

УДК 336.717.1:347.734
ББК 65.262.3с51:67.404.212

DOI: 10.25683/VOLBI.2019.46.162

Shatunov Mikhail Vyacheslavovich,
cadet of the 4th year of FPSP, ordinary of police,
Ufa institute of law
of the RF Ministry of Internal Affairs,
Ufa,
e-mail: shmihhail@yandex.ru

Шатунов Михаил Вячеславович,
курсант 4-го курса ФПСИ, рядовой полиции,
Уфимский юридический
институт МВД России,
г. Уфа,
e-mail: shmihhail@yandex.ru

Galieva Gulnaz Fizratovna,
doctor of economics, associate professor,
professor of the department of management
of the internal affairs authorities,
Ufa institute of law of the RF Ministry of Internal Affairs,
Ufa,
e-mail: galievagf@mail.ru

Галиева Гульназ Физратовна,
д-р экон. наук, доцент,
профессор кафедры управления
в органах внутренних дел,
Уфимский юридический институт МВД России,
г. Уфа,
e-mail: galievagf@mail.ru

Lysenko Evgeny Sergeevich,
candidate of law, associate professor,
Head of the department of management
of the internal affairs authorities,
lieutenant colonel of the police,
Ufa institute of law
of the RF Ministry of Internal Affairs,
Ufa,
e-mail: gheka@inbox.ru

Лысенко Евгений Сергеевич,
канд. юрид. наук, доцент,
начальник кафедры управления
в органах внутренних дел,
подполковник полиции,
Уфимский юридический
институт МВД России,
г. Уфа,
e-mail: gheka@inbox.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭМИССИИ ПРЕДОПЛАЧЕННЫХ КАРТ В РФ

IMPROVING THE LEGAL REGULATION OF THE ISSUE OF PREPAID CARDS IN THE RUSSIAN FEDERATION

08.00.01 – Экономическая теория
08.00.01 – Economic theory

В статье рассмотрена проблема несовершенства электронной платежной системы России в части эмиссии prepaid карт. Актуальность темы заключается в необходимости совершенствования правовых механизмов, призванных обеспечивать стабильное и поступательное развитие экономики России. Также актуальность обусловлена необходимостью совершенствования правового механизма противодействия преступлениям, совершаемым с использованием prepaid карт электронных платежных систем. На основе анализа выявлен юридический, экономический и социальный эффект от корректировки действующего положения Центрального банка России. Авторами предлагается редактирование положений, затрагивающих осуществление эмиссии prepaid карт кредитными организациями, приводится экономическая обоснованность результатов исследования проблемы. Новизна заключается в комплексном подходе к рассмотрению проблемы, анализе доктринальных экономических источников через призму правовой науки, а также в новом проекте правовой нормы, призванном обеспечить совершенствование экономического и юридического механизма регулирования электронных платежных систем. При достаточно низкой изученности проблемы рассмотрен массив актуальных источников, что обуславливает всесторонность и глубину анализа проблемы авторами.

Авторами предлагается изменение содержания Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утвержденного Банком России в 24.12.2004, в части совершения порядка эмиссии prepaid карт электронных платежных систем. Анализ проведен при использовании зарубежных правовых источников. Применен опыт стран Европейского союза и Соединенных Штатов Америки в регулировании схожих экономических механизмов.

При рассмотрении проблемы приводятся примеры нарушений законодательства в сфере электронных платежей, свидетельствующих о несовершенстве юридической стороны рассматриваемого экономического явления.

This article addresses the problem of the imperfection of the electronic payment system of Russia in terms of issuing prepaid cards. The relevance of the topic is the need to improve the legal mechanisms designed to ensure stable and progressive development of the Russian economy. Also, the relevance is due to the need to improve the legal mechanism for countering crimes committed with the use of prepaid cards of electronic payment systems. Based on the analysis, the legal, economic and social effect of the adjustment of the current regulations of the Central Bank of Russia is revealed. The authors propose to edit the provisions affecting the implementation of the issuance of prepaid cards by credit organizations, the economic feasibility of the results of the research problem. The novelty lies in an integrated approach to the consideration

of the problem, the analysis of doctrinal economic sources through the prism of legal science, as well as in the new draft legal norm designed to ensure the improvement of the economic and legal mechanism for regulating electronic payment systems. With a sufficiently low level of knowledge of the problem, an array of relevant sources was considered, which determines the comprehensiveness and depth of the problem analysis by the authors.

