

Пантюхов Александр АндреевичАспирант
Ульяновский государственный университет
Ульяновск, Россия**ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ГРАЖДАНСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ****Аннотация**

Проводится комплексный анализ гражданско-правового регулирования электронных денег в Российской Федерации. Исследуется правовая природа электронных денег, их место в системе объектов гражданских прав, особенности гражданско-правового режима. Особое внимание уделяется соотношению электронных денег с иными формами денежных обязательств, включая безналичные денежные средства, цифровые права и цифровую валюту. На основе анализа современного законодательства и доктринальных подходов формулируются предложения по совершенствованию гражданско-правового регулирования электронных денег.

Ключевые слова: электронные деньги, гражданско-правовой режим, цифровые права

Развитие цифровых технологий кардинальным образом изменило традиционные представления о денежном обращении и платежных системах. Появление электронных денег как нового явления в гражданском обороте потребовало осмысления их правовой природы и разработки адекватного гражданско-правового регулирования. Актуальность исследования обусловлена стремительным распространением электронных денег в современной экономике и наличием существенных пробелов в их правовом регулировании. В российском гражданском законодательстве отсутствует единый подход к определению правовой природы электронных денег, что создает значительные сложности в правоприменительной практике. Действующий Гражданский кодекс Российской Федерации (далее - ГК РФ) содержит лишь фрагментарные упоминания об электронных денежных средствах, в то время как их обращение регулируется преимущественно специальным законодательством о национальной платежной системе [1]. Данное обстоятельство актуализирует потребность в разработке комплексного подхода к гражданско-правовому регулированию электронных денег, основанного на учете их специфики как современного платежного инструмента.

1. Правовая природа электронных денег: теоретические аспекты

Согласно распространенному в доктрине подходу, электронные деньги представляют собой разновидность безналичных денежных средств. Как отмечает Л.Г. Ефимова, "электронные денежные средства представляют собой разновидность безналичных денег, которые с точки зрения правовой природы являются обязательственными правами (требованиями), однако не по договору банковского

счета, а, например, по договору о выдаче и об использовании prepaid банковской карты" [4].

Данная позиция находит поддержку в законодательстве, поскольку Федеральный закон "О национальной платежной системе" рассматривает электронные денежные средства как денежные средства, которые находятся на банковском счете и с которыми осуществляются операции с использованием электронных средств платежа [2]. Однако особенность электронных денег заключается в том, что они представляют собой не просто запись о задолженности, а особую форму фиксации обязательств оператора электронных денег перед их держателем.

Ряд исследователей предлагают рассматривать электронные деньги в качестве самостоятельного объекта гражданских прав, обладающего особой правовой природой. Как отмечается в доктрине, электронные деньги "не могут считаться обязательственными правами (требованиями), поскольку в большинстве случаев по поводу указанных объектов отсутствует обязанное лицо. Они представляют собой новый объект гражданских прав – нематериальное (цифровое) имущество" [4]. Данный подход подчеркивает специфику электронных денег как цифровых активов, которые, хотя и основаны на обязательственных отношениях с эмитентом, приобретают свойства, сближающие их с вещными правами. Это проявляется в особенностях их обращения и защиты, которые не полностью укладываются в традиционные рамки обязательственного права.

2. Ключевые проблемы гражданско-правового регулирования цифровых платформ

Анализ места электронных денег в системе объектов гражданских прав требует их сопоставления со смежными категориями, включая безналичные денежные средства, цифровые права и цифровую валюту. Электронные деньги часто отождествляются с безналичными денежными средствами, однако между этими категориями существуют существенные различия. Как отмечается в доктрине, безналичные деньги являются обязательственными правами требования по договору банковского счета, в то время как электронные деньги основаны на иных договорных конструкциях. Ключевые различия проявляются в следующем:

— основание возникновения – безналичные деньги возникают из договора банковского счета, электронные деньги – из договора об использовании электронного средства платежа;

- степень обезличенности – электронные деньги в большей степени обезличены и могут обращаться подобно наличным деньгам;
- механизм передачи – передача электронных денег осуществляется без изменения сторон в обязательстве, в то время как перевод безналичных средств требует изменения лиц в обязательстве [5].

Введение в гражданский оборот цифровых прав (ст. 141.1 ГК РФ) поставило вопрос о их соотношении с электронными деньгами [3]. Согласно законодательному определению, "цифровыми правами признаются названные в таком качестве в законе обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы. Электронные деньги отличаются от цифровых прав по следующим критериям:

- нормативное закрепление – цифровые права должны быть прямо названы таковыми в законе, электронные деньги признаются самостоятельной категорией;
- эмитент – цифровые права могут выпускаться различными субъектами, электронные деньги – только кредитными организациями;
- обеспечение – электронные деньги обеспечены денежными средствами, внесенными в их покрытие, цифровые права могут не иметь такого обеспечения.

