

### Использование персонафицированных электронных денег как защитного механизма национальной платежной системы

**Л. Л. Баланюк**

кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права  
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», 117997, Москва,  
Стремянный пер., д. 36.  
E-mail: iarann@mail.ru

**Е. С. Устинович**

доктор политических наук, директор образовательно-научного центра  
«Юриспруденция» РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», 117997, Москва,  
Стремянный пер., д. 36.  
E-mail: lenausti@mail.ru

### The Use of Personified Electronic Money as a Protective Mechanism of the National Payment System

**L. L. Balanyuk**

PhD, Associate Professor of the Department for Administrative and the Financial Right of the PREU.  
Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997,  
Russian Federation.

E-mail: iarann@mail.ru

**E. S. Ustinovich**

Doctor of Policy, Director of the Educational Scientific Center "Jurisprudence" of the PREU.  
Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997,  
Russian Federation.

E-mail: lenausti@mail.ru

#### Аннотация

В статье обосновывается необходимость реформирования платежной системы и введения в обращение электронных банкнот как средства преодоления негативных последствий финансового кризиса. Приводятся защитные механизмы электронно-банкнотной платежной системы от недостатка денежной ликвидности. Автором проводится сравнительно-правовой анализ механизма электронно-банкнотной платежной системы. В научной работе рассматривается использование кризисных электронных банкнот позволяющих полностью обезопасить национальную экономику от недостатка оборотных средств. Делается вывод о том, что механизм электронно-банкнотной платежной системы заключается во введении в оборот кризисных электронных банкнот и их введение не повлияет на уровень государственного долга.

**Ключевые слова:** безналичные деньги, недостаток денежной ликвидности, электронные банкноты, электронно-банкнотная платежная система, кризисные банкноты, экономика, финансовый кризис, банковская система.

#### Abstract

The article substantiates the need to reform the payment system and the introduction of the electronic circulation of banknotes as a means of overcoming the negative consequences of the financial crisis. Are the protective mechanisms of the electronic banknote payment system from lack of cash liquidity. The author provides comparative legal analysis of the mechanism of the electronic banknote payment system. In the scientific study of the electronic banknote crisis to fully protect the national economy from lack of working capital. It is concluded that the mechanism of the electronic banknote payment system is the introduction into circulation of banknotes and crisis e-their introduction will not affect the level of public debt.

**Keywords:** bank money, lack of monetary liquidity, electronic banknotes, electronic banknote payment system, crisis banknotes, economy, financial crisis, banking system.

Сегодня мировая экономика все еще находится в периоде спада, что является прямым следствием негативных проявлений глобального финансового кризиса 2008 г. и современной санкционной войны 2014–2016 гг. Не обошли негативные проявления кризиса и национальную экономику.

Проблемам причин возникновения и способам преодоления негативных последствий финансового кризиса посвящались работы таких отечественных и зарубежных ученых и политиков, как С. Глазьев, В. Дементьев, А. Кудрин, Г. Багратян, А. Евтух, И. Кравченко, Е. Лысенко, В. Мищенко, С. Науменкова, М. Пацера, А. Петрик, А. Сомик, Б. Джованик и др. [1; 6]. Однако эффективных средств противодействия последствиям финансового кризиса ни на теоретическом, ни на законодательном уровне, к сожалению, еще не разработано. Все существующие меры в основном касаются поддержки платежеспособности банковской системы Российской Федерации и не носят комплексного характера. Используя труды вышеназванных ученых, мы укажем на недостатки национальной платежной системы и предложим меры по ее усовершенствованию, которые позволят эффективно противодействовать негативным последствиям финансового кризиса.

Кроме того, агрессивная политика западного мира по отношению к РФ выливается в атаку на национальную экономику по разным уровням. Например, заморозка 21 марта 2014 г. операций по пластиковым картам несколькими отечественным банкам платежными системами Visa и MasterCard по требованию Минфина США показала уязвимость финансовой системы России из-за отсутствия единой эффективно действующей национальной платежной системы [11]. Практически Единая национальная расчетная система как единое образование – это цель, которую еще планируется достичь в будущем [3].

