



УДК 347.122 (477)

ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СУБЪЕКТОВ ПРАВООТНОШЕНИЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Ксения ПЕТРОФАНОВА,

аспирант кафедры гражданского права № 1

Национального юридического университета имени Ярослава Мудрого

АННОТАЦИЯ

Исследовано, что электронные деньги функционируют в пределах тех же платежных систем, что наличные и безналичные деньги. Однако обращение электронных денег в этих системах имеет свою специфику, которая обусловлена особым правовым режимом электронных денег. Выявлены субъекты правоотношений, вытекающих из использования электронных денег, и проанализированы их права. Предложено внести изменения в Гражданский кодекс Украины, которые бы позволили несовершеннолетним физическим лицам самостоятельно заключать договор об использовании электронных денег и распоряжаться электронными деньгами. Сформулирован вывод о том, что введенные законодателем ограничения на обращение электронных денег между пользователями негативно влияют на развитие оборота электронных денег в Украине.

Ключевые слова: электронные деньги, эмитент электронных денег, пользователь электронных денег, коммерческий агент, оператор электронных денег.

CIVIL-LEGAL DEFINITION OF SUBJECTS' RIGHTS OF RELATIONSHIPS ARISING FROM THE USE OF ELECTRONIC MONEY

Kseniya PETROFANOVA,

Postgraduate Student at the Department of Civil Law № 1 Yaroslav Mudryi National Law University

SUMMARY

It is researched that electronic money operates within the limits of those payment systems as cash and non-cash money. However, the electronic money circulation in these systems has its own specifics, which is due to the special legal regime of electronic money. It is clarified the personality of participants in legal relations arising from the use of electronic money, and analyzed their rights. It is proposed to make alteration in the Civil Code of Ukraine, which would allow minors to independently conclude an agreement on the use of electronic money and dispose of electronic money. It is concluded that the restrictions imposed by the legislator on the circulation of electronic money between users, negatively influence on the development of electronic money, as the turnover of electronic money in the system becomes minimal, the efficiency of the system decreases.

Keywords: electronic money, electronic money issuer, electronic money user, commercial agent, electronic money operator.

REZUMAT

Este investigat faptul că banii electronici funcționează în cadrul aceluiași sistem de plată ca și banii în numerar și fără numerar. Totuși, circulația monedei electronice în aceste sisteme are propriile sale particularități, care este cauzată de un regim juridic special al monedei electronice. Se clarifică cine sunt subiecții relațiilor juridice care rezultă din utilizarea monedei electronice și le-au analizat drepturile. Se propune modificarea Codului civil al Ucrainei, care ar permite minorilor să încheie un acord independent cu privire la utilizarea monedei electronice și să dispună de bani electronici. Se trage concluzia că restricțiile impuse de legiuitor în ceea ce privește circulația monedă electronică între utilizatori afectează în mod negativ evoluția cifrei de afaceri a monedei electronice în Ucraina.

Cuvinte-cheie: monedă electronică, emitent de monedă electronică, utilizator de monedă electronică, agent comercial, operator de monedă electronică.

Постановка проблемы. В связи с увеличением количества расчетов с использованием электронных денег логично возникает вопрос о гражданско-правовой характе-

ристике субъектов правоотношений, вытекающих из использования электронных денег. Изучение этого вопроса позволит установить, кто, с какой целью и в каком порядке имеет право

открывать «электронный кошелек», который является местом хранения и учета электронных денег, и детально разобраться в том, как работает механизм регулирования отношений по по-



воду обращения электронных денег.

Актуальность темы исследования подтверждается степенью нераскрытости темы – в настоящее время в Украине нет фундаментальных научных работ, посвященных гражданско-правовой характеристике электронных денег и анализу прав участников правоотношений, вытекающих из использования электронных денег.

Состояние исследования. Исследованием природы и функционирования электронных денег в Украине занимались такие ученые, как: Ю. Грицюк (Yu. Hrytsiuk), И. Трубин (I. Trubin), А. Исаев (A. Isaiev), С. Деревянко (S. Derevianko), О. Чепур (O. Chepur) и другие. Однако большинство ученых исследуют электронные деньги как экономическую категорию, анализируя их преимущества и недостатки как средства платежа, и только незначительное количество научных работ посвящалось именно гражданско-правовым особенностям этого феномена, а вопрос о гражданско-правовой характеристике субъектов правоотношений, вытекающих из использования электронных денег, не был предметом ни одного исследования.