The authors propose a change in the content of the Regulation on the Issue of Payment Cards and on Operations Made with Their Use, approved by the Bank of Russia on 12/24/2004 in terms of performing the procedure for issuing prepaid cards of electronic payment systems. The analysis was carried out using foreign legal sources. The experience of the European Union countries and the United States of America in regulating similar economic mechanisms has been applied.

When examining the problem, examples of violations of legislation in the field of electronic payments, indicating the imperfection of the legal aspect of the economic phenomenon under consideration, are given.

Ключевые слова: электронная коммерция, электронные платежи, предоплаченные карты, идентификация, персонализация, электронные деньги, теневая экономика, нарушения, злоупотребления, регулирование, эмиссия, реформирование законодательства.

Keywords: electronic commerce, electronic payments, prepaid cards, identification, personification, electronic money, shadow economy, violations, abuses, regulation, emission, reforming of legislation.

Введение

Развитие информационных и телекоммуникационных технологий в сети Интернет обуславливает появление новых платежных инструментов, среди которых в последнее время заметно расширяют свое влияние электронные деньги. Наблюдается постепенное совершенствование законодательства, регулирующего данный инновационный платежный инструмент, но тем не менее все большее количество преступлений совершается с их использованием. С каждым годом количественные показатели совершения данных преступлений растут, их качественная сторона становится более совершенной и приспособляется под имеющиеся правовые инструменты, что и обуславливает актуальность рассматриваемой проблемы.

Актуальность темы обусловлена следующими положениями:

1) Послание Президента Федеральному Собранию Российской Федерации декларирует необходимость развития экономики нового технологического поколения, что невозможно без правового реформирования системы электронных платежей;

2) высокие показатели совершения преступлений с использованием платежных карт, в том числе предоплаченных карт электронных платежных, обуславливают совершенствование не только механизмов противодействия преступлениям в данной сфере, но и совершенствование правового механизма эмиссии предоплаченных карт.

Так, настоящее научное исследование ставит своей целью продолжить, столкнувшись с проблемой несовершенства системы электронных платежей, разработку мер по устранению законодательных пробелов, а также получение результата исследования — готового проекта правовых норм.

Научная новизна исследования заключается в детальном анализе детерминант преступности в сфере электронных платежей и в предложенном проекте правовой нормы для устранения законодательного пробела, который до сих пор имеет место быть.

Результаты исследования могут способствовать дальнейшему развитию теории и практики борьбы с преступностью в платежной сфере и нацелены на устранение условий, способствующих совершению преступлений, что и составляет **теоретическую значимость** исследования.

Практическая применимость заключается в возможном принятии соответствующих поправок, нацеленных на устранение законодательных пробелов, и усилении контроля за пользователями современных электронных платежных средств, что повлияет на снижение преступности в данной сфере и улучшение экономического механизма электронных платежных систем.

Разработанность темы достаточно низкая. Доктринальных источников по схожим тематикам сравнительно мало, например по сравнению с темой противодействия коррупции, где имеет место быть большой массив информации.

Основная часть

При построении инновационной экономики государство сталкивается с различными проблемами, одна из которых — несвоевременная надстройка правовых механизмов под нужды экономики. Несовершенные законы могут тормозить поступательное развитие экономики, поэтому необходимо совершенствование законодательства в целях правового обеспечения и соблюдения экономических механизмов. Если изначально коммерческие банки стали основой как кредитной системы, так и экономики в целом [1], то сейчас происходит развитие нового инновационного платежного инструмента — системы электронных платежей.