Вообще, финансовый кризис – это резкое уменьшение стоимости любых финансовых инструментов. Болезненным проявлением мирового финансового кризиса восьмого года

для российской экономики стала нехватка денежной ликвидности, т. е. отсутствие необходимой массы оборотных средств. Как следствие, при наличии средств производства, достаточной рабочей силы, сырья и, главное, постоянного спроса в изготовленной продукции произошло резкое замораживание хозяйственной деятельности в России. Причиной этого стало исчезновение связующего звена между товаропроизводителями и потребителями – оборотных средств.

Такие последствия кризиса, конечно, были не только в национальной экономике, но и в ведущих мировых экономиках. При чем кризисные проявления влияют не точно на отдельные отрасли экономики отдельных стран, а на экономические связи стран-соседей [2. – С. 236–240], имеющие ключевое значение в экспортно-импортных отношениях. Например, нефтегазовый российский экспорт (одна из важнейших частей экспорта России) и энергетический рынок ЕС (импорт энергоресурсов), который вынужден ликвидировать последствия кризиса через финансовую поддержку добывающих стран, чтобы ликвидировать отсутствие у них оборотных средств [4].

На первый взгляд, выход из этой ситуации мог быть достаточно простой – создание новых оборотных средств и внедрение их в товарооборот. Но такому простому решению проблемы противоречит природа безналичных денег, что делает невозможным подобный способ ее решения.

Безналичные деньги – это долговые обязательства, которые выполняют функцию расчетных средств [8. – С. 5; 10. – С. 6]. То есть безналичные деньги – это долги. Если в экономике по любой причине возникает нехватка денег, то выпускать в обращение новые безналичные деньги – это делать новые долги при непогашении уже существующих. Поэтому увеличение денежной массы-долга приведет к невозможности государства в дальнейшем с этим долгом рассчитаться и к объявлению дефолта.

Кроме того, платежную способность уже

используемых в обороте денежных средств в действующей в обычном режиме экономике традиционно обеспечивает существующий в государстве объем товарооборота, расчетным инструментом для которого является данное денежное средство. В кризисной ситуации обеспечивает эту способность объем золотовалютных запасов.

Для выхода из негативной ситуации дефицита обеспеченных платежных инструментов государства чаще всего прибегают к внешним денежным привлечением, что, как показывает практика, приносит только временное облегчение для экономики. Поскольку использование иностранной валюты в своем товарообороте обеспечивает платежную способность этой валюты, а не валюты государства, которое произвело данный товар. В дальнейшем государство-должник все больше «подсаживается на кредитную иглу» и постепенно теряет финансовую независимость.

Во избежание возникновения подобных ситуаций в денежной системе Российской Федерации автор статьи предлагает ввести в обращение новую форму денег – электронные банкноты.

*Электронные банкноты (ЭБ)* – это электронные коды на электронных носителях информации оператора платежной системы, которые являются средством обращения и платежа. Платежная способность и подлинность банкноты обеспечивается закрытой платежной системой. Можно сказать, что электронные банкноты – это электронная наличность. Таким образом, в государстве будут вращаться деньги в форме наличных денег – физической (бумажной) наличности; электронных банкнот – электронной персонализированной наличности.

Электронная банкнота как электронной код состоит из блоков кодов, которые содержат информацию о код валюты согласно ISO 4217 (например, 643 – рубль, 840 – доллар), номинал банкноты, год и номер эмиссии, номер банкноты, тип (состояние) банкноты. Тип банкноты – это текущее состояние банкноты, ее функциональное назначение. Это единственный блок в коде электронной банкноты, который может изменяться в соответствии с тем, какие ограничения на использование этой банкноты накладываются (см. таблицу).

