



Дата поступления рукописи в редакцию: 03.02.2026 г.
Дата принятия рукописи в печать: 10.03.2026 г.

DOI: 10.24412/2076-1503-2026-2-364-366

САМОХИН Василий Александрович,
аспирант,
УВО «Университет управления «ТИСБИ»,
e-mail: vasiliysamohin@mail.ru

ПОНЯТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Аннотация. В настоящей статье рассмотрено понятие «электронные средства платежа», возникновение и развитие данного явления. Произведено сравнение различных подходов к данному термину, сложившихся в научной доктрине. С учетом изложенных точек зрения, можно прийти к выводу, что электронные деньги по своей сути являются лишь новой формой безналичных денег. Также проанализированы основные различия между основными их видами - банковскими картами и электронными кошельками.

Ключевые слова: электронные средства платежа, электронные деньги, платежные системы, онлайн-платежи, безналичные расчеты.

SAMOKHIN Vasily Aleksandrovich,
Postgraduate Student,
Higher Education Institution "University of Management TISBI"

THE CONCEPT OF ELECTRONIC MEANS OF PAYMENT

Annotation. This article examines the concept of "electronic means of payment," as well as the emergence and development of this phenomenon. A comparison of various approaches to this term that have developed in academic doctrine is carried out. Taking into account the presented viewpoints, it can be concluded that electronic money, in its essence, represents merely a new form of cashless money. The article also analyzes the main differences between their principal types—bank cards and electronic wallets.

Key words: electronic means of payment, electronic money, payment systems, online payments, cashless settlements.

В современном мире электронные средства платежа являются неотъемлемой частью жизни большей части общества. Совершенствование и развитие современных технологий, цифровизация общества стимулируют их дальнейшее развитие, тем самым обуславливая актуальность на ближайшее время. В настоящее время при помощи разных электронных средств платежа можно купить любую продукцию или услугу, использовать для критически необходимых платежей, таких как оплата налогов, штрафов, коммунальных услуг, государственной пошлины и т.п.

Рассматривая исторический аспект возникновения таких платежей, следует отметить, что прообразом стала операция по телеграфному переводу денежных средств, произведенная в 1918 году. Успешная реализация данного платежа дала толчок последующему развитию, совершенствованию и внедрению в жизнь общества подоб-

ных операций. Указанное стало возможно, в том числе, в связи с процессом электронизации всей денежно-кредитной отрасли, стремительно начавшемся во второй половине XX века. Данные явления, в основном, смогли структурировать саму систему управления платежами, существенно уменьшили расчетные и кредитные риски на уровне платежей [1].

В научной среде термин «электронные деньги» впервые нашел свое отражение в научной литературе примерно в конце 1970-х годов Дэвидом Чоумом. Современный подход большей части европейских экономистов характеризует электронные денежные средства в качестве электронного хранения (запаса) денежной стоимости при помощи технического устройства с целью реализации платежей [2].

Что касается подходов, применяемых в российской научной доктрине, то следует отметить, что подавляющее большинство авторов представ-

ляют данное понятие в качестве схемы безналичных расчетов с применением денег в банковском компьютере, которые пересылаются по банковским сетям.

Так, например, позиция, сформулированная В.Ю. Ивановым заключается в том, что электронные денежные средства по своей сути представляют предоплаченный финансовый продукт. Указанный аргумент во многом опирается на положения Указания Банка России от 03.07.1998 № 277-У «О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям-резидентам на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов» (в ред. от 15.11.1999)», в которых отражено, что предоплаченные финансовые продукты выявлялись в качестве денежных обязательств кредитного учреждения, которые заменяли в ходе их обращения требования юридических или физических лиц по оплате продукции или работ, и в включая денежные обязательства, подготовленные в электронном виде.

Принципиально иной подход заключается в том, что электронные денежные средства представляют собой исключительно информация в запоминающих устройствах электронно-вычислительных систем. Так, по мнению М.М. Мариной фактическое владение носителем вкупе с знанием ПИН-кода определяет титульное правообладание данными, содержащимися на носителе, и являющихся электронными деньгами.

Также следует выделить точку зрения относительно того, что электронные денежные средства одновременно обладают как признаками наличных денежных средств (в частности, это передача от лица к лицу без применения банковского счета), так и признаками безналичных денежных средств (выражено в том, что передача реализуется при помощи технологических устройств).

С учетом рассмотренных подходов, можно сформулировать вывод, о том, что что электронными средствами платежа являются постоянно видоизменяющийся инновационный платежный инструмент, облеченный в материальную или нематериальную форму, предоставляющий удаленный доступ к банковскому счету, а также предоставляющий возможность осуществить перевод денежных средств без открытия банковского счета.