Отсюда возникает проблема регулирования деятельности кредитных организаций, которые имеют право на денежные переводы без открытия банковского счета, а также на осуществление эмиссии предоплаченных карт. Отличие заключается в том, что деятельность кредитных организаций — операторов электронных платежных систем — регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а деятельность банков — Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», хотя операторы электронных платежных систем предоставляют клиентам возможности, схожие с банковскими. Происходит перенос банковских функций в сектор электронной коммерции, что предоставляет злоумышленникам широкие возможности для совершения различного рода преступлений и правонарушений, оставляя их при этом анонимными пользователями.

Сегодня предоплаченную карту электронной платежной системы можно получить по почте или курьером, причем курьером почтовой службы, а не оператора электронной платежной системы. Так объясняется высокий спрос на данные карты различных преступных элементов — мошенников, наркоторговцев и др.

Сопоставим порядок и способ получения предоплаченных платежных карт электронных платежных систем и банковских карт, определим различия в аналогичных процедурах у рассматриваемых платежных инструментов (см. табл. на стр. 106).

Отличия в порядке и способе получения prepaid и платежных карт

Показатель	Prepaid карта	Платежная банковская карта
Место оформления	Только в режиме онлайн	В офисе банка или в режиме онлайн
Способ получения карты	По почте или курьером	Лично в офисе банка
Место осуществления идентификации получателя	В салоне сотовой связи	В офисе банка банковским работником
Номер счета	Номер счета = номер телефона	Лицевой счет = 20 цифр

При такой абсолютно разной процедуре получения платежных инструментов в виде пластиковых карт сочетается примерно равный функционал и платежные возможности. Данный факт открывает преступникам широкие возможности (основные функции, которыми пользуются злоумышленники,— это прием теневых платежей и обналичивание полученных денежных средств). Поэтому процедура получения платежных карт, с одной стороны, отличается удобством для рядовых пользователей, с другой стороны, пользуется спросом у преступных элементов, так как нет такой серьезной системы идентификации, как в банковском секторе. Как подчеркивает А. И. Савельев, лежащая в основе электронных денег технология позволяет обеспечить анонимность совершаемых транзакций [2]. Это и является детерминантой выбора преступниками именно карт электронных платежных систем.

Но чтобы не вникать в процесс получения prepaid карт, не изучать соответствующие правовые акты, регламентирующие порядок их получения, на теневом рынке представлен готовый продукт: имеется возможность приобрести уже готовую карту, которую остается привязать к своему электронному кошельку двумя щелчками мышки.

Так, в Интернете сформирована целая теневая инфраструктура со своими составными элементами. Имеется косяк конкурирующих продавцов, оказывающих незаконные услуги, определенный круг покупателей, онлайн-площадки для осуществления теневой торговли, арбитраж по решению спорных вопросов.

Таких ресурсов в сети Интернет большое количество, попасть на них может любой желающий, причем некоторые из них даже не внесены в реестр сайтов Роскомнадзора, к которым доступ в соответствии с законодательством Российской Федерации ограничен, и, следовательно, попасть на них можно напрямую из Yandex или Google-поисковика.

Таким образом, преступнику достаточно заранее пройти идентификацию своего электронного около 600–1000 руб. (рис. 1), после чего возможно там же купить prepaid карту (рис. 2 на стр. 107), на которую в дальнейшем можно принимать платежи за оказание незаконных услуг, снимать полученные денежные средства в банкоматах любых банков. Таких предложений достаточно много, можно выбрать «проверенного» продавца с высоким рейтингом.

