, когда сумма остатков ЭДС клиентов становится меньше суммы предоставленных оператору ЭДС денежных средств. Второй и третий варианты практически равнозначны, так как учет заблокированных сумм в рамках остатка ЭДС аналогичен учету сумм в рамках вспомогательной записи об остатке ЭДС. При этом во втором и третьем случаях оператор ЭДС должен уменьшать остаток ЭДС плательщика (основной или вспомогательный) только после получения и обработки информации о совершенных операциях от получателя средств.

Увеличение остатка ЭДС получателя средств может происходить только после получения оператором ЭДС информации о совершенных операциях, точнее, после обработки полученной информации с целью проверки наличия по совершенным операциям распоряжений плательщиков и сопоставления сумм, направленных плательщиками на автономное использование, с суммами совершенных операций. При этом до момента увеличения остатка ЭДС получателя средств по каждому переводу ЭДС оператор ЭДС должен будет уменьшить остаток ЭДС (основной или вспомогательный) плательщика, если ранее этот остаток был заблокирован или сформирован.

Заметим, что в соответствии с Законом о НПС оператор ЭДС должен направить плательщику (а если предусмотрено договором – и получателю средств) подтверждение об осуществлении перевода ЭДС незамедлительно *после учета информации* о совершенных операциях. Это еще один аргумент против того, чтобы оператор ЭДС уменьшал остаток ЭДС плательщика после получения распоряжения плательщика о переводе ЭДС на цели автономного использования.

### Увеличение остатков ЭДС абонентов оператора связи

Идя навстречу операторам мобильной связи, законодатели предусмотрели в Законе о НПС потенциальную возможность использования денежных средств на лицевых счетах абонентов в биллинговых системах операторов мобильной связи для осуществления платежей через операторов ЭДС. В частности, если выполнены три необходимых условия: а) физическое лицо является клиентом оператора ЭДС и абонентом оператора связи; б) оператор связи имеет право самостоятельно оказывать услуги радиотелефонной подвижной связи; в) оператор связи заключил соответствующие договоры с указанным физическим лицом и оператором ЭДС, – то данное физическое лицо может увеличить свой остаток ЭДС у оператора ЭДС за счет денежных средств, внесенных ранее в виде аванса за услуги связи оператору связи. Схема увеличения остатка ЭДС такого физического лица (клиента оператора ЭДС – абонента оператора связи) представлена на рис. 3.

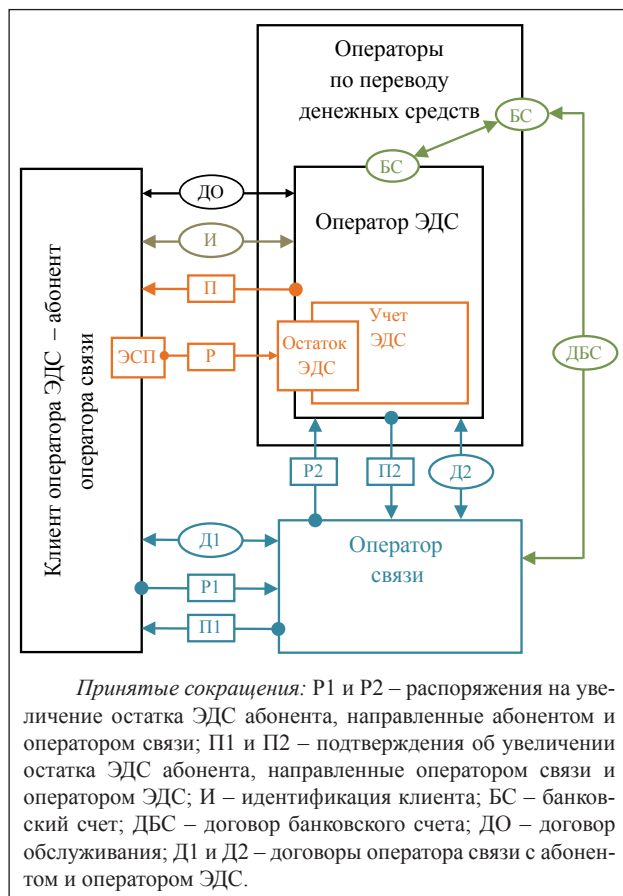


Рис. 3. Схема увеличения остатка ЭДС абонентом оператора связи

Для увеличения остатка ЭДС абонент передает распоряжение об увеличении остатка ЭДС (например, с помощью мобильного телефона) своему оператору связи. Далее оператор связи передает распоряжение об увеличении остатка ЭДС абонента оператору ЭДС. При получении распоряжения от оператора связи оператор ЭДС увеличивает

остаток ЭДС своего клиента – абонента оператора связи и направляет подтверждение оператору связи. Получив подтверждение от оператора ЭДС об увеличении остатка ЭДС, оператор связи дает соответствующее подтверждение своему абоненту. Особенностью этой схемы является то, что увеличение остатка ЭДС может быть сразу использовано для перевода ЭДС (в том числе с помощью того же мобильного телефона, но теперь уже в роли ЭСП).

