

ГРАЖДАНСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ УЧАСТНИКОВ ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

CIVIL LEGAL PARTICIPANTS IN THE MONEY TURNOVER OF ELECTRONIC MONEY

D. Khmaladze

Annotation

Considered by the parties in the settlement transactions, as the subjects of civil law. The analysis of legal norms regulating relations in the area of electronic funds. The analysis of the legal relationship of participants of property and personal relations resulting from the settlement of electronic money.

Keywords: electronic money, the subject of civil rights, cash, electronic cash, electronic payment system operator, civil legal relations, contract settlement deal.

Хмаладзе Дмитрий Зазаевич
Специалист, АО ОТП БАНК
Аспират, АОЧУ ВО Московский
Финансово-Юридический
Университет МФЮА

Аннотация

Рассматриваются стороны в расчетных сделках, как субъекты гражданского права. Проводится анализ правовых норм, регулирующих правоотношений в области обращения электронных денежных средств. Проводится анализ правовой связи участников имущественных и личных неимущественных отношений, возникающей при расчетах электронными денежными средствами.

Ключевые слова:

Электронные деньги, субъект гражданского права, денежные средства, электронные деньги, электронная платежная система, оператор, гражданские правоотношения, договор, расчетные сделки.

Эпоха глобального проникновения электронных технологий значительно изменила многие аспекты нашей жизни, и, несомненно, будет иметь влияние на платежные решения, связанные с электронными деньгами.

Клиенты, заинтересованные в новых способах осуществления платежей электронными денежными средствами, по крайней мере по двум причинам.

Во-первых, они становятся все более требовательными к качеству услуг. Для многих, коэффициент охвата и независимости от офиса кредитной организации, расположенной удаленно, стоит на первом месте. В частности, такая ситуация вызвана технологических инноваций – современный пользователь мобильных устройств трудно убедить в необходимости тратить время в очереди или ждать прохождения платежа в течение нескольких дней.

Во-вторых, растет потребность в удаленном расчете, как таковом.

Способствует этой тенденции и диверсификации поставщиков коммунальных услуг. Ранее потребители обращаются к финансовым учреждениям выполнять простые ежемесячные платежи, но теперь ситуация меняется: клиенты платят за услуги по мере необходимости и обязательный приход в офис банка для них часто неприемлем.

Следует отметить, что оплата и расчет – юридический факт, который зависит от воли лиц, их производящих, т.е. юридического действия, на основании законной сделки. Для завершения такой сделки, также требуется воля сторон.

Субъекты гражданского права, осуществляя права и исполняя обязанности, вступают в гражданские правоотношения. Ядром данных отношений являются имущественные отношения, большинство, из которых имеют эквивалентно-возмездную природу.

Урегулирование расчетной сделки являются своего рода правовыми отношениями, которым в гражданском праве нет аналогия.

Расчетные сделки, переводы электронных денежных средств являются своеобразными правоотношениями. Воля сторон в таких сделках одинаковая и преследует целью – расчет (перевод электронных денег).

Подключающаяся к такой сделке воля другой стороны является тождественной воли стороны производящий перевод или расчет электронными деньгами. В свою очередь воля оператора, которая выражена сторонами, совпадает с волей последних. Происходит одно и то же юридическое действие – производство расчетов или перевод электронных денег по указанию клиента.

Расчетные сделки представляют собой многосторонние сделки, для которых требуется совпадения, т. е. направленной на достижение общей цели воли, при этом трех сторон. Такая многосторонняя сделка квалифицируется в качестве договора, но, конечно, заключение данного договора осуществляется в своеобразным способом, пошагово. К воле выраженной клиентом желающем перевести электронные денежные средства, например, за покупаемый товар, присоединяется волеизъявление в определенной последовательности двух других сторон.

Следовательно, в расчетных сделках связаны в одно правоотношение три стороны; они одновременно уполномочивают и обязывают всех трех участников сделки.

