

**Министерство образования и науки Республики Казахстан  
АО «Университет КАЗГЮУ им. М.С. Нарикбаева»**

**КАМЗИНОВА ЗУРА БАХЫТБЕКОВНА**

**«Правовые механизмы осуществления платежей в международной  
электронной коммерции»**

образовательная программа 7МО4212- «Международное право»

**Диссертация на соискание академической степени магистра  
юридических наук**

**Нур-Султан, 2021**

**Министерство образования и науки Республики Казахстан  
АО «Университет КАЗГЮУ им. М.С. Нарикбаева»**

«Допущен к защите»

Руководитель/координатор программы

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**На тему: «Правовые механизмы осуществления платежей в  
международной электронной коммерции»**

**образовательная программа 7М04212- «Международное право»**

**Выполнила** З.Б. Камзинова

**Научный руководитель** Л.А.Испенбетова

**Нур-Султан, 2021**

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель/координатор программы

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Календарный план подготовки магистерской диссертации(проекта)**

Наименование этапов проекта	Срок	Отметка о реализации этапов проекта			
		Фактический срок выполнения	Степень готовности выполненного этапа	Подпись магистранта	Подпись руководителя
Осуществление обзора литературы и практических материалов					
Разработка методологии					
Сбор и обработка данных					
Анализ и интерпретация полученных результатов					
Подготовка введения и заключения					
Подготовка I раздела					
Подготовка II раздела					
Получение отзыва научного руководителя					

Подготовка доклада, наглядных пособий и презентации					
Защита магистерской диссертации					

*Научный руководитель магистерской диссертации (проекта)*

---

*План принял(а) к исполнению* \_\_\_\_\_

# **СОДЕРЖАНИЕ**

## ***Список сокращений***

## ***Введение***

## ***РАЗДЕЛ I. Международная электронная коммерция***

<i>А. Электронная коммерция как правовая категория: понятие и классификация.....</i>	<i>11</i>
<i>1. Классификация e-commerce по сегментам.....</i>	<i>13</i>
<i>2. Участники рынка e-commerce.....</i>	<i>17</i>
<i>В. Международное правовое регулирование электронной коммерции.....</i>	<i>19</i>

## ***РАЗДЕЛ II. Платежи в международной электронной коммерции***

<i>А. Понятие и виды платежей в электронной коммерции.....</i>	<i>22</i>
<i>В. Платежные системы.....</i>	<i>33</i>
<i>С. Правовые механизмы регулирования платежных систем: мировая практика.....</i>	<i>36</i>

<b><i>Заключение.....</i></b>	<b><i>47</i></b>
<b><i>Библиография.....</i></b>	<b><i>49</i></b>

## *Список сокращений*

AI - искусственный интеллект  
AR- дополненная реальность  
B2B-бизнес для бизнеса  
B2C-бизнес для потребителя  
B2G-бизнес для правительства  
C2C- потребитель для потребителя  
G2G-правительство для правительства  
EDI-Electronic Data Interchange  
E-commerce- электронная коммерция  
E-Payments- электронные платежи  
eWallet- электронный кошелек  
GATS (ГАТС) - Генеральное соглашение о торговле услугами  
IoT- «интернет вещей»  
M-payments-мобильные платежи  
UNCITRAL- Комиссия ООН по праву международной торговли  
VR- виртуальная реальность

АСЕАН-Ассоциация государств Юго-Восточной Азии  
ВОИС-Всемирная организация интеллектуальной собственности  
ВТО-Всемирная Торговая Организация  
ЕС-Европейский союз  
ЕЭК ООН-Европейская экономическая комиссия ООН  
КНР-Китайская Народная Республика  
МСЭ-Международный союз электросвязи  
ООН-Организация Объединенных Наций  
ОЭСР-Организация экономического сотрудничества и развития  
США-Соединенные Штаты Америки  
ЮНКТАД-Конференция ООН по международной торговле и развитию

## **Введение**

Благодаря динамичному развитию современных технологий электронная коммерция (также e-commerce) стала одной из областей исследования, интерес к которой растет с каждым днем. Направленная на исследование того, как использовать электронные и информационные технологии при осуществлении коммерции<sup>1</sup>, e-commerce способствует глубоким изменениям традиционных бизнес-процессов. На данный момент глобальность электронной коммерции невозможно представить без постоянного расширения платежной среды, государствами предпринимаются меры по упрощению платежных процессов, чтобы получать больше прибыли с меньшими затратами временных и инфраструктурных ресурсов. Правовая основа для таких процессов должна быть максимально гибкой, так как электронная коммерция не сбавляет обороты и охватывает все больше сфер для реализации. Так, о взаимосвязи электронной коммерции и права упоминается в работе немецкого автора Виктора Майер-Шонбергера, который изучал влияние нормативных актов на предпринимательскую деятельность в сфере e-commerce.<sup>2</sup>

Основной целью данного исследования является проведение анализа платежей, используемых в электронной коммерции, выявление их правового основания и углубленное изучение тенденций в международной электронной коммерции. Несмотря на постоянное усовершенствование платежных систем, существует ряд проблем, с которым сталкивается рынок. Такие проблемы связаны с вопросами конфиденциальности, с прозрачностью осуществляемых переводов, созданием и функционированием виртуальных платежей, а также исходя из экстратерриториальной природы платежей. Устранение правовой неопределенности для бесперебойного осуществления платежей является одной из основных целей законодательных органов. Успех на рынке e-commerce таких гигантов как eBay, Pandora, Zillow, Google+, Facebook, Amazon.com, PayPal, Pinterest, VeriSign, LinkedIn, and E\*TRADE<sup>3</sup> демонстрирует потребность в установлении наиболее комфортных условий для таких компаний, и в то же время для потенциальных потребителей.

---

<sup>1</sup> *Zheng Qin.* (2009). Introduction to E-commerce. Beijing and Springer-Verlag GmbH Berlin Heidelberg:Tsinghua University Press, (preface)

<sup>2</sup> *Viktor Mayer-Schönberger.* (2010). E-commerce, Entrepreneurship, and the Law. I/S: A Journal of Law and Policy (Vol. 6:2),p.196.

<sup>3</sup> *Efraim Turban. JonOutland. DavidKing Jae Kyu Lee .Ting-Peng Liang Deborrah C. Turban.* (2018). Electronic Commerce. A Managerial and Social Networks Perspective,Ninth Edition.Springer International Publishing AG,p.13

Сфера международной электронной коммерции обширна и охватывает множество областей таких как, к примеру, налоги, конфиденциальность, комплаенс, транзакции, и.т.д. В данной исследовательской работе основной фокус отведен отдельной категории e-commerce- платежам, и, учитывая их разнообразие, объектом исследования были выбраны мобильные платежи (m-payments).

Предмет исследования составляет механизм проведения платежей и правовая основа для осуществлений таких платежей в разрезе e-commerce. Для выявления результатов исследования был применен метод SWOT-анализа. Суть метода заключается в определении сильных сторон (Strengths), слабых сторон (Weaknesses), возможностей (Opportunities) и угроз (Threats) на примере мобильных платежей.

Задачи исследования заключаются в том, чтобы изучить сущность платежных систем в электронной коммерции, рассмотреть способы осуществления платежей, а также провести анализ проблем, связанных с их правовым регулированием. Условно, задачи исследования можно определить следующим образом:

- (i) предоставить исследование по практике государств в области электронных платежей и электронной коммерции;
- (ii) выявить тенденции и модели развития индустрии и рынка электронной коммерции;
- (iii) провести анализ платежей в e-commerce на основе концепции SWOT для выявления проблем, с которыми сталкиваются организации и потребители при внедрении электронной коммерции;
- (iv) изучить способы повышения инклюзивности в развитии электронной торговли;
- (v) предложить варианты для ключевых заинтересованных сторон, таких как предприятия, правительства, международные организации, торговые ассоциации и потребители.

База источников для исследовательской работы представлена несколькими блоками:

- международные соглашения (к примеру такие как Типовой закон об электронной коммерции UNCITRAL);
- региональные нормативно-правовые документы (директивы Европейского Союза, ASEAN);
- судебная практика в сфере электронной коммерции;



- научные публикации преимущественно зарубежных авторов;
- нормативно-правовые акты различных стран по электронной коммерции;
- официальные статистические данные.

Структура исследования состоит из 2 разделов.

Первый раздел рассматривает электронную коммерцию как правовую категорию. Содержание раздела направлено на ознакомление с существующими понятиями в сфере электронной коммерции и обозначение общих тенденций и проблем. Кроме теоретической составляющей рассматривается и практическая часть, аспекты регулирования в различных странах, судебная практика, а также решения отдельных международных организаций.

Второй раздел охватывает понятие платежей и платежных систем и посвящен рассмотрению правовых оснований для осуществления платежей в международной электронной коммерции. Именно в этом разделе поднимаются основные вопросы в части регулирования платежей, механизмы для обеспечения безопасности информации, анализируются международные и региональные правовые документы в сфере e-payments. Раздел содержит в себе предложения по решению поставленных задач.

Методологическая основа состоит в применении как общенаучных, так и специальных методов:

- логический (анализ);
- метод классификации;
- сравнительно-правовой метод;
- метод правового моделирования;
- иные методы (SWOT).

Основными используемыми методами являются сравнительно-правовой метод и метод правового моделирования. В первом случае, необходимость сравнения осуществления платежей на основе региональных соглашений в разных регионах связана со спецификой правовых систем. Несмотря на глобальный характер проведения платежей и их доступность пользователям по всему миру, стоит учитывать разницу в аспектах правоприменения, к примеру между Китаем и Европой. Правовое моделирование, в свою очередь, связано с постоянной динамикой развития изучаемой сферы. Регулирование платежных систем на сегодня

сталкивается с множеством вопросов как в формулировке общих понятий, так и в разрезе судебной практики. Результатом исследовательской работы является определение правовых механизмов осуществления платежей в международной электронной коммерции и предложения автора по усовершенствованию данных регуляторов.