Тип	Значение
Резервная (тип «0»)	Электронная банкнота без ограничений в использовании. Находится в Резерве банкнот (неактивная)
Расчетная (тип «1»)	Электронная банкнота без ограничений в использовании (активная)
Кризисная (тип «2»)	Электронная банкнота без государственного обеспечения. Используется как эквивалент при товарном обороте в период критического падения валютной ликвидности (активная)

Однако данная форма денег, конечно, не может существовать сама по себе. Для ее существования и эффективного функционирования необходима собственная платежная система – электронно-банкнотная.

*Электронно-банкнотная платежная система (ЭПС)* – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих обращение электронных банкнот.

Центральное место в структуре электронно-банкнотной платежной системы занимает ее *расчетно-кассовый центр* (РКЦ). В отличие от существующего на сегодня механизма работы РКЦ Центрального банка РФ, расчетно-кассовый центр электронно-банкнотной платежной системы (РКЦ ЭПС) будет высту-

пать не посредником при проведении расчетных операций между банками, а посредником при проведении расчетных операций между владельцами электронных банкнот. Роль банков будет сводиться к посредничеству между собственниками электронных счетов и расчетно-кассового центра. То есть расчетные операции проводятся не между банками, а внутри РКЦ между владельцами счетов электронных банкнот.

В новой модели платежной системы оператором по переводу денежных средств (в отличие от механизмов использования современных электронных денежных средств [12. – С. 2]) может выступать только Банк России в лице РКЦ ЭПС. Кредитным органи-

зациям отводится только роль посредников между владельцем счета (денежных средств) и РКЦ, который и будет производить все расчеты. Кредитные организации будут вести только учет средств клиентов (лицевые счета) и обеспечивать платежный документооборот.

Электронно-банкнотная платежная система позволит безболезненно выходить из ситуаций, когда возникает нехватка денежной ликвидности, не прибегая к внешним займам, и будет иметь ряд защитных механизмов, как от падения денежной ликвидности, так и от «накачки» национальной экономики чужими необеспеченными платежными средствами.

Защитный механизм РКЦ ЭДС от образования недостатка оборотных средств в национальной экономике заключается во введении в обращение кризисных электронных банкнот (тип банкноты «2»):

*Кризисные электронные банкноты* – это электронные банкноты, которые временно обеспечивают товарооборот в период недостатка оборотных средств. Кризисные ЭБ являются только средством обращения – временные обменные электронные персонализированные денежные знаки, которые используются в качестве посредника в обращении товаров.

Может возникнуть вопрос о том, что контрагенты предприятия, которое желает оплатить товар кризисными банкнотами, не проявят желания получать в счет оплаты деньги данного вида. Но во-первых, платежная способность кризисных банкнот обеспечивается залоговым имуществом (о чем ниже), во-вторых, ни банки, ни получатели средств не имеют доступа к информации о том, какого типа банкноту (расчетную, кризисную) они используют.

В отличие от безналичных денег введение в расчеты кризисных ЭБ не повышает долг государства, поскольку кризисные электронные банкноты:

- обеспечены залоговым имуществом пользователя банкноты;

- могут в любой момент быть изъяты из оборота.

При массовом возвращении валютных кредитов зарубежным кредиторам в российских банках будет происходить накопление электронной рублевой массы. Государственный российский банк (Банк России – един-

ственный полностью государственный банк) при недостатке в экономике оборотных средств может:

- предоставить нужные средства российским субъектам хозяйствования в виде обычного целевого кредита;

- предоставить нужные средства российским субъектам хозяйствования как кризисные банкноты (вариант 1).

Вариант 1. *Ликвидация недостатка оборотных средств в экономике при наличии денег в государственных банках* (этапы):

1. Государственный российский банк присваивает расчетным (кредитным) электронным банкнотам статус кризисных и предоставляет их субъекту хозяйственной деятельности (далее – СПД). Платежная способность кризисных электронных банкнот обеспечивается имуществом этого СПД, что оформляется соответствующим договором залога (или налагается в силу требований закона).