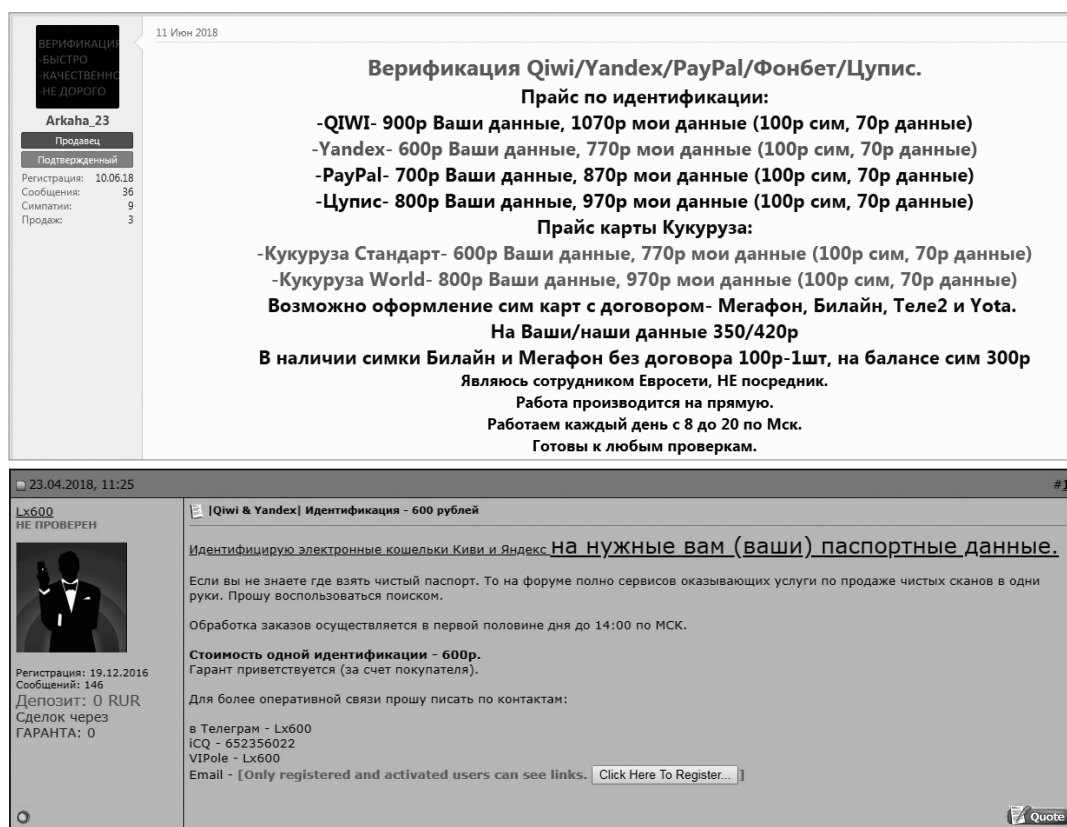


Рис. 1. Незаконная идентификация электронных кошельков

Тема / Автор	Рейтинг	Последнее сообщение	Ответов	Просмотров
Важно: [Продам] Карты ЯД, Qiwi, аттестаты WebMoney! (1 2 3 ... Последняя страница) Frank001	★★★★	Сегодня 13:49 от Ofelia	108	56,000
Важно: [Продам] Карты Яндекс Деньги от 700р и Qiwi от 1000р всегда в наличии! (1 2 3 ... Последняя страница) TopExpres	★★★★	Сегодня 13:34 от TopExpres	473	158,007
Важно: [Продам] Карты платежных систем всегда в наличии (1 2 3 ... Последняя страница) mrgink	★★★★	Сегодня 13:14 от mrgink	44	19,030
Важно: [Продам] \$ * Карты и Идентификация \ Продажа QIWI, YANDEX, WEBMONEY кошельков от BlackWallet * (1 2 3 ... Последняя страница) BlackWallet	★★★★	Сегодня 13:09 от BlackWallet	210	30,569
Важно: [Продам] ★ * Skrill / Neteller на ваши данные!!! + Готовые кошельки!!! + Карты!!! + Online Shop!!! * * * (1 2 3 ... Последняя страница) 100rudoff	★★★★	Сегодня 11:11 от mes345	258	26,323
Важно: ★ Фабрика ЭПС ★ * ЦЕНА = КАЧЕСТВО * ★ Карты QIWI / Яндекс Деньги / Готовые кошельки QIWI, YANDEX, WebMoney, Payeer, PM, ePayments, ADVCash Карты ЭПС ★ЛУЧШИЙ СЕРВИС★ (1 2 3 ... Последняя страница) wm_market	★★★★	Сегодня 04:44 от wm_market	54	5,902