## ***Раздел I. Международная электронная коммерция***

Прежде чем установить правовой механизм осуществления платежей в международной электронной коммерции, необходимо обозначить дефиниции, которые применяются в настоящее время как в теоретической, так и в практической плоскостях.

Теоретически, под правовым механизмом следует понимать «совокупность правовых норм, правоотношений и юридических актов, участвующих в правовом воздействии, и существующих в виде динамической, внутренне единой системы, элементы которой приобретают новые свойства именно в результате своего взаимодействия».<sup>4</sup> Определение понятия «правовой механизм» должно позволять в каждом конкретном случае показывать, каким образом осуществляется или должно осуществляться правовое регулирование общественных отношений, возникающих по определенному поводу, позволять наметить пути развития законодательства и правоприменительной деятельности в любой исследуемой области.<sup>5</sup>

Для сферы e-commerce, в целом, такая совокупность представлена обширным кругом источников, начиная от локальных нормативно-правовых актов вплоть до международных договоров, регулирующих электронную коммерцию. Все эти источники будут подробнее рассмотрены автором в рамках первой главы. Такое многообразие связано с несколькими факторами, во-первых, потому что для понятия «электронная коммерция» не принято как такового единого значения; во-вторых, электронная коммерция имеет такую специфическую особенность как «возможность участия в данных отношениях контрагентов, находящихся в разных национальных юрисдикциях».<sup>6</sup> Определение электронной коммерции как правовой категории будет подробно рассмотрено в этом разделе.

### **А. Электронная коммерция как правовая категория**

С момента появления e-commerce прошло практически 40 лет и на сегодняшний день электронная коммерция стала обычным явлением для современного человека. Условно, развитие электронной коммерции делят на

---

<sup>4</sup> Кузнецова С.А. К вопросу об определении понятия «Правовой механизм»/ С.А. Кузнецова // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России.- 2013.- №1(57).-с.11

<sup>5</sup> здесь же, с.10

<sup>6</sup> Антонов Я.В., Федотова В.М. К вопросу о необходимости правового регулирования электронной коммерции в России и за рубежом/ Я.В. Антонов, В.М.Федотова//Евразийская интеграция: экономика, право, политика.- 2017.-с.65

два периода: первый с 1960-ых по 1990 годы, так называемая эра становления и развития электронного обмена данными [Electronic Data Interchange (EDI)], и второй после 1990-ых, когда появлению электронной коммерции поспособствовало развитие интернета («всемирная паутина» World-Wide-Web).<sup>7</sup>

Электронная коммерция охватывает широкий круг операций, осуществляемых с помощью мобильных телефонов и других устройств, таких как персональные компьютеры и планшеты, при этом операции по покупке часто совершаются на основе специальных приложений и платформ.<sup>8</sup> Несмотря на отсутствие общепризнанного определения, под электронной коммерцией понимается «совокупность отношений, возникающих в связи с ведением предпринимательской деятельности в сети Интернет, в частности при совершении сделок, а также при продвижении товаров, работ, услуг и иных объектов в сети Интернет».<sup>9</sup> Согласно определению, предоставленным Комиссией ООН по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) «посредством электронной коммерции могут выполняться сделки купли-продажи, поставки, а также факторинг, лизинг, консалтинг, инжиниринг и другие сделки в сфере промышленного и делового сотрудничества».<sup>10</sup> В Типовом законе об электронной торговле 1996 года закрепляются нормы в отношении составления и действительности контрактов, заключаемых с помощью электронных средств, атрибуции сообщений данных, подтверждения получения и определения времени и места отправления.

В резолюции Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций 70/186 от 22 декабря 2015 года было отмечено, что «электронная торговля ... становится все более значимой для потребителей во всем мире».<sup>11</sup> В соответствии с данными, предоставленными в отчете Statista, к 2021 году мировой рынок электронной коммерции увеличит продажи более чем на

---

<sup>7</sup> *Rana Atabay Kuscü, Yasemin Cicekcisoy and Umit Bozoklu. Chapter.6: Electronic Payment Systems in Electronic Commerce. Yurdagül Meral. Tools and Techniques for Implementing International E-Trading Tactics for Competitive Advantage. IGI Global Press. 2019. P.114.*

<sup>8</sup> Resolution adopted by the General Assembly on 22 December 2015, A/RES/70/186, 2

<sup>9</sup> *Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование.* – М.: Статут, 2014.- С.15

<sup>10</sup> Типовой закон ЮНСИТРАЛ об электронной торговле, 1996

<sup>11</sup> A/RES/70/186, p.3

246%.<sup>12</sup> Помимо этого, на динамику электронной коммерции повлияла пандемия COVID-19 и по прогнозам аналитиков<sup>13</sup>, цифры продолжают расти.

Характерными чертами международной электронной коммерции выделяют следующее:

- повсеместность (возможность осуществления откуда угодно в режиме реального времени), позволяющая значительно сократить стоимость проводимых транзакций;
- глобальный охват: продавцы, могут вести свою деятельность, для большей аудитории, которая не ограничивается регионом продавца; об этом Эванс и Вюрстер писали еще в 1997 году<sup>14</sup>;
- универсальность стандартов для всех участников электронной коммерции;
- доступность;
- интерактивность;
- информационная плотность, представляющая собой общий объем и качество информации, доступной как для всех участников рынка, так и для потребителей и продавцов;
- персонализация, заключающаяся в том, что продавцы могут использовать свои маркетинговые сообщения на конкретную целевую аудиторию, адаптируя сообщение к имени, интересам и прошлым покупкам человека;
- использование социальных технологий, а именно создание пользовательского контента и ведение социальных сетей.

## **Классификация e-commerce по сегментам**

Электронная коммерция делится на пять категорий:

- сегмент B2B (или business to business),
- сегмент B2C (или business to customers),
- сегмент B2G (или business to governments),
- сегмент G2G (или governments to governments),
- сегмент C2C (или customers to customers).

---

<sup>12</sup> Statista E-commerce Report 2020//URL:<https://www.statista.com/study/42335/ecommerce-report/> (дата обращения 18.10.2020 г.)

<sup>13</sup> *ibid*, Chapter 5

<sup>14</sup> *Kenneth C.Laudon. Carol Guercio Traver* (2014). E-commerce. Business.Technology.Society. (10th ed.),p.14

Рассмотрим каждую из этих категорий в рамках общепринятых определений.

### 1. Сегмент B2B (бизнес для бизнеса)

Объем транзакций, проходящий в этой категории занимает большую часть общего объема торгов в электронной коммерции. Компании, осуществляющие свою деятельность в рамках данной категории, являются «движущей силой» рынка e-commerce. Преимуществом для компаний является снижение затрат практически во всех направлениях: производство, поставка, продажа или закуп, передача и хранение.<sup>15</sup> Во-первых, снижение затрат на закупку за счет покупки множества товаров одного вида. Во-вторых, снижение себестоимости продукции идет за счет сокращения периода производства. В-третьих, снижение эксплуатационных расходов за счет эффективного управления запасами. В-четвертых, снижение себестоимости продаж за счет глобальных серийных продаж.

Компании заинтересованы в предоставлении быстрого сервиса, а учитывая, что именно они являются основными игроками рынка, использование альтернативных платежных систем и улучшение существующих методов оплаты представляет для них важное значение.

### 2. Сегмент B2C (бизнес для потребителя)

Данный сегмент характеризуется предоставлением предприятиями/компаниями товаров и услуг через веб-сайты физическим лицам. B2C позволяет вести прямые продажи с минимальным количеством посредников.<sup>16</sup> Примечательно, что в сегменте B2C клиент может приобретать не только материальные товары. Благодаря возможностям компьютерной сети по передаче и обработке информации нематериальные товары и услуги (например, электронная информация, компьютерное программное обеспечение, цифровые аудиовизуальные развлекательные продукты и т.д.) могут быть представлены клиентам напрямую через сеть. Категории нематериальных товаров и услуг электронной коммерции - это в основном категории онлайн-подписки и продукты, поддерживаемые рекламой.

### 3. Сегмент B2G (бизнес-правительство)

---

<sup>15</sup> *Zheng Qin.* (2009). Introduction to E-commerce. Beijing and Springer-Verlag GmbH Berlin Heidelberg: Tsinghua University Press, p. 26

<sup>16</sup> Бизнес для потребителя (B2C) //URL:

[https://www.marketch.ru/marketing\\_dictionary/marketing\\_terms\\_b/business-to-consumer/](https://www.marketch.ru/marketing_dictionary/marketing_terms_b/business-to-consumer/)  
(дата обращения 05.12.2020)

Модель отношений, в которой частные компании сотрудничают с государственными учреждениями. Модель «бизнес для-государства» сложная для предприятий с бюрократической точки зрения, но взамен дает доступ к административным ресурсам и обеспечивает крупные масштабы сделок.<sup>17</sup> Покупателями в B2G являются всевозможные государственные структуры (образовательные учреждения, медицинские учреждения, культурные объекты, и.т.д).

#### 4.Сегмент G2G (правительство-правительство)

К сегменту G2G относят деловые отношения государственных органов между собой: поставки продукции, оказания услуг и прочее. Реализуется такое взаимодействие через онлайн-технологии.<sup>18</sup> Электронная коммерция в этом сегменте ориентирована на эффективное выполнение внутреннего администрирования и обслуживания. В пределах G2G рассматриваются все направления деятельности электронного правительства.

#### 5.Сегмент C2C (потребитель-потребитель)

C2C-это схема торговли потребителей, имеющая схожие характеристики с традиционным рынком. В категории C2C ведущую роль играют поставщики услуг электронной торговли. В C2C деловые отношения образуются между двумя клиентами (потребителями), как правило, с помощью третьей стороны – посредника (торговая площадка), цель которого заключается в том, чтобы облегчить транзакцию и обеспечить платформу для лучшей коммуникации людей. Посредник может получить вознаграждение или комиссию, но не несет ответственности за обмен продукта.<sup>19</sup> C2C включает в себя транзакции между потребителями, реализуемые на платформе.