В соответствии с общим принципом, предусмотренным Законом о НПС, остаток ЭДС не может увеличиваться путем кредитования (предоставления денежных средств оператором ЭДС). Однако в данной схеме общий принцип нарушается – оператор ЭДС увеличивает остаток ЭДС своего клиента – абонента оператора связи до получения денежных средств от оператора связи, так как в соответствии с Законом о НПС оператор связи должен перевести оператору ЭДС денежные средства в сумме увеличения остатков ЭДС своих абонентов за текущий день не позднее следующего рабочего дня. В то же время оператор связи не может предоставлять своему абоненту денежные средства для увеличения остатка ЭДС. Более того, при получении подтверждения от оператора ЭДС об увеличении остатка ЭДС абонента оператор связи должен незамедлительно уменьшить сумму денежных средств абонента, учитываемую в качестве аванса за услуги связи.

Возможность увеличения остатка ЭДС за счет денежных средств, внесенных ранее в виде аванса за услуги связи оператору связи, стимулирует дальнейшее развитие платежных услуг, предоставляемых операторами мобильной связи<sup>1</sup>. При этом абоненты операторов мобильной связи обладают двумя важными характеристиками, которые способствуют быстрому развитию мобильных платежей: а) они привыкли постоянно пополнять свои лицевые счета у операторов мобильной связи через терминальные и розничные сети; б) многие из них уже имеют опыт перевода денежных средств с помощью SMS-сообщений.

Необходимо отметить, что в большинстве случаев операторы мобильной связи предлагают своим абонентам осуществить платеж (увеличить свой остаток ЭДС у оператора ЭДС и выполнить перевод ЭДС) как с использованием мобильного телефона (или другого абонентского устройства), так и с помощью компьютера через веб-интерфейс на сайте оператора мобильной связи. Это говорит о взаимном проникновении платежных услуг операторов ЭДС и операторов мобильной связи, которые предлагают своим клиентам однотипные услуги: переводы ЭДС с использованием ЭСП в виде персонального компьютера и/или мобильного телефона.

Анализ особенностей перевода ЭДС, использования форм безналичных расчетов, взаимодействия субъектов НПС в рамках перевода ЭДС, использования ЭСП в автономном режиме и увеличения остатка ЭДС абонента оператора связи выявил ряд особенностей перевода ЭДС, в частности:

- существует ряд вопросов, решение которых зависит от официального толкования норм Закона о НПС.

В частности, это касается использования остатка ЭДС для исполнения обязательств клиента в пользу оператора ЭДС, формирования учетной записи об остатке ЭДС с нулевой суммой, ограничений при использовании НЭСП коллективного пользования и т. д.;

- содержание категории «безналичные денежные средства» и нормы Закона о НПС позволяют однозначно отнести ЭДС к категории безналичных денежных средств. При этом форма безналичных расчетов «расчеты в форме перевода ЭДС», установленная Положением Банка России № 383-П, является достаточно общей. Как минимум, в рамках этой формы необходимо выделить «расчеты в форме перевода ЭДС по распоряжению плательщика» и «расчеты в форме перевода ЭДС по требованию получателя средств»;

- необходимость интеграции различных способов перевода с использованием ЭДС требует единообразия идентификации реквизитов остатков ЭДС и/или реквизитов ЭСП. При этом смешанная идентификация позволит использовать в отношении одного остатка ЭДС одно или несколько ЭСП, а одно ЭСП – в отношении одного или нескольких остатков ЭДС;

- при использовании ЭСП в автономном режиме в договорах оператора ЭДС с плательщиками и получателями средств необходимо уточнять момент автономного использования ЭСП, в который наступает безотзывность перевода ЭДС. Плательщик должен давать распоряжение о переводе ЭДС на всю сумму, предназначенную для автономного использования. При получении такого распоряжения оператору ЭДС рекомендуется блокировать соответствующую сумму остатка ЭДС или формировать отдельный остаток ЭДС до получения информации о совершенных операциях;

- предоставленная Законом о НПС возможность увеличения остатка ЭДС за счет авансового платежа абонента оператора связи за услуги связи стимулирует дальнейшее развитие мобильных платежей через операторов мобильной связи. При этом наблюдается взаимопроникновение услуг операторов ЭДС и услуг операторов мобильной связи, которые предлагают своим клиентам однотипные платежные услуги. ■

#### Список литературы

1. Деньги, кредит, банки. Под ред. *О. И. Лаврушина*. М.: Кнорус, 2012.
2. *Кочергин Д. А.* Электронные деньги. М.: Маркет ДС; ЦИПСИР, 2011.
3. Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
4. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
5. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».
6. *Blake Ives, Michael Earl.* Mondex International: Reengineering Money. London Business School, CRIM CS97/2.

<sup>1</sup> Схемы мобильных платежей за счет возврата средств с лицевых счетов абонентов разрабатывались и раньше, но после вступления в силу Закона о НПС они стали существенно более прозрачными.