Важно: Карты Qiwi, Яндекс, Кукуруза/Аккаунты платежных систем Marib0r0 · 10 Apr 2016 2 3 4	Ответы: 94 Просмотры: 95,598	Сегодня в 11:25 ASyladimir
Важно: "Начальные аттестаты WM". Готовые ЯД/QIWI КАРТЫ Frank001 · 12 Янв 2016	Ответы: 12 Просмотры: 2,613	31 мин. назад Frank001
Важно: ★Электронные карты★Global Cyber Company★ Цена = Качеству★ GlobalCyberCompany · 10 Ноя 2018	Ответы: 8 Просмотры: 622	35 мин. назад Gid-pro
Важно: Продажа карт Qiwi, Яндекс Ident_shop · 26 Май 2018 2	Ответы: 30 Просмотры: 5,712	54 мин. назад gregre
Важно: Идентификация \ Продажа карт QIWI, YANDEX, WEBMONEY кошельков от BlackWallet BlackWallet · 16 Мар 2018 2	Ответы: 27 Просмотры: 4,012	Сегодня в 13:10 Emil
Продам «KHAN Service» Идентификация. Готовые кошельки. Карты и связи Qiwi, Яндекс.Деньги, W1, PP, Adv, Webmoney Khan · 30 Июн 2016 3 4 5	Ответы: 120 Просмотры: 70,478	Сегодня в 09:10 Nahol

Рис. 2. Предложение prepaid карт на различных теневых ресурсах

Темы на данных форумах имеют красивое оформление, возможна покупка комплексной услуги — идентификация плюс prepaid карта (рис. 3). Благодаря такому предложению можно приобрести готовый платежный инструмент за сравнительно небольшую цену.



Marib0r0
Модератор
Подтвержденный

Регистрация: 14.08.14
Сообщения: 3438
Симпатии: 2,856
Депозит: 0
Покупок: 0
Продаж: 28

10 Apr 2016 #1

Карты платежных систем: БЕЗ БАЛАНСА!

Qiwi карты:

QVR не именные - 1550р (Важуся к любому кошельку)
Qiwi Standart - 3200р/от 5шт 2700 Лимит 200.000р, снятие в ATM 2.5% + 50.
Qiwi (Приоритет) - 4200р/от 5шт 3700 Лимит 600.000р, снятие в ATM 2.5% + 50р.

Карты Яндекс-деньги:

Яндекс карта (именная) - 2900р/от 5шт 2700 Лимит 500.000р сутки, снятие в ATM 3.5% + 50р
Яндекс карта (неименная) - 1500р



Неименная карта QIWI - от 1300 руб
Карта + идентифицированный кошелек QIWI - от 2500 руб
Приоритетная карта + идентифицированный кошелек QIWI - от 3500 руб



Неименная карта Я.Деньги - от 1000 руб
Именная карта + идентифицированный кошелек Я.Деньги - от 2500 руб
GOLD карта + идентифицированный кошелек Я.Деньги - от 3500 руб

Рис. 3. Незаконная продажа prepaid карт

Схожая проблема существует и в банковском секторе, но там существенно отличается способ получения платежных карт теневыми продавцами. Там существуют некие «дропы» — лица, добровольно оформляющие на себя банковские карты, которые впоследствии передают продавцам

с рассматриваемых форумов за определенное денежное вознаграждение. Далее банковские карты с наценкой реализуются на теневых форумах, поэтому можно сказать, что процедура выдачи платежных банковских карт, как правило, проходит без нарушений.

Поэтому существенно отличается ценовой диапазон: банковские карты стоят от 8000 руб. (рис. 4), а готовое платежное решение в виде предоплаченной карты с привязанным к ней идентифицированным электронным кошельком обойдется в 2500 руб.