Взаимосвязь непосредственных участников электронной коммерции можно представить в виде следующей схемы<sup>20</sup> (см.рис 1):

---

<sup>17</sup> Что такое B2G: объясняем//URL: <https://sendpulse.kz/support/glossary/b2g> (дата обращения 05.12.2020)

<sup>18</sup> Электронная коммерция. Словарь маркетолога//URL:<https://www.calltouch.ru/glossary/elektronnaya-kommertsiya/> (дата обращения 05.12.2020)

<sup>19</sup> Бердникова, А.А. Маркетинг C2C. Особенности и тенденции электронной коммерции //XII Международная конференция «Российские регионы в фокусе перемен»-.2018.-с.360

<sup>20</sup> Земляницына, Н.В. Особенности электронной коммерции в сфере платежного сервиса: реферат/ Н.В Земляницына; Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина.- Екатеринбург, 2019.-16 с.

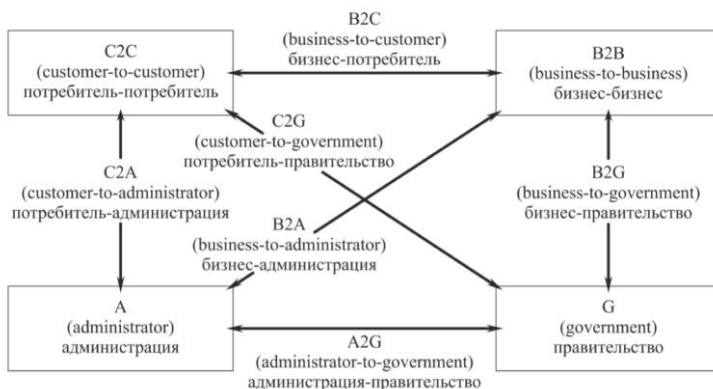


Рис.1

С исследовательской точки зрения в международной электронной коммерции существуют два основных подхода: технический и поведенческий.<sup>21</sup> Технический подход заключается в том, что электронная коммерция рассматривается как сфера применения интернет-технологий. Представители данного подхода заинтересованы в построении моделей бизнес-процессов и их оптимизации.

Бихевиористы, в свою очередь, изучают влияние электронной коммерции на отраслевую структуру и корпоративные стратегии.

С точки зрения правового регулирования основная сложность заключается, главным образом, в нестатичности, постоянном развитии и изменении цифровой среды, что оказывает основное влияние на электронную коммерцию. Электронная коммерция – процесс глобальный, который одновременно развивается во всех странах и юрисдикциях, а глобализация в этом случае стирает локальные особенности, в том числе и правовые.<sup>22</sup>

<sup>21</sup> см. также Kenneth C.Laudon. Carol Guercio Traver. (2014). Understanding E-commerce: Organizing Themes. (10th ed.),p. 45

<sup>22</sup> Обзор Ассоциации «Цифровой Казахстан» по итогам первого полугодия 2020 года//URL:<https://www.zakon.kz/5034687-regulirovanie-elektronnoy-torgovli.html> (дата обращения 22.09.2020)



## Участники рынка e-commerce

В глобальном контексте рынок электронной коммерции зависит от четырех основных участников, каждый из которых играет важную роль в формировании бизнес-ландшафта электронной коммерции:

- национальные правительства и международные агентства;
- торговые ассоциации и отраслевые органы;
- предприятия в экосистеме электронной коммерции (поставщики электронной коммерции, поставщики платежных услуг и поставщики логистических услуг и прочее); и
- потребители и общественность.

Государства, торговые ассоциации и другие заинтересованные стороны должны сосредоточить внимание на соответствующих законах, постановлениях и учреждениях, связанных с электронной коммерцией. Государства-основной рычаг в развитии потенциала электронной коммерции, так как именно государства в рамках своих правовых систем способны обеспечивать соблюдение прав интеллектуальной собственности; принимать законы об электронных транзакциях, защите данных, конфиденциальности и кибербезопасности; разрабатывать механизмы правоприменения. Торговые ассоциации, в свою очередь, могут играть дополнительную роль по отношению к регулирующим учреждениям в плане внесения предложений и ключевых тенденций.

Необходимо отметить, что электронная коммерция - это не только продажа товаров в Интернете. Ожидания клиентов растут с каждым днем благодаря стремительно развивающимся технологиям. Компании, осуществляющие свою деятельность в сфере электронной коммерции, по всему миру внедряют новые технологии, такие как аналитика больших данных, интернет вещей (IoT<sup>23</sup>), искусственный интеллект (AI<sup>24</sup>), дополненная реальность

---

<sup>23</sup> «Интернет вещей»: представляет сеть связанных через интернет объектов, способных собирать данные и обмениваться данными, поступающими со встроенных сервисов//URL:

<https://www.everest.ua/ru/internet-of-things-vse-cto-nuzhno-znat-ob-ynternete-veshej-y-o-budushhem-sovremennoj-czyvylyzaczzy/> (дата обращения 28.05.2020)

<sup>24</sup> Definition of Artificial Intelligence//URL:<https://aws.amazon.com/ru/machine-learning/what-is-ai/> (дата обращения 28.05.2020 г.).

(AR<sup>25</sup>), виртуальная реальность (VR<sup>26</sup>) и технология блокчейн, - чтобы соответствовать постоянно меняющимся потребностям клиентов, создавая при этом максимальный комфорт в использовании и, фокусируя внимание на аспектах безопасности.

Значительный рост e-commerce придаст внедрение и повсеместное использование беспроводных сетей пятого поколения (5G<sup>27</sup>). В сочетании с AI, IoT, AR и VR сети пятого поколения (5G), вероятнее всего, преобразят индустрию электронной коммерции и электронный рынок. За счет увеличения скорости передачи данных сети 5G повышают эффективность существующих технологий, к примеру, тот же IoT. Ярким примером являются страны Азиатского региона: Япония, КНР и Республика Корея, которые занимают лидирующие позиции в B2B и B2C сегментах и активно используют перечисленные новые технологии в области электронной коммерции. В частности, Rakuten, крупнейший веб-сайт электронной коммерции Японии, объединяет машинное обучение и искусственный интеллект (AI) для распознавания изображений на своей платформе, которая распознает и автоматически классифицирует объекты визуально, что позволяет продавцу более легко размещать товары.<sup>28</sup> Китайская компания JD.com внедрила 3 System Fridge: которая использует датчики и камеры для регистрации даты хранения продуктов. Система отправляет предупреждения, когда приближается срок годности, поэтому потребитель может оформить список продуктов на JD.com на основе содержимого холодильника и имеющихся актуальных данных.<sup>29</sup> Реализация такого подхода привела к увеличению числа потребителей.

Таким образом, электронная коммерция охватывает огромный круг участников и технологий, необходимых для ее реализации. Регулирование процессов взаимодействия выходит на первый план не только на

---

<sup>25</sup> VR, AR, MR, эффект погружения и что всё это значит//URL:<https://www.thinkwithgoogle.com/intl/ru-ru/future-of-marketing/machine-learning/vr-ar-mr-effekt-pogruzeniia-i-chto-vsio-eto-znachit/> (дата обращения 03.06.2020)

<sup>26</sup> там же;

<sup>27</sup> Что такое 5G? //URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/5daed56a9a7947b119ba88dd> (дата обращения 10.10.2020)

<sup>28</sup> Embracing The E-Commerce Revolution in Asia and The Pacific. [Asian Development Bank Report],p. 6

<sup>29</sup> Lye E. Five Chinese Brands that will be Household Names Next Year. *The Drum*. //URL:<https://www.thedrum.com/opinion/2016/06/14/five-chinese-brands-will-be-household-names-next-year> (дата обращения 08.01.2021 г.).

национальном уровне, но и представляет особую значимость в международных масштабах.

## **В. Международное правовое регулирование электронной коммерции**

О необходимости адаптации и расширения существующих законов для того, чтобы «охватить развивающуюся среду электронной коммерции»<sup>30</sup> писали еще в 90-х годах прошлого века. Правоотношения, возникающие между различными субъектами в сфере электронной коммерции, регулируются как на международном, так и на национальном уровнях. Различия правового регулирования, касающиеся онлайн-транзакций, электронных подписей и аутентификации, увеличивают сложность и стоимость трансграничной электронной торговли. Они также ведут к снижению доверия к электронной коммерции и как следствие к ожидаемому сокращению потребительской аудитории. Несмотря на то, что многие страны уже приняли либо предпринимают попытки по принятию законов об электронных платежах и транзакциях, существование региональных различий налицо. Согласно ЮНКТАД, на сегодня список государств, принявших законы в данной области, составляет 145 стран, 104 из которых-это развивающиеся страны и страны с переходной экономикой. Практически половина (46,3%) африканских стран приняли законы об электронных транзакциях, по сравнению с 72% стран Азии, 81,8% стран Латинской Америки и Карибского бассейна и 97,6% развитых стран.<sup>31</sup>

Нормативную основу составляют такие международные акты как Конвенция ООН об использовании электронных сообщений в международных договорах 2005 г., Типовой закон «Об электронной торговле» ЮНСИТРАЛ 1996 г., Хартия глобального информационного общества 2000 г., отдельные положения Генерального соглашения по торговле услугами (GATS). В той или иной форме проблемами регламентации электронной коммерции занимается ряд межправительственных и неправительственных международных организаций. К ним относятся Европейская экономическая

---

<sup>30</sup> Robert F.Stankey. (1998). Internet Payment Systems: Legal Issues Facing Businesses, Consumers and Payment Service Providers. COMMLAW CONSPECTUS (Vol.6),p.24

<sup>31</sup> Making Deals in Cyberspace: What’s the Problem? (2017).White Paper of World Economic Forum,5. *see also* United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD) “Cyberlaws and regulations for enhancing e-commerce: Case studies and lessons learned”. Note by the UNCTAD secretariat

комиссия ООН (ЕЭК ООН), Конференция ООН по международной торговле и развитию (ЮНКТАД), Всемирная организация интеллектуальной собственности (ВОИС), Международный союз электросвязи (МСЭ), Международная организация по стандартизации (МОС), Всемирная таможенная организация (ВТО), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и другие.<sup>32</sup> Все эти документы призваны служить ориентиром в практической правовой деятельности для участников международной электронной коммерции<sup>33</sup>, так как правовая природа таких документов чрезвычайно разнохарактерна.