Целью и задачей статьи является выяснение гражданско-правового статуса субъектов правоотношений, вытекающих из использования электронных денег, и гражданско-правовая характеристика их прав.

Изложение основного материала.оборот электронных денег в силу технологических и юридических причин невозможен без комплексной системы правоотношений между участниками, осуществляющими выпуск, перевод и погашение электронных денег. Такие системы называются платежными. Общие принципы функционирования платежных систем в Украине регулируются законами Украины «О Национальном банке Украины» от 20 мая 1999 г. № 679–XIV [1], «О банках и банковской деятельно-

сти» от 7 декабря 2000 г. № 2121–III [2], «О платежных системах и переводе средств в Украине» от 5 апреля 2001 г. № 2346–III [3], другими законодательными актами государства и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины. При анализе указанных нормативно-правовых актов мы обратили внимание на то, что ни в одном из них не закреплено отдельное понятие платежной системы по переводу электронных денег. Это указывает на то, что электронные деньги функционируют в пределах тех же платежных систем, что наличные и безналичные деньги. оборот электронных денег в платежных системах имеет свою специфику, которая обусловлена правовым режимом электронных денег и субъектов правоотношений, вытекающих из их использования, которыми, в соответствии с Положением, утвержденным постановлением Правления Национального банка Украины от 25 июня 2008 г. № 178 «Об электронных деньгах» (далее – Положение), являются:

- 1) эмитент электронных денег;
- 2) оператор электронных денег;
- 3) пользователь электронных денег;
- 4) торговец;
- 5) коммерческий агент [4].

Эмитент электронных денег является главной фигурой при осуществлении расчетов с помощью электронных денег. Анализ положений отечественного законодательства позволяет выделить два типа эмитентов электронных денег: 1) банк-резидент, который осуществляет выпуск электронных денег и берет на себя обязательства по их погашению; 2) лицо, осуществляющее выпуск электронных денег за пределами Украины для их использования в международной системе интернет-расчетов, сведения о котором внесены в Реестр платежных систем, систем расчетов, участников этих систем и операторов услуг платежной инфраструктуры (далее – Реестр).

Прежде всего необходимо отметить, что деятельность эмитентов строго регламентирована законодательством. На банк, который намерен осуществлять выпуск электронных денег, возложена обязанность до начала выпуска электронных денег согласовать с Национальным банком Украины правила их использования и предоставить другие документы, предусмотренные Положением. В течение 60 дней Национальный банк Украины рассматривает предоставленные документы и принимает решение о согласовании или отказе в согласовании правил использования электронных денег. Положением закреплен исчерпывающий перечень оснований для отказа в согласовании правил использования электронных денег. В случае согласования правил использования электронных денег, Национальный банк обязан на странице официального интернет-представительства разместить соответствующую информацию [4].

По состоянию на 1 марта 2018 г. Национальный банк Украины согласовал правила использования электронных денег 19 украинским банкам, а именно: Публичному акционерному обществу (далее – ПАО) «Альфа-Банк», ПАО «Поликомбанк», ПАО «Сбербанк», ПАО «Первый инвестиционный банк», ПАО «Банк Восток», ПАО «Банк Форвард», ПАО «Укрсоцбанк», АО «ТАСКОМБАНК», ПАО КБ «Приватбанк» и другим [5].

Эмитенты электронных денег могут осуществлять операции с электронными деньгами самостоятельно или через оператора. *Оператором* является юридическое лицо, которое на основании договора, заключенного с эмитентом, выполняет операционные и другие технологические функции, обеспечивающие использование электронных денег, и внесено Национальным банком в Реестр [4]. Сегодня только два эмитента действуют через операторов: оператором ПАО «Коммерческий банк «Глобус»» явля-



ется Общество с ограниченной ответственностью (далее – ООО) «ГлобалМани» и оператором ПАО «ТАСКОМБАНК» – ООО «Бенефит Системс» (“MAXI” и “Maxi Card”) [6].