Готти
МОДЕРАТОР

Регистрация: 22.06.2014
Адрес: Бронкс
Сообщений: 1,792
Сделок через ГАРАНТА: 20
Депозит: 100000
RUR
Сделок через ГАРАНТА: 20

Надёжные дебетовые карты банков РФ в наличии и под заказ от Готти.

Селлер НЕ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ за безопасность ваших средств на приобретенных картах.
Количество краж с карт: 0
Перед покупкой обязательно изучите **[Only registered and activated users can see links.** [Click Here To Register...](#)]

Приветствую всех местных! Представляю вашему вниманию сервис по продаже дебетовых карт банков РФ.

Прайс:
Momentum - от 6000 рублей
Classic - от 8000 рублей
Gold - от 10000 рублей
Platinum - от 12000 рублей

Комплектность:
>Анкета клиента или скан паспорта дропа в эл. виде
>Пин-конверт или пин код
>Сим карта, привязанная к карте
>Кодовое слово
>Доступ интернет банкинг

Гарантии:
>Гарантия на работу карты 1 календарный месяц, с момента получения карты в руки покупателем. В случае блокировки карты дропом в гарантийный период, замена материала осуществляется бесплатно.
>Не несу ответственности за сохранность денежных средств на картах, читайте правила эксплуатации дебетовых карт, прежде чем использовать их.
>Гарантирую полный комплект документов из раздела "комплектность" к каждой банковской карте.
>Настоятельно рекомендую, перед каждой покупкой просить подтверждение в ЛС.
>Работаю через Гарант-сервис данного форума.

Дополнительные услуги:
- Есть возможность делать карты с гарантией сохранности средств, на очень ответственных дропов, цены на такую категорию карт строго индивидуальны, всё это обговаривается непосредственно перед заказом.
- Есть возможность изготовления любых связок кошелёк + карта (например Qiwi идентифицированный кошелёк + карта Альфа банк классика)

Рис. 4. Незаконная продажа дебетовых банковских карт

Но заняла ли услуга по продаже предоплаченных карт свою нишу на теневого электронного рынке? Можно ли сказать, что из единичных фактов продажи предоплаченных карт сформировался теневой бизнес с постоянным потоком покупателей, спросом и предложением на такой «товар»? Судя по количеству отзывов (рис. 5)

об успешном заказе и использовании рассматриваемых платежных карт, а также о проведении большого количества совершенных сделок по поводу персонификации электронных кошельков, сделаем вывод о том, что данная услуга пользуется спросом, присутствуют все признаки теневого бизнеса.

20.11.2018, 22:11

Deckah
Забанен

Регистрация: 24.10.2018
Сообщений: 13
Депозит: 0 RUR
Сделок через ГАРАНТА: 0

Все было очень быстро, получилось раньше заявленного срока.
ЦЕНА - КАЧЕСТВО
Однозначно РЕКОМЕНДУЮ!!!!

20.11.2018, 23:13

darklord666
НЕ ПРОВЕРЕН

Регистрация: 31.10.2018
Сообщений: 24
Депозит: 0 RUR
Сделок через ГАРАНТА: 0

Хороший сервис. Спасибо ! Обращусь еще!
ВЫСОКОПЛАЧИВАЕМАЯ РАБОТА В Г.МОСКВА. СОТРУДНИКИ САЛОНОВ СВЯЗИ - ВЕЛКОМ В ЛС.

Рис. 5. Отзывы пользователей о покупке предоплаченных карт

Для полного и всестороннего анализа рассматриваемой проблемы проанализируем законодательство, регулирующее сферу электронных платежей в США и Европе.

Зарождение системы электронных платежей в США относится к 1997 г. Президент США Билл Клинтон и вице-президент США Альберт Гор 1 июля 1997 г. изложили свое видение развития электронной коммерции в документе под названием «Framework for Global Electronic Commerce». Основная идея данного документа заключа-

лась в политике наименьшего вмешательства государства в процессы, связанные с развитием электронной коммерции, и предоставляла рынку возможность расставить все на свои места.