Отличие электронных денег от цифровой валюты (включая цифровой рубль) является особенно актуальным в свете развития цифровых платежных инструментов. Как отмечается в доктрине, "криптовалюта, цифровая валюта, цифровой рубль не могут считаться обязательственными правами (требованиями), поскольку в большинстве случаев по поводу указанных объектов отсутствует обязанное лицо" [4]. Электронные деньги, в отличие от цифровой валюты:

- имеют централизованный характер и эмитируются кредитными организациями;
- обеспечены денежными средствами в традиционной валюте;
- подлежат регулированию со стороны центрального банка и иных органов государственной власти.

3. Особенности гражданско-правового режима электронных денег

Гражданско-правовой режим электронных денег характеризуется рядом особенностей, которые отличают их от иных форм денежных обязательств и требуют специального регулирования.

Обращение электронных денег основано на сложной системе договорных отношений между их эмитентом (кредитной организацией), держателем электронных денег и иными участниками платежной системы. Основу этих отношений составляет договор об использовании электронного средства платежа, который обладает признаками договора присоединения. Особенностью данного договора является то, что он предусматривает возможность осуществления платежей без заключения отдельного соглашения на каждую операцию. Это сближает электронные деньги с наличными денежными средствами, которые также могут передаваться без оформления каких-либо дополнительных договоров.

Важной особенностью правового режима электронных денег является требование их обеспечения денежными средствами. Согласно Федеральному закону "О национальной платежной системе", операторы электронных денежных средств обязаны обеспечивать их покрытие за счет денежных средств, находящихся на банковском счете [2]. Данное требование направлено на защиту прав держателей электронных денег и обеспечение стабильности платежной системы. Обеспечение электронных денег денежными средствами отличает их от иных форм цифровых активов, которые могут не иметь материального обеспечения.

Гражданско-правовой режим электронных денег предусматривает ряд ограничений на их использование. В частности, действуют ограничения на максимальный остаток электронных денежных средств у одного пользователя, а также на осуществление отдельных видов операций. Эти ограничения обусловлены необходимостью противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако они также влияют на гражданский оборот, ограничивая возможности использования электронных денег в предпринимательской деятельности.

4. Проблемы гражданско-правового регулирования электронных денег

Несмотря на развитие законодательства в области регулирования электронных денег, остается ряд нерешенных проблем, которые создают трудности в правоприменительной практике.

Как отмечалось выше, отсутствие единого подхода к определению правовой природы электронных денег создает неопределенность в их гражданско-правовой квалификации. Это проявляется в вопросах:

- применения к электронным деньгам норм о денежных средствах;
- определения момента исполнения денежного обязательства при использовании электронных денег;

- распространения на электронные деньги действия принципа номинализма.

Особую актуальность представляет проблема защиты прав держателей электронных денег в случае несостоятельности оператора электронных денежных средств или нарушения им своих обязательств. В отличие от банковских вкладов, электронные денежные средства не подпадают под действие системы страхования вкладов [5]. Это создает дополнительные риски для держателей электронных денег и требует разработки специальных механизмов защиты их прав, включая возможность введения обязательного резервирования или страхования электронных денежных средств. Быстрое развитие цифровых активов, включая цифровые права и цифровую валюту, создает проблему взаимодействия электронных денег с этими новыми явлениями. Отсутствие четких границ между различными формами цифровых активов приводит к правовой неопределенности и создает возможности для злоупотреблений. Необходимо разработать четкие критерии разграничения электронных денег, цифровых прав и цифровой валюты, а также определить правила их взаимодействия в гражданском обороте.

Таким образом, электронные деньги представляют собой сложный и многогранный правовой феномен, занимающий промежуточное положение между традиционными денежными средствами и современными цифровыми активами. Их правовая природа сочетает элементы обязательственных и вещных прав, что требует разработки специального подхода к гражданско-правовому регулированию. Анализ современного законодательства показывает, что действующее регулирование электронных денег фрагментарно и не в полной мере учитывает их специфику. Необходимо развитие гражданского законодательства в направлении:

- четкого определения правовой природы электронных денег;
- установления комплексных правил их обращения и защиты;
- разграничения электронных денег со смежными категориями цифровых активов.

Дальнейшее исследование правового режима электронных денег должно способствовать развитию адекватного гражданско-правового регулирования, которое

балансирует интересы всех участников оборота и обеспечивает стабильность платежной системы.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (ред. от 24.07.2023).
2. Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ "О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации".
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023).
4. Ефимова Л.Г. О правовой природе безналичных денег, цифровой валюты и цифрового рубля // Новые технологии в праве. 2024.
5. Новоселова Л.А. О правовой природе цифровых активов в российском гражданском праве // Вестник гражданского права. 2022. № 3.