Сегодня электронные деньги активно участвует в товарно-денежном обращении, что является эквивалентно-возмездным обменом товарами и опосредуется с гражданско-правовыми отношения с многосторонним участием, распределяя права и обязанности между сторонами и обеспечивая баланс интересов участников гражданского оборота.

Субъекты гражданского права в процессе осуществления своих прав и исполнения обязанностей преследуют определенные интересы. Интересы, которые допустимы в рамках правового поля именуется законными интересами. Законные интересы субъектов гражданского права не только допускаются, но и охраняются действующим законодательством (ст. 12 ГК РФ). Данное положение в полной мере относится и к правоотношениям возникающим при переводах электронных денежных средств.

Представляется, что можно обоснованно говорить о существовании правоотношений в области обращения электронных денежных средств. Обоснование вышесказанному могут служить подтверждения, которые изложены ниже.

Несомненно, участники оборота электронных денежных средств участвуют в правоотношениях.

Гражданское право регулирует имущественные отношения, которые представляют отношения, возникающие из материальных благ и личных неимущественных отношений, связанных с имуществом, а в некоторых случаях, не связанных с ним [1, С. 25].

Правовая связь участников имущественных и личных неимущественных отношений образует гражданское правоотношение, которые, как отмечается в юридической литературе, есть не что иное, как регулируемые правом отношения между конкретными лицами, взаимное поведение субъектов законодательно закреплены и реализуются, что обеспечивается силой государственного принуждения [2, С. 525]. Это взаимное поведение субъектов, действующих в их собственных интересах, пресле-

дует какие-либо цели, и их усилия направлены на получение определенного результата.

Элементы гражданских правоотношений: субъекты, объекты, права и обязанности. Каждый субъективное право предполагает существование некоторого объекта, к которому он принадлежит. Соответственно, обязанности предполагают субъекта-носителя обязанности. Права и обязанности не могут быть вне субъекта [6, С. 13].

Любое правоотношение имеет свой объект. На это указал И.Б. Новицкий, говоря, что безобъектное право, категория, которая не является жизненной и реальной. На самом деле, если исключить объект правоотношения как элемент, который определяет, к чему относятся права субъекта, на что направлены права и обязанности лиц, участвующих в правоотношениях, тогда вся концепция теряет связь с настоящим. И если исключить понятие объекта и свести их к правам и обязанностям, то не ясно к чему они относятся. Если же право ни на что не направлено, оно не может иметь жизненно важное значение" [5, С. 42].

Естественно, что объектом правоотношений связанных с переводом электронных денег являются электронные денежные средства.

Помимо субъектов и объектов элементами любого правоотношения являются права и обязанности. Следует согласиться с мнением И.Б. Новицкого, который отмечал, что "содержание ... правоотношения" состоит из права, соответствующих ему обязанностей "или права и обязанности на стороне каждого участника правоотношения" [5, С. 35].

Отношения возникают между его субъектами, между которыми по закону могут возникать гражданские права и гражданские обязанности. Не существует никаких сомнений, что наличие таких прав и обязанностей, у субъекта гражданско-правовых отношений порождают ответственность за свои действия во время реализации гражданских прав и исполнении гражданских обязанностей. Такая ответственность при определенных обстоятельствах, нарушение осуществления прав и неисполнение обязанностей, влечет за собой нарушение прав и законных интересов других субъектов правоотношений. Таким образом, права и обязанности составляют основу и содержание отношений.

Во много раз увеличившийся объем сделок на финансовых рынках, необходимая мобильность поведения требует использования новых технологий (с использованием современных технических средств) в организации денежного обращения. Появление электронных денег, безусловно отражает необходимость снижения материальных затрат, повышение эффективности в выполнении этих операций.

Нельзя отрицать тот факт, что электронные деньги прочно закрепились в гражданском обороте.

Основным правовым институтом, применимым к общественным отношениям, возникающие в результате такой деятельности, является институт электронных денег.