В ранних исследованиях отмечалось, что электронная коммерция является одной из областей, где ЮНСИТРАЛ могла бы оказаться особенно полезной для международного сообщества. Дело в том, что программа работы ЮНСИТРАЛ охватывает три основных направления деятельности, такие как: законодательная или нормотворческая деятельность; поддержка правовой реформы и техническая помощь; информационная деятельность<sup>34</sup> (включая распространение информации, направленной на повышение осведомленности и единообразное толкование международных инструментов). Фундаментальные принципы, которые широко считаются основными элементами современного законодательства об электронной торговле: принцип недискриминации, принцип функциональной эквивалентности и принцип технологической нейтральности<sup>35</sup> закреплены на уровне UNCITRAL и являются своего рода руководством по соблюдению совместимых правил в области электронных платежей и электронных подписей.

ЮНСИТРАЛ могла бы выполнять роль координатора, так как «изыскание путей и средств, обеспечивающих единообразное толкование и применение международных конвенций и единообразных законов в области права

---

<sup>32</sup> Бахин, С.В., Зажигалкин, А.В. Электронная коммерция: правовые проблемы конвенционного регулирования / С.В. Бахин, А.В. Зажигалкин //Журнал международного частного права.-№ 4(38)- 2002.-с.2

<sup>33</sup> Документ ООН A/CN.9/WG.IV/ WP.89 от 20 декабря 2000 г..Юридические препятствия к развитию электронной торговли в международных документах, касающихся международной торговли: средства их устранения. §11

<sup>34</sup> José Angelo Estrella Faria. Legal Harmonization Through Model Laws :The Experience Of The UNITED NATIONS COMMISSION ON INTERNATIONAL TRADE LAW (UNCITRAL),p.4

<sup>35</sup> Luca G Castellani.The Contribution of a Uniform Legislative Framework for Electronic Transactions to Promoting Economic Development in The Pacific. DONG-A JOURNAL OF IBT LAW,p.21

международной торговли»<sup>36</sup> входит в мандат договорного органа ООН. Именно ЮНСИТРАЛ разработала Типовой закон «Об электронной торговле» 1996 года, предприняв попытку гармонизировать существующие понятия. Типовой закон - это законодательный текст, который рекомендуется государствам для принятия в качестве части их национального законодательства.<sup>37</sup> Типовой закон является подходящим средством для модернизации и унификации национальных законов, когда ожидается, что государства пожелают или должны будут внести изменения в текст модели, чтобы учесть местные требования, которые различаются от системы к системе, или когда строгое единообразие отсутствует. нужно. Именно эта гибкость делает типовой закон потенциально более легким для обсуждения, чем текст, содержащий обязательства, которые не могут быть изменены, и способствует большему принятию типового закона, чем конвенции, касающейся того же предмета.

Тем не менее, Комиссия ООН по праву международной торговли не является единственной инстанцией в сфере e-commerce. Так, например, Конференция ООН по торговле и развитию в рамках Программы по вопросам электронной торговли и правовой реформы оказывает поддержку усилиям развивающихся стран в Африке, Азии и Латинской Америке по созданию правовых режимов, которые охватывают вопросы, возникающие в связи с электронной торговлей, в целях обеспечения доверия к онлайн-операциям, облегчения проведения внутренних и международных онлайн-торговых операций и предоставления правовой защиты онлайн-пользователям и онлайн-продавцам.<sup>38</sup> Помимо договорных органов ООН, ряд государств рассматривали Всемирную Торговую Организацию как кандидата на место основного координирующего органа для улучшения взаимодействия правовых норм, касающихся электронных транзакций и электронных подписей. Предполагалось, что ВТО возьмет на себя обязательства по обеспечению того, чтобы контракты могли заключаться онлайн в пределах отдельных юрисдикций и не могли быть лишены юридической силы исключительно из-

---

<sup>36</sup> Документ ООН A/CN.9/WG.IV/WP.89 от 20 декабря 2000 г..Юридические препятствия к развитию электронной торговли в международных документах, касающихся международной торговли: средства их устранения. с.4

<sup>37</sup> М. Теванменд.РОЛЬ ТИПОВЫХ ЗАКОНОВ ЮНСИТРАЛ В МЕЖДУНАРОДНОМ ТОРГОВОМ АРБИТРАЖЕ. Вектор науки ТГУ. Серия «Экономика и управление» No 3 (3), 2010. с.35

<sup>38</sup> Защита прав потребителей в сфере электронной торговли, Записка секретариата ЮНКТАД. TD/B/C.I/CPLP/7. 24 April 2017,с.17

за того, что они являются цифровыми.<sup>39</sup> Практика ВТО в области электронной коммерции более подробно охватывается во втором разделе диссертации, которая раскрывает сущность платежей в международной e-commerce.

## **РАЗДЕЛ II. Платежи в международной электронной коммерции**

### **A. Понятие и виды платежей в электронной коммерции**

Успех электронной коммерции зависит от эффективности систем электронных платежей. В связи со стремительным ростом популярности электронной коммерции возникает необходимость использования различных механизмов электронных платежей, которые должны облегчить обслуживание потенциальных потребителей товаров и услуг в сети Интернет.

Платежи в электронной коммерции представляют собой оплату товаров и услуг посредством сети интернет.<sup>40</sup> В соответствии с общепринятыми терминами в Red book<sup>41</sup> и Blue book<sup>42</sup>, платеж- это перевод денежного требования плательщиком стороне, приемлемой для получателя. Как правило, требования принимают форму банкнот или остатков на счетах, открытых в финансовом учреждении или в центральном банке.<sup>43</sup> Возможность «обрабатывать сделки в режиме реального времени, как внутри страны, так и с использованием зарубежных валют на мировых рынках»<sup>44</sup> повлияла на рост популярности электронных платежей. Более того, такая тенденция объяснима быстротой проведения транзакций и возможностью продавать и покупать из любой точки мира, ведь как отмечал М.Л.Калужский, в электронной коммерции основным источником

---

<sup>39</sup> Making Deals in Cyberspace: What's the Problem? White Paper of World Economic Forum, p.10

<sup>40</sup> How to Define E-payments//URL:<https://securionpay.com/blog/how-to-define-e-payments/> (дата обращения 09.01.2021)

<sup>41</sup> Также используется название «Платежные системы в странах Группы 10-ти» (Красная книга), впервые опубликована в декабре 1993

<sup>42</sup> «Платежные системы в Европейском союзе» (Синяя книга), впервые опубликована в апреле 1996

<sup>43</sup> Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах, 2007, с.41

<sup>44</sup> Mann C.L., Eckert S.E., Knight S.C. Global Electronic Commerce: A Policy Primer. Washington: Institute for International Economics, p.66

институционального развития платёжных систем и инструментов на потребительском рынке является конечный спрос.<sup>45</sup>

Существует пять этапов для проведения электронных платежей.

На первом этапе банк использует компьютеры для обработки запросов и расчетов между банками.

Второй этап: компьютеры банка рассчитываются с другими организациями, например, выплата зарплаты.

Третий этап: сетевые терминалы используются для предоставления банковских услуг клиентам, т.е. клиенты могут снимать и вносить деньги в банкомате.

Четвертый этап: POS-терминалы используются для предоставления услуг автоматического списания клиенту, которые в настоящее время являются основным средством электронных платежей.

Пятый: это последний этап, на котором электронные платежи позволяют осуществлять прямые переводы и расчеты через сеть в любом месте и в любое время, тем самым создавая среду электронной коммерции.

---

<sup>45</sup> М.Л. Калужский, Электронная коммерция: маркетинговые сети и инфраструктура рынка, ОмГТУ. – Москва : Экономика, 2014. – 328 с.

[http://www.aup.ru/books/m269/6\\_1.htm](http://www.aup.ru/books/m269/6_1.htm)

Принцип осуществления платежей представлен в следующей схеме (см.рис.2):

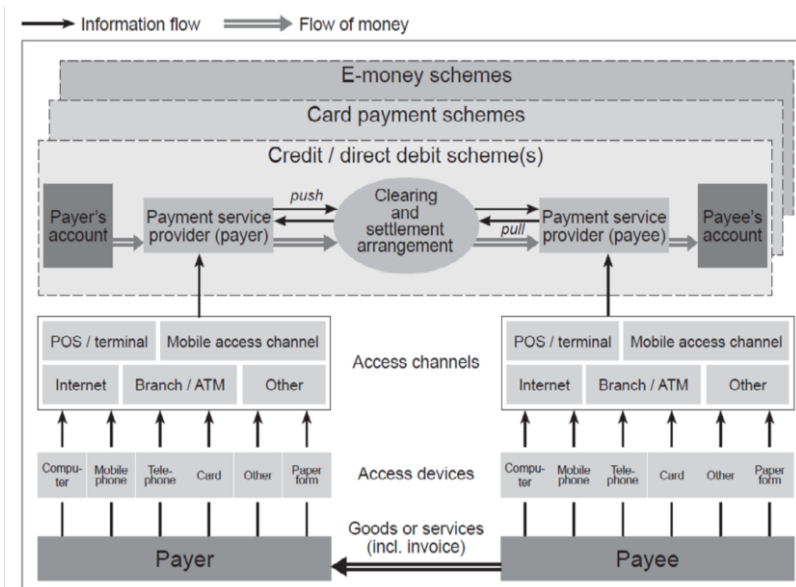


Рис.2

Отличительной особенностью электронных платежей является то, что весь процесс проходит в цифровой форме.<sup>46</sup> Электронные платежи могут осуществляться не только посредством банковских транзакций.