Залог имущества СПД можно оформлять по аналогии с положениями статьи 73 Налогового кодекса РФ № 146-ФЗ от 16 июля 1998 г. об обеспечении исполнения обязанности должника перед государством и, тоже по аналогии, согласно положениям Федерального закона РФ от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».

2. Субъект хозяйственной деятельности делает за кризисные электронные банкноты закупку у своего контрагента сырья (работ, услуг), вследствие чего производит товар (работу, услугу).

3. Субъект хозяйственной деятельности продает товар (работу, услугу) на рынке другому субъекту хозяйствования и получает доходы (прибыль) в виде расчетных (кредитных) электронных банкнот. СПД оплачивает налоги с оборота и налоги с доходов.

4. При накоплении субъектом хозяйственной деятельности достаточной суммы расчетных (кредитных) электронных банкнот он возвращает Государственному российскому банку эти банкноты. В этом случае залог с имущества СПД, которое обеспечивало кризисные электронные банкноты, снимается. Одновременно кризисные электронные банкноты, которые ранее имели статус расчетных (кредитных), снова получают прежний статус.

Причем можно менять статус у тех кризисных банкнот, которые уже есть в банке.

Как мы видим, данные кризисные банкноты по своей сути мало чем отличаются от обычного целевого банковского кредита под залог. Единственная особенность – более жесткий контроль целевого использования и обращения этих средств.

Но в особо тяжелых случаях течения финансового кризиса свободных средств может не оказаться не только у субъектов хозяйствования, но и в Государственном российском банке. В этом случае применяется второй вариант ликвидации недостатка оборотных средств с помощью кризисных банкнот.

Вариант 2. *Ликвидация недостатка оборотных средств в экономике при отсутствии денег в государственных банках* (этапы):

1. Банк России на открытый временный (кризисный) счет перечисляет электронные банкноты, которым присваивается статус кризисных.

2. Субъект хозяйственной деятельности получает от Государственного российского банка кризисные электронные банкноты, обеспеченные залогом имущества этого СПД.

3. Субъект хозяйственной деятельности делает за кризисные электронные банкноты закупку у своего контрагента сырья (работ, услуг), вследствие чего производит товар (работу, услугу).

4. Контрагент в свою очередь тратит кризисные электронные банкноты путем заключения договоров с субъектами хозяйственной деятельности РФ.

5. Субъект хозяйственной деятельности может получать за проданный товар как кризисные электронные банкноты, так и обычные расчетные (кредитные) электронные банкноты. СПД оплачивает налоги с оборота и налоги с доходов.

6. При накоплении субъектом хозяйственной деятельности достаточной суммы кризисных электронных банкнот он возвращает Государственному российскому банку эти банкноты. В этом случае залог с имущества СПД, которое обеспечивало кризисные электронные банкноты, снимается, а сведения об этом имуществе как залоговом изымаются.

7. Государственный российский банк выводит из оборота кризисные электронные банкноты.

8. Полученные в виде налогов в Бюджетную систему РФ как кризисные электронные банкноты, так и обычные расчетные (кредитные) электронные банкноты используются для исполнения расходной части бюджетов.

В обоих вариантах, если субъект хозяйственной деятельности не в состоянии возратить Государственному российскому банку кризисные электронные банкноты, то, согласно договору залога, банк получает право собственности на заложенное имущество СПД. В этом случае Банк выводит из оборота сумму кризисных электронных банкнот, соответствующих стоимости заложенного имущества.

Кроме того, помимо этих двух вариантов защитного механизма ЭПС сами электронные банкноты как персонифицированные деньги выступают дополнительным защитным фактором от накачки необеспеченной иностранной ликвидностью национальной экономики.