Как представляется, что такие системы могут функционировать по-разному, в частности, они могут выполнять по своей сути разные платежные услуги, и с учетом этого, следует обратить внимание на различия, которые складываются в структуре отношений между участниками таких расчетов.

Например, урегулирование отношений в электронных платежных системах могут касаться:

1. перевода электронных денег с одного счета другой электронный счет, при этом происходит уменьшение остатка электронных денег на одном счете и одновременно увеличение на другом);
2. электронный перевод средств со счета переводов электронных денег плательщика на банковский счет или выдача наличными;
3. перевод денежных средств, оператором электронных денежных средств с предоставлением плательщиком наличных денежных средств, которые зачисляются на банковский счет получателя или выдаются наличными;
4. перечисление средств с банковского счета плательщика на банковский счет получателя или путем выдачи ему наличных денег через оператора ЭДС.

В первом и втором случаях предполагается постоянное ведение записей, учитывающих сумму электронных денег (в первом случае в качестве принадлежащих плательщику и получателю, во втором – только плательщику). Однако, думается, что в третьем и четвертом случаях, наличие такой записи не предполагается. Соответственно, отношения возникают между плательщиком и оператором электронных денег в первых двух случаях, а в следующих двух случаях принципиально отличаются: если в первых двух случаях, плательщик является действительно владельцем электронных денег и управляет (распоряжается) ими, то в следующих двух случаях, само существ-

ование электронных денег является не более чем юридической фикцией.

Если плательщик через оператора посредством передачи электронных денежных средств с банковского счета или наличными деньгами осуществляет перевод, он таким образом не приобретает электронные деньги – вместо этого, оператор электронных денег предусматривает услуги в виде регулярных обычных денежных переводов (в третьем случае в отношении банковского счета, в четвертом – без открытие счета в банка).

Из изложенного выше, можно прийти к выводу, что электронные деньги как имущество не возникают во всех случаях, когда производится перевод передаваемых плательщиком денежных средств, при использовании электронных средств платежа. В случаях, когда они возникают, надо скорее всего говорить о появлении счета электронных денег, которые, как представляется, имеет все атрибуты банковского счета и на самом деле является одним из его видов [4, С. 58].

Еще одним важным отличием является реальный характер договора, заключенного с осуществлением электронных денежных переводов без открытия счета. Соглашение (договор) – это форма совместной реализации субъектами принадлежащим им функции выбора [3, С. 69.]. Если говорить о цели соглашения, то оно призвано упорядочить процессуальные правоотношения с учетом частных интересов сторон.

Думается, что договор банковского счета и соглашение о ведении счета электронных денежных средств являются консенсуальными (обязательства открытия счета, депонирования средств возникают с момента достижения ими соглашения по всем существенным условиям договора), соглашение на осуществление перевода без открытия счета, может считаться заключенным только после предоставления средств для такой передачи. До этого момента, у сторон не возникает взаимных прав и обязанностей, а после того как клиент предоставит денежные средства, то оператор будет обязан выполнить перевод электронных денег, а клиент имеет право претендовать на такой перевод.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданское право: Учебник / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов. В 2 т. М.: БЕК, 1999. Т II. Полумом 1.
2. Иоффе О.С. Правоотношение по советскому гражданскому праву // Избранные труды по гражданскому праву. М.: Статут, 2000.
3. Красавчиков О.А. Диспозитивность в гражданско-правовом регулировании // Категории науки гражданского права. Избранные труды: В 2 т. М., 2005.
4. Лоцилин В.С. Правовая природа документа по учету остатка электронных денежных средств и перевода электронных денежных средств по российскому законодательству // Закон и право. 2013. N 7.
5. Новицкий И.Б., Лунц Л.А. Общее учение об обязательстве. М.: Госюриздат, 1950.
6. Почуйкин В.В. Уступка права требования: основные проблемы применения в современном гражданском праве России. М.: Статут, 2005.