Безусловно, к ряду достоинств e-payments относятся скорость, эффективность и безопасность платежей. Однако для того, чтобы воспользоваться всеми этими преимуществами, электронные платежи требуют новых правовых и нормативных решений, учитывающих как перспективы, так и риски, связанные с ускорением темпов технологического развития. В этом исследовании изложены общие рамки, касающиеся систем электронных платежей в широком международном контексте, а также рассматриваются принципы регулирования электронных платежей в соответствии с правом международной торговли.

<sup>46</sup> Специфика электронной коммерции. Системы электронных платежей//URL: [https://kpmiit.dvfu.ru/library/polkovnikov\\_lectures\\_ecommerce/13.phtm](https://kpmiit.dvfu.ru/library/polkovnikov_lectures_ecommerce/13.phtm) (дата обращения 03.06.2020 г.).



## **Виды платежей в электронной коммерции**

По сути, классификация платежей в электронной коммерции выглядит следующим образом. Рассмотрим каждый из видов платежей по отдельности.

### **Кредитные/дебетовые карты**

При осуществлении оплаты кредитной или дебетовой картами используется кредитный лимит, утвержденный эмитентом карты. Например, в случае с кредитной картой указанная минимальная сумма баланса должна выплачиваться на 30-дневной основе с добавлением процентов и / или сборов до тех пор, пока не будет выплачен полный баланс.

На дебетовых картах суммы потребительских покупок снимаются с доступного остатка на их банковском счете. Если доступных средств недостаточно, транзакция не завершается (кроме случаев, когда имеется овердрафт). Отличается от карт с предоплатой тем, что привязан к банковскому счету.

### **Предоплаченные карты**

Потребители совершают покупки или снимают наличные, аналогично дебетовым или кредитным картам, но на карту необходимо заранее загружать наличные - баланс функционирует как лимит расходов. Данный вид платежей подходит лицам, не имеющим счета для банковского обслуживания. Покупка самой предоплаченной карты может производиться за наличные средства клиента без удостоверения личности последнего. Их применение часто встречается в среде торговых сетей и сервисных компаний, оплаты товаров, приобретенных в Интернет-магазинах.<sup>47</sup> Подарочные карты магазинов также относятся к данной категории платежных инструментов.

Таким образом, предоплаченная карта выделяется среди остальных платежей возможностью непредоставления данных владельца в том объеме, который характерен для остальных платежей в электронной коммерции.

Например, Резервный банк Индии определяет термин «предоплаченные платежные инструменты» как платежные инструменты, которые облегчают покупку товаров и услуг, включая перевод средств, в обмен на стоимость, хранящуюся на таких инструментах. Стоимость, хранящаяся на таких инструментах, представляет собой стоимость держателя, уплаченную

---

<sup>47</sup> Предоплаченные карты. Преимущества/URL: <https://regularpay.com/ru/articles-ru/prepaid-card/> (дата обращения 06.04.2021 г.).

наличными, дебетованием банковского счета или кредитной картой. Интересно, что индийское регулирование проводит классификацию предоплаченных карт по следующему принципу: платежные инструменты закрытой системы; платежные инструменты полузакрытой системы; платежные инструменты открытой системы.<sup>48</sup> Такое разделение является характерной особенностью индийского регулирования.

### **Банковские переводы**

Под банковскими переводами понимаются денежные переводы, осуществляемые по распоряжению клиента со своего банковского счета в юридическом лице (отправителе) другому назначенному (получателю).<sup>49</sup>

### **Наличный расчет при доставке (cash-on-delivery<sup>50</sup>)**

Метод оплаты, при котором компания доставляет товары покупателю и принимает оплату за товары в момент их передачи покупателю.

### **Электронные кошельки (E-Wallets)**

Электронный кошелек - это широко используемый платежный инструмент в электронной коммерции. Это новый тип кошелька для оплаты небольших покупок. E-Wallet<sup>51</sup> пользователя напрямую связан с его банковским счетом. При использовании электронного кошелька клиент должен установить программное обеспечение, подключенное к серверу электронной коммерции, и ввести данные различных электронных денег и электронных карт в систему обслуживания. В электронном кошельке могут храниться следующие инструменты электронной оплаты: электронная наличность, электронная кредитная карта, онлайн-валюта и цифровая валюта.

SWOT-анализ e-Wallets представлен ниже:

---

<sup>48</sup> Andrey Shamraev. Legal and Regulatory Framework of the Payment and E-Money Services in the BRICS Countries. BRICS LAW JOURNAL (Volume VI. Issue 2), p.80

<sup>49</sup> Способы оплаты в электронной коммерции//URL:<https://www.actualidadecommerce.com/ru/платежные-средства-в-электронной-торговле/> (дата обращения 06.04.2021 г.).

<sup>50</sup> Значение cash on delivery//URL:<https://dictionary.cambridge.org/ru/словарь/английский/cash-on-delivery> (07.04.2021)

<sup>51</sup> Definition of eWallet//URL:<https://www.lawinsider.com/dictionary/ewallet> (дата обращения 06.04.2021 г.).

<p style="text-align: center;"><b>Strengths</b></p> <p><u>Возможность оплачивать товары и услуги в любой точке мира</u></p> <p><u>Бесплатное использование</u></p>	<p style="text-align: center;"><b>Weaknesses</b></p> <p><u>В правовом поле:</u> При несакционированных переводах отсутствует возмещение ущерба, причиненного владельцу счета</p> <p><u>Не все компании принимают оплату подобного характера</u></p>
<p style="text-align: center;"><b>Opportunities</b></p> <p><u>Развитие технологий</u></p>	<p style="text-align: center;"><b>Threats</b></p> <p><u>Мошенничество</u></p>

### **Мобильные платежи (m-payments)**

Мобильный платеж определяется как «любой платеж, при котором мобильное устройство (телефон и планшет) используется для инициирования, авторизации и подтверждения обмена финансовой стоимостью в обмен на товары и услуги».<sup>52</sup> Мобильные платежи связаны с безналичными способами оплаты, к пользовательскому номеру привязаны карты, существует возможность осуществления банковских переводов, есть доступ к дебетовой карте и возможность выписывания чека. Несмотря на значительные географические расхождения, безналичные платежи демонстрируют устойчивый рост как в странах с мощной экономикой, так и в развивающихся странах. Комбинация мобильных услуг и безналичных карточных платежей работает ввиду своего удобства и скорости осуществления платежа.

Так как отмечается рост использования мобильных платежей через смартфоны и другие устройства, возникла необходимость стандартизации правил, касающихся осуществления платежей через этот канал. К примеру,

---

<sup>52</sup> Anna Eugenia Omarini. Fintech and the Future of the Payment Landscape: The Mobile Wallet Ecosystem - A Challenge for Retail Banks? International Journal of Financial Research (Vol. 9, No. 4), p.99

Китай рассматривает возможность принятия глобального стандарта беспроводной связи ближнего действия для бесконтактных платежей.<sup>53</sup>

SWOT-анализ мобильных платежей выглядит следующим образом:

<b>Strengths</b>	<b>Weaknesses</b>
<p><u>Доступность</u></p> <p><u>Скорость</u></p> <p><u>Удобство</u> Мобильные способы оплаты оказались наиболее удобны в повседневной жизни (для совершения небольших платежей при покупке билетов в кино, мобильных игр и контента в Интернете)</p> <p><u>Цена</u> Пользование услугами провайдеров мобильных платежей и операторов обходится в гораздо меньшую сумму, чем обслуживание банковской карты (комиссионный сбор, при его наличии, ниже, чем в банке)</p>	<p><u>Необходимость подключения к сетевому оператору</u> Невозможность осуществления платежа посредством телефона в оффлайн-режиме</p> <p><u>Отсутствие прозрачности создаваемых аккаунтов</u></p> <p><u>В рамках правового поля:</u> Необходимость надзора над совершаемыми платежами-отсутствие регламентации</p>

---

<sup>53</sup> Martha Wang, Betty Louie. China's Digital Currency and What This Could Mean For Foreign Companies and Financial Institutions in China//URL:<https://www.jdsupra.com/legalnews/china-s-digital-currency-and-what-this-7987963/> (дата обращения 16.02.2021 г.).

<b>Opportunities</b>	<b>Threats</b>
<p data-bbox="148 180 526 236"><u>Развитие технологий</u> NFC, m-Wallets и тому подобное</p> <p data-bbox="148 268 515 359"><u>Расширение территориального охвата различных слоев населения</u></p> <p data-bbox="148 391 464 574"><u>Развитие взаимодействия производителей мобильных устройств, телекоммуникационных компаний и провайдеров платежных услуг</u></p>	<p data-bbox="557 180 935 730"><u>Вмешательство регулятора</u> Так как ключевые нормативные акты и отраслевые инициативы стали играть глобальную трансформирующую роль, активно стимулируя конкуренцию между поставщиками платежных услуг, такие инициативы могут нарушать инерцию в различных сегментах цепочки создания стоимости платежей. Зачастую такие акты демонстрируют краткосрочные перспективы (снижение рисков, стандартизация, и.т.д) без учета возникновения изменений в технологическом направлении.</p> <p data-bbox="557 762 918 818">Пример НПА: Payment Service Directive (Directive 2007/64/EC)</p> <p data-bbox="557 898 935 1050"><u>Безопасность</u> Возможное получение доступа к мобильному устройству посторонних лиц (аспекты кибербезопасности)</p> <p data-bbox="557 1082 851 1137"><u>Изменение предпочтений потребителей</u></p>

### **Виртуальные/цифровые валюты**

Децентрализованная цифровая платежная система, основанная на шифровании. Другими словами, этот тип валюты не контролируется каким-либо государством, правительством или банком, и он позволяет осуществлять прямой обмен между своими пользователями. Эти цифровые

валюты следуют принципам криптографии, но применяются для обмена продукта / услуги на ценность.<sup>54</sup> По сравнению с общей валютой, криптовалюты используют сложное шифрование, что затрудняет их кражу и подделку. Эти транзакции основаны на технологии блокчейн, которая состоит из данных, которыми совместно пользуются пользователи.