Как следствие этого, в США в 2007 г. имел место судебный процесс в отношении владельцев системы e-gold (электронная система платежей США). Их обвиняли в том, что переводы в системе e-gold нередко использовались для осуществления незаконной деятельности (оплата детской

порнографии, незаконные инвестиционные схемы и финансовые пирамиды) [3]. Последствия схожего отношения к регулированию электронных платежных систем имеют место в российской действительности и по сей день.

Для демонстрации принципиально важных характеристик процесса разработки политики и основных критериев ее оценки можно воспользоваться европейским опытом [4]. В Европе ситуация по предоставлению права на эмиссию электронных денег была диаметрально противоположная. Европейскими экономическими институтами велось большое количество исследований, результатом которых явилась Директива № 2000/46/ЕС «Об учреждении, деятельности и пруденциальном надзоре над деятельностью институтов, осуществляющих эмиссию электронных денег». В итоге лицензию на выпуск электронных денег в рамках данной Директивы получили шесть европейских операторов, из которых реально работали по ней лишь три [5].

В 2009 году произошло реформирование системы электронных платежей в Европе. Как следствие, после многочисленных консультаций и дискуссий в сентябре 2009 г. была принята новая Директива об электронных деньгах [6].

Директива № 2009/110/ЕС содержит новое, более технологически нейтральное определение электронных денег. Исключение из дефиниции электронных денег ссылки на электронное устройство, на котором должна размещаться денежная стоимость, позволило снять вопрос о статусе систем электронных денег, использующих удаленный доступ к серверам [7]. Благодаря такому подходу резонансных дел, как дело ЭПС e-gold, в Европе не было. Такое принципиально разное отношение к регулированию института электронной коммерции имеет место в рассмотренных странах.

Исходя из результатов исследования поставленной проблемы, анализа законодательных актов, регулирующих схожие экономические отношения в США и Европейском Союзе, была определена следующая законодательная недоработка — это порядок эмиссии предоплаченных карт, который регулируется Положением об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П).

Так, в главе первой пункте 1.10. «Кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт осуществляется кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России, договорами, в том числе правилами платежных систем» [8].

Таким образом, законодательно не урегулирован порядок эмиссии платежных карт. Но в пункте 1.11. рассматриваемого положения говорится о том, что внутрибанковские правила утверждаются органом управления кредитной организации, уполномоченным на это ее уставом, и должны быть обязательны для всех субъектов рассматриваемых отношений. Внутрибанковские правила кредитной организа-

ции должны содержать порядок деятельности, связанный с эмиссией банковских карт, а также ряд других положений.

Законодательное закрепление обязанности разработки внутрибанковских правил, регулирующих эмиссию платежных карт, каждой отдельной кредитной организацией самостоятельно мы считаем недопустимым. Поэтому требуется доработка настоящего Положения Банка России в части регламентации содержания внутрибанковских правил кредитной организации, в частности закрепление общих принципов и положений порядка получения платежной карты ее держателем.

Поэтому целесообразно дополнить новым пунктом Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П). Дополнение должно вноситься в главу первую путем добавления нового пункта 1.16. Его формулировка видится следующим образом:

«1.16. Получение предоплаченной карты производится лично по местонахождению кредитной организации или филиала кредитной организации либо посредством доставки курьером организации, осуществляющей эмиссию предоплаченных карт. При отсутствии подразделения кредитной организации в населенном пункте возможно заключение договора с другими кредитными организациями, в рамках которого право выдачи или право доставки предоплаченной карты переходит на иную кредитную организацию в рамках договора».

Таким образом, юридический эффект разработанной правовой нормы заключается в урегулировании порядка эмиссии предоплаченных карт кредитными организациями, что ставит своей целью упорядочивание соответствующих экономических механизмов

Необходимость данного нововведения заключается в личной идентификации субъектом своей личности в момент получения карты, что должно снизить показатели совершения преступлений с использованием карт ЭПС.