Законодательством Украины установлены четкие требования к эмитентам электронных денег. Ограничения законодателя относительно того, что эмитентами электронных денег могут быть только банки, не соответствует передовому мировому опыту. Это можно объяснить тем, что банки имеют возможность предлагать клиентам безналичные деньги и онлайн-банкинг, поэтому системы электронных денег не являются для них профильным видом бизнеса, который к тому же требует дополнительных затрат на интеграцию такой системы в другие информационные системы банка.

Как показывает практика, в тех странах, где эмитентами электронных денег являются только банки, электронные деньги развиваются медленнее, на рынок выходят эмитенты, которые выпускают электронные деньги в других странах, где регламентация последних более демократична. Поэтому считаем обоснованным внесение изменений в действующее законодательство с целью расширения перечня субъектов, которые могут быть эмитентами электронных денег.

Пользователь электронных денег. Контрагентом эмитента электронных денег в обязательстве по предоставлению их в обмен на наличные или безналичные средства является пользователь. То есть пользователь – это лицо, изъявившее желание использовать электронные деньги в качестве средства платежа. Положением установлены два типа пользователей:

1) физическое лицо, использующее электронные деньги для удовлетворения собственных нужд;

2) субъект хозяйствования, который использует электронные деньги для удовлетворения

потребностей, связанных с предпринимательской деятельностью [4].

В соответствии с п. 1.3. Положения, пользователь-физическое лицо имеет право использовать электронные деньги для осуществления оплаты товаров, а также переводить электронные деньги другим пользователям-физическим лицам. Для реализации правомочия пользователя по оплате товара электронными деньгами ему необходимо заключить договор с торговцем [4]. Речь идет о договорах, в которых деньги выступают ценой, в частности, это договора купли-продажи, проката, подряда, перевозки, хранения и т. п. Кроме того, пользователь-физическое лицо имеет право переводить электронные деньги другим пользователям-физическим лицам с учетом ограничений, установленных Положением (с использованием prepaid-карт в сумме до 500 грн. в день и не более 4 000 грн. в течение одного месяца) [4]. Основанием для перевода могут быть заключенные между пользователями-физическими лицами договоры, в которых деньги выступают непосредственно предметом договора, например, договоры дарения, пожертвования, займа и другие.

Следует отметить, что ни Законом Украины «О платежных системах и переводе средств в Украине», ни Положением не установлен возраст физического лица, с которого оно имеет право заключать договор с эмитентом об использовании электронных денег. Анализ ст. ст. 30–32 Гражданского кодекса Украины от 16 января 2003 г. № 435–IV (далее – ГК Украины) дает основание сделать вывод о том, что открывать «электронный кошелек» имеет право совершеннолетнее физическое лицо, а также несовершеннолетний с согласия родителей, что, по нашему мнению, ограничивает право несовершеннолетнего лица самостоятельно распоряжаться своим заработком, стипендией или иным дохо-

дом. Указанный тезис следует из того, что п. 4 ч. 1 ст. 32 ГК Украины предусматривает право несовершеннолетнего физического лица самостоятельно заключать только договоры банковского вклада (счета) [7]. В свою очередь, «электронный кошелек», хотя и схож с банковским счетом по своему назначению, однако в юридическом смысле им не является. В имущественном обороте наличные и безналичные деньги не всегда могут в полной мере удовлетворять потребности его участников. Поэтому следует дополнить ч. 1 ст. 32 ГК Украины положением о том, что несовершеннолетнее физическое лицо вправе самостоятельно заключать договор об использовании электронных денег и распоряжаться электронными деньгами.

Чтобы понять, кого необходимо считать пользователем-субъектом хозяйствования, следует выяснить, кого законодатель относит к категории «субъект хозяйствования». Легальное определение субъекта хозяйствования закреплено в ст. 55 Хозяйственного кодекса Украины от 16 января 2003 г. № 436–IV (далее – ХК Украины), в которой такими субъектами называются участники хозяйственных отношений, которые осуществляют хозяйственную деятельность, реализуя хозяйственную компетенцию (совокупность хозяйственных прав и обязанностей), имеют обособленное имущество и несут ответственность по своим обязательствам в пределах этого имущества, кроме случаев, предусмотренных законодательством, а именно:

1) хозяйственные организации – юридические лица, созданные в соответствии с Гражданским кодексом Украины, государственные, коммунальные и другие предприятия, созданные в соответствии с настоящим Кодексом, а также другие юридические лица, осуществляющие хозяйственную деятельность и зарегистрированные в установленном законом порядке;

2) граждане Украины, ино-



странцы и лица без гражданства, которые осуществляют хозяйственную деятельность и зарегистрированы в соответствии с законом как предприниматели [8].