Примечательно, что в деле *США против Роберта Файелла (United States v. Faiella)* Суд постановил, что биткоин функционирует как «деньги» или «платеж», и отметил, в соответствии с руководством Financial Crimes Enforcement Network, обмен виртуальной валюты на законное платежное средство может представлять собой перевод денег.<sup>55</sup> Файелла, также известный как «BTCKing» являлся организатором подпольной биржи биткоинов, на которой пользователям Silk Road была продана виртуальная валюта на сумму более 1 миллиона долларов. Данные суммы были направлены на то, чтобы облегчить пользователям платформы покупку нелегальных наркотиков. На сегодня распространение использования криптовалют отнесено к факторам, предопределяющим тенденции роста современной преступности, поскольку они стали основным платежным инструментом в преступных целях и активно используются для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.<sup>56</sup> SWOT-анализ использования цифровых валют в качестве платежей представлен ниже:

---

<sup>54</sup> Chris Gollop. (2020). Cryptocurrencies in ecommerce: how will they be used in the future? Retrieved from <https://blog.saleslayer.com/cryptocurrencies-ecommerce> (дата обращения 22.12.2020)

<sup>55</sup> *United States v. Faiella*, 39 F. Supp. 3d 546 (S.D.N.Y. 2014)

<sup>56</sup> Internet Organised Crime Threat Assessment (iOCTA)

//URL:<https://www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/internet-organised-crime-threat-assessment-iocta-2017#:~:text=The%202017%20Internet%20Organised%20Crime.continues%20to%20grow%20and%20evolve.&text=A%20handful%20of%20cyber%2Dattacks,of%20cyber%20threats%20now%20faced.> (дата обращения 01.04.2021 г.).

<p style="text-align: center;"><b>Strengths</b></p> <p><u>Снижение стоимости транзакций</u></p> <p><u>«Разгрузка» банков и платежных систем</u></p> <p><u>Отсутствие привязки к определенной валюте (доллар, евро, юань, и.т.д)</u></p>	<p style="text-align: center;"><b>Weaknesses</b></p> <p><u>В правовом поле:</u> цифровые валюты являются частными деньгами, они выражены в особых денежных единицах, не относящихся к денежным единицам какой-либо существующей государственной и (или) международной валюты, отсюда вытекает сложность с защитой прав участников операций с цифровыми валютами</p>
<p style="text-align: center;"><b>Opportunities</b></p> <p>Расширение возможностей трансграничных платежей</p>	<p style="text-align: center;"><b>Threats</b></p> <p>Использование систем денежных переводов при осуществлении расчетов за наркотические средства, запрещенные препараты и оружие</p> <p>Использование платежей для отмывания доходов</p>

Помимо этого, была предложена модернизированная классификация платежей. Она отличается тем, что ряд методов осуществления платежей был поделен по группам. Так, Cargemini Financial Services Analysis провели разграничение следующего характера. Они ввели термин «скрытые цифровые платежи»<sup>57</sup> для описания общей совокупности действий и разделили платежи на четыре основных типа:

---

<sup>57</sup> Efraim Turban. JonOutland. DavidKing Jae Kyu Lee .Ting-Peng Liang Deborrah C. Turban. (2018). Electronic Commerce. A Managerial and Social Networks Perspective,Ninth Edition.Springer International Publishing AG,p.464

- Карты замкнутого цикла и мобильные приложения, позволяющие совершать онлайн- и офлайн-платежи;
- Цифровые кошельки (небанковские), поддерживающие различные транзакции e-commerce;
- Мобильные деньги, позволяющие осуществлять мобильные финансовые транзакции ;
- Виртуальные/цифровые валюты, поддерживающие мгновенный перевод «стоимости» без помощи традиционных финансовых институтов.

Нормативные пробелы затрудняют внедрение моделей электронных платежей. Причинами таких пробелов являются отсутствие взаимодействия небанковских платежных провайдеров с финансовой системой, ограничения на создание небанковских платежных провайдеров, непропорциональное регулирование системы осведомленности о клиенте ( так называемая Know Your Customer<sup>58</sup>). Более того, многие страны сталкиваются с такой проблемой, как несостоятельность в обеспечении защиты пользователей услуг электронных платежей. С учетом появления новых игроков на рынке платежей, которое ведет к изменению способов оплаты, государства оказываются не готовы к такому процессу ввиду отсутствия четких регламентов в вопросах регулирования электронных платежей.

Исходя из проведенной аналитики, платежи в электронной коммерции можно рассмотреть в нескольких плоскостях. Первая лежит в рамках сферы платежных систем, вторая рассматривает права и средства защиты всех участников проводимых платежей. Также стоит выделить нормативно-правовое регулирование деятельности поставщиков платежных услуг, которые не являются финансовыми учреждениями. При этом стоит учитывать, что в отличие от регулирования платежных операций, которое охватывает только саму платежную операцию, нормотворчество, касающееся платежных услуг, охватывает более широкие договорные отношения между сторонами и их соответствующими поставщиками платежных услуг, в рамках которых выполняются платежные операции. Значимость регулирования электронных платежей состоит в придании юридической эквивалентности между электронными способами оплаты и платежами на бумажных носителях. Для того, чтобы выявить проблематику при осуществлении платежей в электронной коммерции, целесообразно рассмотреть их в разрезе платежных систем.

---

<sup>58</sup> Definition of KYC//URL:<https://www.investopedia.com/terms/k/knowyourclient.asp> (дата обращения 10.04.2021 г.).



## В. Платежные системы

Деньги и платежные системы по своей природе представляют собой продукты, охватываемые несколькими юрисдикциями.<sup>59</sup> Исследование платежей в рамках платежных систем позволило выявить следующие ключевые аспекты. Объектом регулирования являются платежные системы и их участники, а также электронные платежные инструменты. По мнению Курбатова А.Я., правовое регулирование деятельности электронных платежных систем осуществляется не по субъектному критерию, а через регулирование осуществляемых через них операций.<sup>60</sup>

На сегодняшний день по способу осуществления платежные системы делятся на кредитные платежные системы и наличные платежные системы.

- Оплата кредитной картой путем использования карты, выпущенной финансовым учреждением для совершения платежей в Интернете или с помощью электронного устройства без использования наличных денег. Это один из самых распространенных способов электронных платежей. Кредитная карта - это небольшая пластиковая карта с уникальным номером, привязанным к счету. Кредитная карта может быть виртуальной, без необходимости получения пластикового носителя информации.
- Оплата наличными предусматривает оплату наличными курьеру, оплату и получение ранее заказанного товара в магазине, наложенный платеж, телеграфный и почтовый переводы, банковский перевод.<sup>61</sup>

Платежная система - это инфраструктура, состоящая из учреждений, инструментов, правил, процедур, стандартов и технических средств, созданная для передачи денежных средств/оплаты между всеми сторонами. В стандартном понимании платежные системы — это упорядоченная совокупность правил, современных коммуникационных решений и операций, позволяющих безопасно и оперативно производить финансовые

---

<sup>59</sup> Thomas P. Vartanian. (2000). The Future of Electronic Payments: Roadblocks and Emerging Practices: Hearing Before the Subcommittee on Domestic and International Monetary Policy of the Committee on Banking and Financial Services, U.S. House of Representatives, One Hundred Sixth Congress, Second Session, September 19, (Volume 4)

<sup>60</sup> А.Я.Курбатов.Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству Российской Федерации. 1 с.

<sup>61</sup> А.А.Волгушева. Платежные системы электронной коммерции //URL:<https://center-yf.ru/data/stat/Platzhnye-sistemy-elektronnoi-kommercii.php> (дата обращения 12.02.2021 г.).

расчеты и переводы между отдельными участниками.<sup>62</sup> При детальном изучении платежных систем выявлено множество специфических особенностей: начиная от правовых соглашений, а также вопросов технологического и операционного характера, вплоть до рассмотрения инфраструктуры и тенденций финансового рынка. Часто отмечается, что планирование политики в области платежных систем требует многостороннего дисциплинарного подхода и осведомленности по широкому кругу вопросов.<sup>63</sup>

Традиционные платежные системы включают в себя наличный расчет, чеки, кредитные карты, накопительный баланс и систему предоплат. В то время как к наиболее используемым платежным системам в сфере электронной коммерции относятся онлайн-транзакции по кредитной карте, системы онлайн платежей (PayPal, Google Checkout, Shopify) альтернативные мобильные платежные сервисы такие как Amazon Payments, SamsungPay, ApplePay, Google Wallet и многие другие, позволяющие потребителям покупать онлайн у большого количества продавцов без необходимости предоставлять данные карты каждый раз при совершении покупок. Помимо этого сюда относятся и мобильные платежные системы с использованием технологии NFC (near field communication), различные типы цифровой валюты (к примеру, Bitcoin, Litecoin, IOTA, Cardano).

Эффективная платежная система снижает стоимость обмена товарами и услугами. В то же время слабые платежные системы могут серьезно повлиять на стабильность экономики; к последствиям такого влияния можно отнести неэффективное использование финансовых ресурсов, несправедливое распределение рисков между агентами, фактические потери участников, и потеря доверия к финансовой системе. Значительно усложняются задачи по проектированию инфраструктуры платежных систем, поскольку конкуренция и инновации постоянно ограничивают поиск лучших сочетаний эффективности, надежности, безопасности и стабильности системы при предоставлении платежных услуг большему количеству отдельных пользователей и организаций. На сегодня потенциал цифровых беспроводных транзакций не используется в полной мере, и поэтому появление новых электронных технологий неминуемо ведет к расширению возможностей для проведения транзакций. Новые технологии, направленные на хранение, перевод и использование электронных платежей

---

<sup>62</sup> Блог FinTech-платформы Bilderlings//URL:<https://bilderlings.com/ru/blog/platzezhnye-sistemy/> (дата обращения 12.02.2021 г.).