Поскольку электронно-платежная банкнотная система – закрытая платежная система, то безналичные деньги в нее не попадают. В электронно-платежной банкнотной системе могут вращаться только электронные банкноты. Вместо безналичных валютных средств в ЭПС попадают валютные электронные банкноты в сумме, равной сумме безналичных денег на счете-хранилище в валютном резерве.

Платежная способность валютных электронных банкнот обеспечивается, в отличие от рублевых электронных банкнот, не государством, а валютными средствами в валютном резерве. Таким образом, *валютные электронные банкноты* – это электронные денежные знаки, выпущенные ЦБ РФ и обеспечиваемые иностранными деньгами, находящимися во владении государства, используемые в качестве средства обращения и платежа.

То есть пока иностранная валюта не покидает пределы России, в платежной системе обращаются только денежные знаки, обеспеченные этой валютой, а сама валюта находится на хранении и распоряжении государства. Как мы видим, заемные валютные средства остаются в валютном резерве, так как

электронно-банкнотная платежная системы России и иностранные платежные системы не совмещаются и работают согласно разным принципам.

Таким образом, в валютном резерве будут аккумулироваться гигантские валютные средства, фактически находящиеся в полном распоряжении государства на тот срок, пока их не нужно будет возвратить или использовать владельцам валюты (валютных счетов). В этот временной промежуток государство может использовать эти средства по своему разумению и в своих интересах. Например, может дать их другой стране в виде кредита; покрыть собственные кассовые разрывы; приобрести на эти средства необходимое государству имущество, возвратив потом в валютный резерв средства за счет будущих поступлений. Персонифицированная природа электронных денег позволит вывести при

обмене на иностранную валюту именно те банкноты, которые были обеспечены обменной валютой.

Подводя итог, можно сказать, что защитный механизм электронно-банкнотной платежной системы заключается во введении в оборот кризисных электронных банкнот. Их введение в оборот не влияет на уровень государственного долга.

Также нет необходимости занимать у иностранных субъектов деньги (например, у Международного валютного фонда), что тоже в свою очередь не будет повышать уровень государственного долга. Таким образом, использование кризисных электронных банкнот позволяет полностью обезопасить национальную экономику от недостатка оборотных средств и других негативных последствий финансового кризиса.

#### Список литературы

1. Багратян Г. А., Кравченко И. С. Мировой кризис и Украина: проблемы и новые подходы к финансовому регулированию // Финансы Украины. – 2009. – № 4. – С. 33–41.
2. Гражданское право зарубежных стран : учебник / под общ. ред. Р. А. Курбанова. – М. : Проспект, 2016.
3. Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года: одобрена решением Совета директоров Банка России от 16 июля 2010 г., протокол № 16.
4. Курбанов Р. А. Основные направления международно-правового сотрудничества ЕС в сфере энергетики // Международное право и международные организации. – 2012. – № 4. – С. 77–85.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 16 июля 1998 г. № 146-ФЗ.
6. Пацера М. Мировой финансовый кризис и его последствия для банковской системы Украины // Вестник Национального банка Украины. – 2009. – № 1. – С. 28–33.
7. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утверждено Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П).
8. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
9. Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Visa и MasterCard отказали в обслуживании девяти российским банкам. Финансовый контроль. – URL: <http://bujet.ru/article/246862.php>
12. Kirillova E. A., Bogdan V. V., Pozdnyakova E. V., Zenin S. S., Ustinovich E. S. Inheritance of Electronic Payment Accounts: Practice Issues // Journal of Internet Banking and Commerce. – 2015. – S1: 002. doi:10.4172/1204-5357.S1-002. – URL: [http://www.rea.ru/ru/org/managements/center\\_ urisprudenciya/Documents/Inheritance%20of%20Electronic%20Payment%20Accounts\\_Ustinovich%20ES.pdf](http://www.rea.ru/ru/org/managements/center_ urisprudenciya/Documents/Inheritance%20of%20Electronic%20Payment%20Accounts_Ustinovich%20ES.pdf)