

**СЕВЕРОАМЕРИКАНСКАЯ МОДЕЛЬ ПРАВОВОГО РЕЖИМА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ****Архипова Арина Сергеевна**

Магистрант Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

**Аннотация.** В доктрине существуют три основных модели правового режима электронных денег: североамериканский, европейский и азиатский. Данная статья фокусируется на обзоре и анализе североамериканской модели правового режима электронных денег, в частности на территории США, и причин выбора либерального подхода к формированию нормативно-правовой базы в области электронного денежного обращения.

**Ключевые слова:** электронные деньги, хранимая стоимость, денежная стоимость, предоплаченный счет, денежный перевод, правовое регулирование.

**Abstract.** There are three main models of the legal regime of electronic money in the doctrine: North American, European and Asian. This article focuses on the review and analysis of the North American model of the legal regime of electronic money, in particular in the USA, and the reasons for choosing a liberal approach to the forming of the regulatory framework in the field of the electronic money circulation.

**Keywords:** electronic money, stored value, monetary value, prepaid account, money transfer, legal regulation.

В США правовое регулирование электронных денежных средств осуществляется на федеральном уровне и на уровне штатов. Как отмечает исследовательская служба Конгресса США федеральное регулирование в данной области сосредоточено в первую очередь на борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в то время как регулирование оборота электронных денежных средств относится к компетенции штатов, нормативная база каждого из которых уникальна, однако существуют сходства, в частности к требованиям которым должны соответствовать организации, деятельность которых связана с осуществлением переводов денежных средств, в том числе электронных [7]. Органом власти ответственными за внедрение правил для таких организаций является Агентство по борьбе с финансовыми преступлениями, входящее в состав Министерства финансов США [7].

Основными нормативно-правовыми актами на федеральном уровне в данной сфере являются «Единый закон о денежных услугах» 2000 года, который представляет собой модельным законом, и «Закон об электронных денежных переводах» принятый в 1978 году. Очевидно, что вопросами регулирования электронных денег США задавалось гораздо раньше многих стран, и со временем данные правовые акты дополнялись и изменялись в соответствии с требованиями развития инфраструктуры электронного денежного оборота. В то время как «Единый закон о денежных услугах» посвящен вопросам контроля и лицензирования, «Закон об элек-

тронных денежных переводах» направлен на защиту прав потребителей.

В «Едином законе о денежных услугах» электронные деньги используются в формулировке «хранимая стоимость» и представляют собой денежную стоимость, подтвержденную электронной записью, при этом «денежная стоимость» — это средство обмена, погашаемое или не погашаемое деньгами [3]. Термин «хранимая стоимость» связан с продуктами, для которых предварительно накопленная стоимость записана в платежном инструменте [3]. По данным Федеральной резервной системы, продукты с хранимой стоимостью имеют три общих признака:

1. Карта или другое устройство в электронном виде хранит или предоставляет доступ к определенной сумме денежных средств, выбранной держателем устройства и доступной для осуществления платежей другим лицам;
2. Устройство является единственным способом регулярного доступа к денежным средствам;
3. Эмитент не учитывает денежные средства, связанные с устройством, на банковском счете пользователя [3].

Разделение терминов «хранимой стоимости» и «денежной стоимости» обусловлено тем, что несколько эмитентов хранимой стоимости могут выпускать различные формы хранимой стоимости, которые могут быть загружены на одно устройство, при этом хранимая стоимость может содержаться не на каком-либо идентифицируемом физическом объекте, а с помощью чисто криптографических средств [3].

«Единый закон о денежных услугах» к организациям, осуществляющим деятельность по переводу денежных средств, в том числе электронных, относит небанковские организации, которые не открывают вклады и не выдают кредиты, в отличие от банков и финансовых учреждений. Скорее, они предоставляют собой альтернативные механизмы для осуществления платежей. Их деятельность включает:

1. Денежные переводы;
2. Продажу платежных инструментов (например, дорожных чеков);
3. «Выпуск» продуктов с хранимой стоимостью (например, предоплаченных карт и цифровых кошелей);
4. Обналичивание чеков;
5. Обмен валют.