<sup>63</sup> Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах, 2007, с.7

влекут серьезные последствия для потребителей, продавцов, правительств и финансовых институтов.

К примеру, одной из насущных проблем при осуществлении платежей в электронной коммерции является оказание давления со стороны регуляторов на отдельные платежные системы. Одной из причин таких действий со стороны законодательных органов является борьба с отмыванием денег и блокировка платежных систем в связи с подозрением в финансировании терроризма. При этом под блокировку и заморозку счетов на аккаунтах попадают все пользователи платформ, независимо от целей использования самих платформ, что ведет к оттоку потребителей и поиску альтернативных методов осуществления платежей. Очевидно, что большинство пользователей провайдеров платежных услуг в электронной коммерции совершают покупки в сегментах, которые не относятся к запрещенным. Изучим кейс с платежной системой ePayments для того, чтобы доказать нецелесообразность тотальной блокировки платежных систем.

19 июня 2018 года в официальном журнале Европейского Союза была опубликована Пятая директива ЕС по борьбе с отмыванием денег (AMLD 5). Финансовое регулирование в ЕС посредством 5AMLD – это своего рода вынужденный документ, который должен закрыть законодательную «чёрную дыру» и синхронизировать нормативы всех государств-участников в отношении криптовалют, цифровых финансовых активов, блокчейн-технологий и прочих современных воплощений электронных денег.<sup>64</sup>

Из положительных моментов можно выделить тот факт, что «антиотмывочная» директива расширяет сферу применения платформ виртуальных валют и поставщиков кошельков, проводит различия между виртуальными валютами и электронными деньгами. Тем не менее, в связи с принятием Пятой директивы пострадало множество проектов, связанных с онлайн платежами. К примеру, платежная система ePayments, специализирующаяся на онлайн-платежах, приостановила операции пользователей по требованию FCA (Управление по финансовому надзору Великобритании). ePayments Systems Ltd является лицензированным оператором электронных денег, ориентированным на онлайн-платежи для индустрии партнёрского маркетинга, предлагая виртуальные счета IBAN, карты-предоплаты для физических лиц, предприятий, интернет-магазинов.<sup>65</sup>

---

<sup>64</sup> Финансовое регулирование в ЕС: пятая директива 5AMLD. 22 сентября 2020 года//URL:<https://internationalwealth.info/tax-planning/finansovoe-regulirovanie-v-es-pjataja-direktiva-5aml/>

<sup>65</sup> E-payments: в связи с приостановкой работы платёжной системы ожидаются новые правила контроля перевода денег. 26.02.2020.

Финансовый регулятор выявил недостатки в механизмах контроля по борьбе с отмыванием денег.<sup>66</sup> Несмотря на то, что для пользователей платежной системы существует механизм получения компенсации, направление запроса и ожидание решения по пользовательскому запросу займет некоторое время. Кроме временных издержек, пользователи (как физические, так и юридические лица) несут финансовые потери.

Ситуация с ePayments явно демонстрирует необходимость пересмотра законодательства в сфере регулирования электронных платежей.

### **С. Правовые механизмы регулирования платежных систем: мировая практика**

Учитывая трансграничный характер e-payments, международные платежные услуги могут регулироваться в рамках Генерального соглашения о торговле услугами (GATS) и региональными соглашениями о свободной торговле.

#### **Регулирование в рамках ГАТС**

В отличие от обязательств по торговле товарами, большинство обязательств ВТО в сфере услуг не распространяется автоматически на все секторы услуг государства. В случае с ГАТС, страна должна конкретно указать, какие обязательства и в каких секторах она берет на себя (например, национальный режим и доступ к рынкам). Большинство членов ВТО имеют «неполные» обязательства в отношении электронных платежных систем, что, как следствие, препятствует развитию открытых и конкурентных рынков e-payments. В соответствии с пунктом 5 (a) (viii) Приложения о финансовых услугах, электронные платежные услуги - это финансовые услуги, которые охватывают все «виды услуг по платежам и денежным переводам, включая кредитные, платежные и дебетовые карточки, дорожные чеки и банковские векселя».<sup>67</sup>

---

//URL:<https://bramagroup.com.ua/news/e-payments-v-svyazi-s-priostanovkoj-raboty-platvozhnoj-sistemy-ozhidayutsya-novye-pravila-kontrolya-perevoda-deneg> (дата обращения 26.10.2020 г.).

<sup>66</sup> ePayments заблокировали. Как теперь дешевле всего вывести криптовалюту. 12 февраля 2020 года//URL:<https://www.rbc.ru/crypto/news/5e43bdb69a7947a31a7fa92d> (дата обращения 16.04.2021 г.).

<sup>67</sup> ПРИЛОЖЕНИЕ 1В: Генеральное соглашение по торговле услугами, Приложение по финансовым услугам, п.5 (a) (viii)

В рамках ВТО знаменательным стало решение по спору между США и Китайской Народной Республикой *Китай-Электронные платежные услуги [China–Electronic Payment Services]*. Впервые был затронут сектор финансовых услуг в сфере электронных платежей и проведена интерпретация Приложения ГАТС по финансовым услугам.

В центре разбирательства оказалась платежная система Union Pay<sup>68</sup>, которая быстро вышла из разряда национальной платежной системы и вошла в категорию международных систем. На момент рассмотрения спора в Китае существовал запрет на проведение транзакции в национальной валюте по картам иностранных платежных систем, а также был невозможен выпуск карты международных систем отдельно от национальной. В соответствии с национальным законодательством все электронные платежные услуги предоставлялись только через China UnionPay Co. Ltd. (CUP), все платежные карты имели логотип CUP, был запрет на использование платежных карт, отличных от CUP (т.е. не допускались никакие другие банки-эмитенты и банки-эквайеры). Таким образом, CUP являлась единственной платежной системой, а такие глобальные игроки рынка как Visa, MasterCard и American Express столкнулись с отсутствием доступа к предоставлению платежных услуг на территории Китая.

Заявитель, Соединенные Штаты, утверждали, что Китай взял на себя обязательства в своем Перечне в отношении «всех услуг по платежам и переводу денег» и что рассматриваемые меры несовместимы с режимом наибольшего благоприятствования Китая, а также о несоответствии мер с обязательствами Китая в рамках ГАТС. Комиссия вынесла решение в пользу Соединенных Штатов в отношении нескольких требований о национальном режиме<sup>69</sup>; а также определила классификацию электронных платежей («Electronic Payment Services») для всех типов операций с платежными картами в юанях («RMB») с использованием банковских карт, выпущенных и / или используемых в Китае. Комиссия установила, что электронные платежные услуги для операций с платежными картами подпадают под значение Подсектора 7.В (d) Перечня услуг Китая. В соответствии с данным положением к электронным платежным услугам относятся: «[все] услуги по оплате и переводу денег, включая кредитные, платежные и дебетовые карты, дорожные чеки и банковские тратты (включая расчет по импорту и

---

<sup>68</sup> О UNIONPAY INTERNATIONAL//URL: <http://www.unionpayintl.com/ru/> (дата обращения 23.02.2021 г.).

<sup>69</sup> Panel Report, China – Measures Affecting Electronic Payment Services, WT/DS413/R, adopted 31 August 2012

экспорту)».<sup>70</sup> Было отмечено, что использование термина «все» свидетельствует о намерении охватить весь спектр «услуг по оплате и переводу денег», охватываемых Подсектором (d).

В порядке рассмотрения спора Комиссия ВТО было установлено следующее. Во-первых, были истолкованы конкретные обязательства Китая в рамках ГАТС в отношении услуг, о которых идет речь в споре. Во-вторых, была проведена оценка мер, применяемых Китаем и их эффект. Наконец, группа рассмотрела вопрос о том, были ли меры Китая несовместимы со статьями XVI и XVII ГАТС<sup>71</sup>, на которые ссылаются Соединенные Штаты. Решение было принято в пользу США.<sup>72</sup> ВТО в 2012 г. обязала Китай не дискриминировать зарубежные платежные системы.<sup>73</sup>

Исходя из толкования ВТО, получаем следующие выводы:

- электронные платежные услуги не ограничиваются пределами одной территории, поэтому необходимо соблюдение обязательств со стороны все государств-участников для обеспечения выбора у потенциальных потребителей в разных точках мира;
- электронные платежи подпадают под действие ГАТС, а именно относятся к финансовым услугам. Следовательно, государства-участники ВТО должны регулировать осуществление электронных платежных услуг без нарушения фундаментальных принципов организации. К таким принципам относятся принцип применения режима наибольшего благоприятствования, принцип прозрачности (транспарентность) регулирования торговли услугами; принцип взаимного признания стандартов или критериев в отношении разрешений, лицензирования или сертификации поставщиков услуг, необходимых для предоставления услуг; принцип функционирования монопольных поставщиков услуг закрепляет, что монопольный поставщик услуг должен действовать таким образом, чтобы не нарушался принцип РНБ или какое-либо из специфических обязательств, взятых государством, принцип, по которому

---

<sup>70</sup> One-page summary of key findings of dispute *China – Measures Affecting Electronic Payment Services*, WT/DS413/R//URL:

[https://www.wto.org/english/tratop\\_e/dispu\\_e/cases\\_e/1pagesum\\_e/ds413sum\\_e.pdf](https://www.wto.org/english/tratop_e/dispu_e/cases_e/1pagesum_e/ds413sum_e.pdf)

<sup>71</sup> Генеральное соглашение по торговле услугами, статьи XVI и XVII

<sup>72</sup> United States Wins Electronic Payment Services Dispute with China. Press-release.(07/16/2012)//URL: <https://ustr.gov/about-us/policy-offices/press-office/press-releases/2012/july/us-wins-services-dispute-with-china> (дата обращения 02.02.2021 г.).