В свою очередь, на уровне нормативно-правовых актов закрепить понятие электронных средств платежа и рассмотреть потенциальный порядок их использования законодатель предпринял попытку еще в 2011 году, после принятия Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный нормативно-правовой акт ввел следующую

дефиницию: электронное средство платежа — это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. Кроме того, так или иначе понятие электронных средств платежа также раскрывается в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положении ЦБ РФ от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Налоговом кодексе Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ и т.д.

Анализируя применение электронных средств платежа в современном обществе, можно выделить тот факт, что самыми распространенными электронными средствами платежа являются банковские карты и электронные кошельки. Отчасти неограниченность состава понятия «электронных средств платежа» обусловлена приведенной выше дефиницией из Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», позволяющей использовать достаточно широкую трактовку, а также дальнейшее динамичное развитие технологий, способствующее появлению новых форм, увеличению скорости и масштабов совершения платежных операций.

Дополнительно следует отметить также точку зрения, согласно которой к электронным средствам платежа также следует отнести и криптовалюту. По своей сути, криптовалюту можно представить как платежное средство, учет операций с которыми происходит децентрализованно на основе заранее установленных правил (протокола) без участия внешнего администрирования [3]. В настоящее время отношение государств к криптовалюте разительно отличается. Так, в частности Европейский суд отнес операции, совершаемые с использованием криптовалют, к операциям с валютами, в законодательстве Китая криптовалюта представляет собой некий товар, а в Швейцарии законодатель отнес биткоин к иностранной валюте, при этом в ряде азиатских стран криптовалюта и вовсе запрещена.

На дальнейшее развитие криптовалют как средства платежа оказывает влияние скорость проведения расчетов и невозможность их подделки, тот факт, что осуществление платежей может быть произведено без финансовых посредников. В свою очередь, колебания курса и стреми-

тельный рост мошеннических операций оказывают негативный эффект на их широкое применение.

Таким образом, электронные платежи представляют собой закономерный этап развития телекоммуникационных технологий. Системы электронных платежей планомерно вошли в повседневное использование современным обществом. Последующее развитие технологий и их внедрение стимулирует, в том числе, их нормативно-правовое регулирование и отражение в нормативно-правовой базе Российской Федерации.

Список литературы:

[1] Балашев Н.Б., Ахмедова Е.И. Развитие электронных платежных технологий // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2019. - №5-4. - С. 91-94.

[2] Болотнова Е.А. Экономический анализ финансовой устойчивости организации как фактор повышения эффективности принятия управленческих решений/ Болотнова Е.А., Храмченко А.А.// Естественно-гуманитарные исследования. 2019. № 25 (3). С. 29-33.

[3] Кузнецов В.А., Якубов А.В. О подходах в международном регулировании криптовалют (BITCOIN) в отдельных иностранных юрисдикциях // Деньги и кредит. 2016. № 3. С. 20 — 29.

[4] Михайленко А.А. Электронные средства платежа: налоговый учет // Форум молодых ученых. 2018. №12-3.

[5] Караол А.Л., Шмырева А.И. Аспекты развития электронных средств платежа // Финансы и кредит. 2018. №10 (778).

[6] Е. А. Болотнова, Д. П. Позоян, Н. В. Гомолко Анализ развития электронных средств платежа // Вестник Академии знаний. 2020. №3 (38).

References:

[1] Balashev N.B., Akhmedova E.I. Development of electronic payment technologies//International Journal of Humanities and Natural Sciences. - 2019. - №5-4. - S. 91-94.

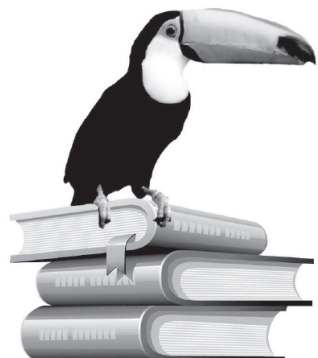
[2] Bolotnova E.A. Economic analysis of the financial stability of the organization as a factor in increasing the efficiency of management decision-making/Bolotnova E.A., Khranchenko A.A.// Natural-humanitarian studies. 2019. № 25 (3). S. 29-33.

[3] Kuznetsov V.A., Yakubov A.V. On approaches in the international regulation of cryptocurrencies (BITCOIN) in individual foreign jurisdictions//Money and credit. 2016. № 3. S. 20-29.

[4] Mikhailenko A.A. Electronic means of payment: tax accounting//Forum of young scientists. 2018. №12-3.

[5] Karaool A.L., Shmyreva A.I. Aspects of the development of electronic means of payment// Finance and credit. 2018. №10 (778).

[6] E. A. Bolotnova, D. P. Pozoyan, N. V. Gomolko Analysis of the development of electronic means of payment//Bulletin of the Academy of Knowledge. 2020. №3 (38).



ЮРКОМПАНИ

www.law-books.ru

Юридическое издательство

«ЮРКОМПАНИ»

Издание учебников,
учебных и методических
пособий, монографий,
научных статей.

Профессионально.

В максимально
короткие сроки.

Размещаем
в РИНЦ, E-Library.