В целом, суть данного модельного закона сводится к обеспечению правовой основы для регулирования деятельности организаций, предоставляющих финансовые услуги вне банковского пространства. До принятия «Единого закона о денежных услугах» предприятия, оказывающие финансовые услуги, попадали под действие нескольких различных законодательных актов, каждый из которых применялся только путем толкования. Это произошло в первую очередь потому, что организации, оказывающие финансовые услуги были своего рода модифицированными банками, предлагающими в определенных пределах такие же услуги, что и банки. В следствии чего, был принят «Единый закон о денежных услугах», цель которого заключается в предотвращении неправомерного использования этими организациями схем по отмыванию денег и финансированию терроризма. Более того, это была попытка обеспечить, предприятия, оказывающие финансовые услуги в интернете, соответствующим правовым регулированием. Однако, достаточного доверия данный закон не приобрел, по данным Единой правовой комиссии США он принят всего в 12 штатах: Аляска, Айова, Вашингтон, Гавайи, Техас, Арканзас, Вермонт, Нью-Мексико, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова, Южная Каролина и Северная Каролина [8]. Остальные штаты самостоятельно регулируют правоотношения, связанные с безопасностью применения электронных денежных средств, принимая новые законы, или дополняя уже имеющиеся. Так, например, в Калифорнии, в 2000–2003 годах Финансовый Кодекс Калифорнии был дополнен разделом 1.2 («Закон о денежных переводах»), в котором под «хранимой стоимостью» понимается не просто денежная стоимость, а право требования к эмитенту, которое хранится на электронном или цифровом носителе и подтверждается электронной или цифровой записью, и которое предназначено для использования в качестве средства платежа [2].

Конгресс США принял «Закон об электронных денежных переводах» в 1978 году в ответ на рост транзакций с помощью банкоматов и электронного банкинга, а Совет Федеральной резервной системы США ввел его в действие включив в Свод федеральный

нормативных актов США как «Правило Е», в котором установлены правила защиты прав потребителей и определены права и обязанности всех участников электронного денежного оборота [6, с. 271]. «Правило Е» состоит из двух частей: «Раздел А» и «Раздел Б». В «Разделе А» изначально содержались правила, применяемые к электронным переводам денежных средств, предоплаченным счетам, подарочным картам и подарочным сертификатам. «Раздел Б» содержит правила, касающиеся денежных переводов в целом («Правило денежных переводов»). В марте 2013 года Бюро финансовой защиты потребителей внесло поправки в «Раздел А», исключив подарочные карты, карты с хранимой стоимостью, кредитные карты и предоплаченные телефонные карты из-под действия «Правила Е».

«Правило Е» не использует понятия «электронные деньги» или «хранимая стоимость», вместо этого оно вводит термин «предоплаченный счет», в который входят: (а) счет по платежной карте, который представляет собой счет, который прямо или косвенно создается через работодателя и на который переводятся электронные средства заработной платы потребителя или другое вознаграждение работника (например, комиссионные) на регулярной основе; (б) счет государственных пособий; (с) учетная запись, которая помечается как «предоплаченная» и которая подлежит погашению при предъявлении продавцу для оплаты товаров или услуг или может использоваться в банкоматах; (d) учетная запись, которая выдается на основе предоплаты в определенной сумме, но может быть пополнена денежными средствами впоследствии, чья основная функция заключается в проведении транзакций с продавцами для оплаты товаров или услуг, или в банкоматах, или при проведении переводов от одного человека к другому, не являясь при том текущим счетом [1].

Таким образом, терминология в рамках «Единого закона о денежных услугах» и «Правила Е» сильно отличаются, как, собственно, и сфера их применения.

Стоит так же отметить, что согласно «Правилу Е», «электронный перевод денежных средств» представляет собой любой перевод денежных средств, который инициируется через электронный терминал, телефон, компьютер или магнитную ленту с целью указания финансовому учреждению снять или внести на счет потребителя денежные средства. При этом, под «финансовым учреждением» в «Правиле Е» понимаются любые лица, которые прямо или косвенно владеют счетом, принадлежащим потребителю, или которые выдают устройство доступа к счету по соглашению с потребителем о предоставлении услуг электронного перевода средств.

«Правило Е» содержит перечень операций, признаваемых электронным переводом денежных средств:

1. Кассовые переводы;
2. Переводы через банкоматы;
3. Прямое внесение или снятие денежных средств;

4. Переводы с использованием телефона;
5. Переводы, полученные при операциях с дебетовой картой, независимо от того, инициированы они через электронный терминал или нет [1].