В отличие от пользователей-физических лиц, для пользователей-субъектов хозяйствования Положением установлены более строгие ограничения. Во-первых, пользователи-субъекты хозяйствования имеют право получать электронные деньги только в обмен на безналичные средства, в отличие от пользователей-физических лиц, имеющих право получать электронные деньги также в обмен на наличные. Во-вторых, пользователи-субъекты хозяйствования имеют право использовать электронные деньги только для осуществления оплаты товаров, соответственно, они не имеют право переводить электронные деньги другим пользователям, кроме торговцев.

Что касается ограничений, установленных Положением, то они одинаковы как для пользователей-физических лиц, так и для пользователей-субъектов хозяйствования, а именно: сумма электронных денег на электронном устройстве, которое не может пополняться, не должна превышать 4 000 грн.; сумма электронных денег на электронном устройстве, которое может пополняться, не должна превышать 14 000 грн. Пользователи имеют право использовать электронные деньги для осуществления расчетов с помощью электронного устройства, которое пополняется и находится в распоряжении пользователя, в сумме до 62 000 грн. в течение календарного года. В расчет этой суммы не включаются электронные деньги, погашенные по требованию пользователя в течение календарного года [4].

Кроме пользователей-физических лиц и пользователей-субъектов хозяйствования, Положением закреплен еще один участник, который схож с вышеизложенными субъектами, но им не является – это *торговец*. Со-

гласно Положению, торговцем называют субъекта хозяйствования, зарегистрированного в соответствии с законодательством Украины, который на основании договора, заключенного с эмитентом или агентом по расчетам, принимает электронные деньги как средство платежа за товары. Торговцы имеют право принимать от пользователей в качестве средства платежа за товары электронные деньги, выраженные в гривнах. Получив электронные деньги, торговцы могут обменять их на безналичные или вернуть пользователям в случае возвращения ими в соответствии с Законом Украины «О защите прав потребителей» товаров, приобретенных за электронные деньги [4]. По нашему мнению, такое правило законодатель предусмотрел для того, чтобы субъекты хозяйствования при использовании электронных денег не уклонялись от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет Украины. Если же торговцы хотят не только принимать электронные деньги в качестве оплаты за товар, работу или услуги, но и быть одновременно пользователем, банк-эмитент должен разделить функции этого предприятия и открыть ему отдельные учетные записи (электронные кошельки и т. д.): как торговцу и как пользователю – для покупки электронных денег и осуществления оплаты хозяйственных, производственных нужд с учетом ограничений, установленных Положением [9]. Также необходимо обратить внимание на установленную законодателем возможность вернуть электронные деньги в соответствии с Законом Украины «О защите прав потребителей», что еще раз указывает на то, что электронные деньги являются одной из форм безналичных денег.

Коммерческий агент. Эмитент для надлежащего функционирования электронных денег сотрудничает с коммерческим агентом путем заключения агентских договоров. В соответ-

ствии с Положением, коммерческим агентом является юридическое лицо-резидент, представительство учреждения международной организации, членом которой является Украина, или осуществляющее в Украине деятельность по оказанию гуманитарной помощи на основании международных соглашений с Украиной лицом, отвечающим установленным Национальным банком Украины требованиям. Привлечение эмитентом коммерческого агента считается наиболее эффективным механизмом обработки большого количества платежей. Выделяют 4 типа коммерческих агентов:

- 1) агент по распространению;
- 2) агент по пополнению;
- 3) агент по расчетам;
- 4) агент по обменным операциям.

Контроль соблюдения коммерческими агентами при осуществлении операций с электронными деньгами требований Положения и правил использования электронных денег осуществляет эмитент электронных денег. Коммерческие агенты при осуществлении операций с электронными деньгами должны использовать знак (торговую марку, коммерческое наименование и т. п.), использование которого согласовано эмитентом с Национальным банком Украины.