Заключение

Экономический эффект принятия предложений заключается:

- 1) в совершенствовании экономического механизма эмиссии предоплаченных карт;
- 2) обеспечении учета движения денежных средств;
- 3) снижении потока денежных средств, добытых преступным путем;
- 4) устранении условий, способствующих осуществлению теневой деятельности;
- 5) выполнении требований налогового законодательства.

Социальный эффект заключается в уменьшении количества совершаемых преступлений ввиду снижения количества анонимных предоплаченных карты формально идентифицированных пользователей и, как следствие этого, снижении привлекательности данных платежных средств для злоумышленников. Тем самым ожидается снижение абсолютного показателя причинения материального ущерба потерпевшим и повышение защищенности населения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Курс экономики и теории рынка: учеб. пособие / под общ. ред. И. А. Хисамутдинова. Уфа : Изд-во УГНТУ, 2010. 735 с.
2. Савельев А. И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. М. : Статут, 2016. 640 с.
3. Zetter K. Bullion and Bandits: The Improbable Rise and Fall of E-Gold. URL: <http://www.wired.com/threatlevel/2009/06/e-gold>

4. Галиева Г. Ф. Формирование государственной инновационной политики России на современном этапе // *Экономические науки*. 2011. № 81. С. 41–44.
5. Directive 2000/46/EC of 18.09.2000 «On the Taking up, Pursuit of and Prudential Supervision of the Business of Electronic Money Institutions» // *Official Journal of the European Communities*. 2000. L. 275.
6. Directive 2009/110/EC of 16.09.2009 «On the Taking up, Pursuit of and Prudential Supervision of the Business of Electronic Money Institutions Amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and Repealing Directive 200/46/EC» // *Official Journal of the European Communities*. 2009. L. 267.
7. Пухов А. В., Мацкевич А. Ю., Рего А. В. *Электронные деньги в коммерческом банке : практическое пособие*. М. : КНОРУС, 2015. 208 с.
8. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П) // *Вестник Банка России* 30.03.2005 № 17.

REFERENCES

1. Khisamutdinov I. A. (ed.). *Course of economics and theory of the market*. Ufa : Publ. of UGNTU, 2010. 735 p. (In Russ.).
2. Savelyev A. I. *Electronic commerce in Russia and abroad: legal regulation*. M. : Statut, 2016. 640 p. (In Russ.).
3. Zetter K. *Bullion and Bandits: The Improbable Rise and Fall of E-Gold*. URL: <http://www.wired.com/threatlevel/2009/06/e-gold>
4. Galieva G. F. Formation of the state innovation policy of Russia at the modern stage // *Economic sciences*. 2011. No. 81. Pp. 41–44. (In Russ.).
5. Directive 2000/46/EC of 18.09.2000 “On the Taking up, Pursuit of and Prudential Supervision of the Business of Electronic Money Institutions” // *Official Journal of the European Communities*. 2000. L. 275.
6. Directive 2009/110/EC of 16.09.2009 «On the Taking up, Pursuit of and Prudential Supervision of the Business of Electronic Money Institutions Amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and Repealing Directive 200/46/EC» // *Official Journal of the European Communities*. 2009. L. 267.
7. Pukhov A. V., Matskevich A. Yu., Rego A. V. *Electronic money in commercial bank*. M. : KNORUS, 2015. 208 p. (In Russ.).
8. Provision of issuance of plastic cards and of operations using them (approved by the Bank of Russia on 24.12.2004 No. 266-P) // *Bulletin of the Bank of Russia* dated 30.03.2005. No. 17. (In Russ.).

Как цитировать статью: Шатунов М. В., Галиева Г. Ф., Лысенко Е. С. Совершенствование правового регулирования эмиссии предоплаченных карт в РФ // *Бизнес. Образование. Право*. 2019. № 1 (46). С. 104–110. DOI: 10.25683/VOLBI.2019.46.162.

For citation: Shatunov M. V., Galieva G. F., Lysenko E. S. Improving the legal regulation of the issue of prepaid cards in the Russian Federation // *Business. Education. Law*. 2019. No. 1 (46). Pp. 104–110. DOI: 10.25683/VOLBI.2019.46.162.