Данный перечень является открытым, то есть электронные переводы денежных средств не ограничиваются перечисленными операциями [9].

В целом, «Правило Е» ограничивается регулированием правоотношений по нескольким направлениям:

1. Лицензирование деятельности по открытию предоплаченных счетов;
2. Установление условий и сроков для раскрытия необходимой информации по предоплаченным счетам;
3. Установление требований к устройствам для доступа к предоплаченным счетам;
4. Определение ответственности участников электронного денежного оборота, и порядка разрешение споров;
5. Установление процедур для устранения ошибок, под которыми понимаются несанкционированный доступ к счету или неправильное использование денежных средств (ошибки в расчетах, получение потребителем неверное суммы, предоставление неточной отчетности по счетам и т.д.).

В мае 2020 года Бюро финансовой защиты потребителей США внесло поправки в «Правило Е», определив какие организации могут считаться учреждениями, имеющими право на осуществление деятельности по переводу денежных средств [5]. Более того, в июне 2020 года бюро были внесены поправки, предусматривающие специальные исключения для финансовых организаций при предоставлении информации по предоплаченным счетам [5].

Таким образом, складывается тенденция, в рамках которой очевидно, что даже либеральный подход США к регулированию института электронных денег, ужесточается, а правоотношения в рамках электронного денежного оборота требуют постоянного контроля, что в принципе не исключает возможности саморегулирования данной сферы в определенной степени [10].

#### Список литературы

1. **Electronic Fund Transfer Act** [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1005/3/> (дата обращения 10.04.2021).
2. **Money transmission Act** [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: [https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/codes\\_displayText.xhtml?lawCode=FIN&division=1.2.&title=&part=&chapter=1.&article=](https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=FIN&division=1.2.&title=&part=&chapter=1.&article=) (дата обращения 11.04.2021).
3. **Uniform money Services Act** [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <https://www.uniformlaws.org/HigherLogic/System/DownloadDocumentFile.ashx?DocumentFileKey=4ddb7fd0-891f-7140-4ce4-680c84bde71d&forceDialog=0> (дата обращения 10.04.2021).
4. **A Summary of the Roundtable Discussion on Stored-Value Cards and Other Prepaid Products** [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <https://www.federalreserve.gov/paymentsystems/storedvalue/default.htm> (дата обращения 11.04.2021).
5. **Electronic fund Transfers (Regulation E); Amendments** [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/final-rules/electronic-fund-transfers-regulation-e/> (дата обращения 10.04.2021).
6. **Rinearson J.** Developments in the Regulation of Prepaid Payment Products under State Money Transmitter Licensing Laws / J. Rinearson, K.M. Andreassen // *The Business Lawyer*. – 2009. – № 1. – pp. 271–283.
7. **Telegraphs, Steamships, and Virtual Currency: An Analysis of Money Transmitter Regulation** [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <https://fas.org/sgp/crs/misc/R46486.pdf> (дата обращения 10.04.2021).
8. **Uniform Law Commission: Money Services Act** [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <https://www.uniformlaws.org/committees/community-home?CommunityKey=cf8b649a-114c-4bc9-8937-c4ee17148a1b#:~:text=The%20Uniform%20Money%20Services%20Act,transfer%2C%20and%20check%20cashing%20services.> (дата обращения 10.04.2021).
9. **Сушкова О.В.** Определение правовой природы искусственного интеллекта в предпринимательской деятельности в зарубежных правовых порядках / О.В. Сушкова // *Права и обязанности гражданина и публичной власти поиск баланса интересов: XVII Междунар. науч.-практ. конф. (Кутафинские чтения) Московс. гос. юрид. ун-а им. О.Е. Кутафина (МГЮА) и XX Междунар. науч.-практ. конф. юрид. ф-та Московс. гос. ун-а им. М.В. Ломоносова (МГУ)*. – В 5 ч., ч. VI. – М.: Проспект, 2020. – С. 120–124.
10. **Михайлов А.В.** Общие вопросы эффективности правового регулирования предпринимательских отношений / А.В. Михайлов // *Современные проблемы юридической науки и правоприменительной практики: сб. науч. тр. / под общ. ред. О.А. Заячковского*. – Калининград: БФУ им. И. Канта, 2018. – С. 75–80.