Выводы. Из вышеизложенного следует, что субъектами правоотношений, вытекающих из использования электронных денег, являются: эмитент электронных денег, оператор электронных денег, пользователь электронных денег, торговец, коммерческий агент. Однако установленные законодателем ограничения, касающиеся обращения электронных денег между субъектами, негативно влияют на развитие электронных денег, так как оборот электронных денег в системе становится минимальным, эффективность системы уменьшается, а возможные преимущества использования электронных денег в значительной степени нивелируются.



Список использованной литературы

1. Про Національний банк України: Закон України від 20 травня 1999 р. № 679–XIV. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.

2. Про банки та банківську діяльність: Закон України від 7 грудня 2000 р. № 2121–III. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

3. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 5 квітня 2001 р. № 2346–III. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2346-3>.

4. Про електронні гроші в Україні: Положення, затверджене постановою Правління Національного банку України від 4 листопада 2010 р. № 481. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1336-10>.

5. Узгодження правил використання електронних грошей. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=66296&cat_id=66292.

6. Оператори послуг платіжної інфраструктури. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=10650978&cat_id=10650977.

7. Цивільний кодекс України: Закон України від 16 січня 2003 р. № 435–IV. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.

8. Господарський кодекс України: Закон України від 16 січня 2003 р. № 436–IV. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.

9. Щодо використання електронних грошей в Україні: лист Національного банку України від 26 червня 2014 р. № 25–109/33434. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v3343500-14>.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Ксения Романовна
ПЕТРОФАНОВА,
аспирант кафедры гражданского
права № 1 Национального
юридического университета
имени Ярослава Мудрого;

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Kseniia Romanivna
PETROFANOVA,
Postgraduate Student at the
Department of Civil Law № 1
Yaroslav Mudryi National Law
University.

CZU 347.912

О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО ДИСЦИПЛИНАРНУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУДЕЙ

Б. СОСНА,

доктор права, и.о. профессора Европейского университета
Молдовы, ведущий научный сотрудник ИЮПИ АНМ

В. ВАЛКАН,

Doctor Honoris Causa

ON SOME PROBLEMS OF THE APPLICATION OF LEGISLATION REGULATING THE DISCIPLINARY RESPONSIBILITY OF JUDGES

АННОТАЦИЯ

В статье освещаются и анализируются нормативные акты, регулирующие дисциплинарную ответственность судей.

В совершенствовании действующего законодательства будут иметь важное значение сделанные выводы и предложения авторов.

Ключевые слова: дисциплинарная ответственность, судебный инспектор, дисциплинарные нарушения, срок давности привлечения судьи к дисциплинарной ответственности, дисциплинарные взыскания, дисциплинарная коллегия, заявление об обстоятельствах предполагаемых дисциплинарных нарушений судей, состав по допустимости дисциплинарной коллегии, Пленум дисциплинарной коллегии.

REZUMAT

Articolul evidențiază și analizează acte normative care reglementează răspunderea disciplinară a judecătorilor.

Concluziile și sugestiile autorilor vor fi importante în îmbunătățirea legislației actuale.

Cuvinte-cheie: responsabilitate disciplinară, inspector judiciar, încălcări disciplinare, termen de prescripție pentru aducerea unui judecător la răspundere disciplinară, sancțiuni disciplinare, consiliul disciplinar, declarație privind circumstanțele presupuselor încălcări disciplinare ale judecătorilor, componența admisibilității consiliului disciplinar, Plenul Colegiului Disciplinar.

ANNOTATION

The article highlights and analyzes normative acts that regulate the disciplinary responsibility of judges.

The conclusions and suggestions of the authors will be important in improving the current legislation.

Keywords: disciplinary responsibility, judicial inspector, disciplinary violations, limitation period for bringing a judge to disciplinary responsibility, disciplinary sanctions, disciplinary board, statement on the circumstances of alleged disciplinary violations of judges, composition for the admissibility of the disciplinary board, Plenum of the Disciplinary Board.

Актуальность темы обусловлена, с одной стороны, недостаточным освещением законодательства, регулирующего дисциплинарную ответствен-

ность судей, а с другой стороны, противоречивостью норм, регулирующих эту ответственность.

Изложение основного материала. Дисциплинарная ответ-