<sup>73</sup> Китай поступит монополией UnionPay//URL:

<https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2014/10/31/kitaj-otkryvaet-visa> (дата обращения 02.02.2021 г.).

должны приниматься меры по дальнейшей либерализации доступа на рынок услуг и меры для обеспечения более активного участия развивающихся стран в торговле услугами.<sup>74</sup> Таким образом, регуляторам на национальном уровне необходимо обеспечить доступ международных платежных систем в соответствии с принятыми обязательствами.

Согласно WTO Staff Working Paper только около 18% всех членов ВТО имеют полное обязательство по способу 1 (т.е. трансграничное) в отношении «всех услуг по платежам и переводу денег», а еще примерно 25% всех членов ВТО имеют частичное обязательство по способу 1.<sup>75</sup> Такой небольшой охват объясним нежеланием стран брать на себя полные обязательства ввиду ряда причин: это и недостаточно развитая инфраструктура, и наличие монопольных поставщиков услуг на национальных рынках, и неготовность регуляторов, связанная с отсутствием четких регламентов.

### **Регион Европы**

Стратегия единого цифрового рынка (Digital Single Market) ЕС направлена на поиск эффективных правовых механизмов регулирования электронной торговли. Существует ряд нормативных правовых актов в рамках законодательства ЕС, рассматривающих электронную торговлю. Такие как: Директива № 2013/11/ЕС «Об альтернативном разрешении споров с участием потребителей», вторая Директива 2014/65/EU о рынках финансовых инструментов, Регламент ЕС об отмене геоблокировки и многие другие.

Общезвестно, что Европейский Союз сам имеет право обнародовать тексты, имеющие силу закона во всех его государствах-членах, без необходимости в каком-либо акте принятия включения во внутреннюю правовую систему.<sup>76</sup> Комиссия Европейских сообществ (Комиссия) в своем предложении по Директиве о платежных услугах на внутреннем рынке (Proposal for a Directive on payment services in the internal market) стремилась обеспечить «гармонизированную правовую основу».<sup>77</sup> Такая основа

---

<sup>74</sup> Генеральное соглашение по торговле услугами (ГАТС)/URL:

[http://www.rgwtо.com/wto.asp?id=3668&doc\\_id=2111](http://www.rgwtо.com/wto.asp?id=3668&doc_id=2111) (дата обращения 17.12.2020 г.).

<sup>75</sup> World Trade Organization. (March 2019). Economic Research and Statistics Division, Elevating Services: Services Trade Policy, WTO Commitments, and Their Role in Economic Development and Trade Integration (Staff Working Paper ERSD-2019-018)

<sup>76</sup> Treaty Establishing the European Community (Consolidated Version), article 249 (Official Journal C 325, 24 December 2002)

<sup>77</sup> Commission of the European Communities, “Implementing the Community Lisbon programme: Proposal for a Directive of the European Parliament and of the Council on

предназначена для создания единого платежного рынка путем интеграции национальных платежных систем. В отношении электронных платежей были разработаны положения, направленные на то, чтобы «оставить максимум возможностей для саморегулирования отрасли». Таким образом, данный документ только гармонизирует то, что необходимо для преодоления правовых барьеров на пути к единому рынку, избегая вопросов регулирования, выходящих за рамки этого направления. Процесс обеспечения правовой основы начался с того, что в декабре 2001 Европейский парламент и Совет ЕС приняли Регламент (ЕС) No. 2560-2001 «О трансграничных платежах в евро» . После этого в 2002 году был учрежден Европейский платежный совет, направленный на гармонизацию платежей по всей Европе с использованием общих процедур и стандартов для платежей, осуществляемых в евро (Single Euro Payment Area, или SEPA). Меры, предусмотренные Директивой также дополняются инициативой отрасли платежных услуг и ЕПС по созданию SEPA с целью интеграции национальных платежных инфраструктур и платежных продуктов еврозоны.<sup>78</sup> SEPA позволяет совершать все электронные платежи между странами еврозоны (кредитными картами, дебетовыми картами, банковскими переводами или прямым дебетованием) на таком же уровне как и внутренние платежи в пределах отдельных государств. По состоянию на 2021 год<sup>79</sup> SEPA функционирует на территории 36 стран.

Регламентация мобильных платежей в рамках SEPA закреплена в White book,<sup>80</sup> которая фокусируется на использовании мобильного канала для инициирования использования платежных инструментов SEPA. В документе рассматриваются вопросы сотрудничества между поставщиками услуг в платежной индустрии и участниками бизнеса мобильной связи, использования карт удаленного доступа и платежей путем кредитовых переводов SEPA.<sup>81</sup>

Резюмируя европейский опыт, становится понятно, что регулирование деятельности платежных систем в Европейском союзе, в первую очередь,

---

payment services in the internal market and amending Directives 97/7/EC, 2000/12/EC, and 2002/65/EC {SEC(2005) 1535}”

<sup>78</sup> Малахова Н.Ю. Интеграция платежных систем на мировом финансовом рынке. 2016. с.25

<sup>79</sup> Список стран SEPA (Обновленная версия.2021 год)//URL:

<https://www.b2bpay.co/ru/spisok-stran-sepa> (дата обращения 18.04.2021 г.).

<sup>80</sup> «Платежи, совершаемые с использованием мобильного телефона» (Белая книга), впервые опубликована в июле 2010 года

<sup>81</sup> Лопатин В., Криворучко С. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. 2021. с.38



направлено на устранение законодательных и рыночных барьеров на национальном уровне для широкого распространения современных форм электронных платежей в рамках единого европейского платежного пространства. При этом законодатель исходит из базового принципа обеспечения конкуренции на рынке электронных платежей<sup>82</sup> наряду с достаточно жесткими регуляторными требованиями по защите прав потребителей платежных услуг, а именно по обеспечению надежности, безопасности и прозрачности проводимых безналичных расчетов.

### **Азиатский регион**

В странах Ассоциации государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН). На фоне отсутствия «стандартизированных электронных платежей»<sup>83</sup> Коалиция электронных платежей АСЕАН определила четыре области сотрудничества между государственным и частным секторами с целью улучшения платежей в регионе: скорость и удобство, региональная стандартизация и функциональная совместимость, финансовая грамотность и доступность, а также доверие и безопасность.

В рамках Плана экономического сообщества на период до 2025 года были выделены основные компоненты высоко интегрированной и сплоченной экономики, такие как финансовая интеграция, инклюзивность и стабильность.

Исходя из контекста принятых стратегий с целью «способствовать стабильности и эффективности как в регионе, так и за его пределами» были поставлены следующие цели.

- усиление платежных и расчетных систем «в нескольких областях, таких как содействие стандартизации и развитие инфраструктуры расчетов для трансграничной торговли, денежных переводов, розничных платежных систем и рынка капитала;
- стремление достичь «определенного уровня гармонизации стандартов и рынка, исходя из передовой международной практики».<sup>84</sup>

---

<sup>82</sup> Влияние регулирования на развитие рынка электронных платежей: пример Украины. Аналитический отчет для публичного обсуждения. Институт экономических исследований и политических консультаций. 22 ноября 2010 г. с.51

<sup>83</sup> The Economist Intelligence Unit. (2019) Case Study: Digital payments in ASEAN – going cashless in “*Digital Platforms and Services: A development opportunity for ASEAN*”. The Economist, p.14

<sup>84</sup> ASEAN Secretariat Jakarta. (2015). ASEAN Economic Community Blueprint 2025 (7-10 (quote is from A.4. (18(ii),10))//URL: [https://asean.org/?static\\_post=asean-economic-community-blueprint-2025](https://asean.org/?static_post=asean-economic-community-blueprint-2025)

В отношении Центральной Азии стоит отметить, что государствами-членами ЕАЭС рассматривается возможность введения в рамках пилотного проекта института операторов электронной коммерции. Основным направлением данного проекта будет упрощение прохождения платежей и осуществление всех таможенных операций, а также повышение удобства получателей товаров.<sup>85</sup> Такие действия направлены на повышение показателей в торговле между странами-участницами. Более того, близкая расположенность стран-участниц к гиганту рынка электронной коммерции-Китаю является основным двигателем в развитии платежных систем и нормотворчества.

Изучив примеры европейского и азиатского регионов, становится очевидным стремление государств в улучшении финансового климата путем интеграции единых платежных систем.

### **Американский регион (на примере USMCA<sup>86</sup>)**

Электронные платежи конкретно регулируются в рамках Соглашения о свободной торговле между Мексикой, США и Канадой. Согласно положениям статьи 19.5 USMCA стороны обязаны «поддерживать правовую базу, регулирующую электронные операции, в соответствии с принципами Типового закона ЮНСИТРАЛ об электронной торговле 1996 года».<sup>87</sup> В USMCA признается потребность в правовых рамках, регулирующих электронные транзакции<sup>88</sup>, электронную аутентификацию и электронные подписи. Статья 15.2 содержит меры в отношении трансграничной торговли услугами, а именно пункт (b) закрепляет применимость данных мер при использовании электронных платежей.

Тем не менее, ряд экспертов полагают, что USMCA может привести к негативным последствиям для международных платежных систем так как стратегический замысел заключения подобных соглашений состоит в том,

---

<sup>85</sup> Электронную торговлю и новую стратегию ЕАБР обсудили в правительстве//URL: <https://profit.kz/news/61346/Elektronnuu-torgovlu-i-novuu-strategiu-EABR-obsudili-v-pravitelstve/> (дата обращения 12.04.2021 г.).

<sup>86</sup> USMCA, definition//URL: <https://ustr.gov/trade-agreements/free-trade-agreements/united-states-mexico-canada-agreement>

<sup>87</sup> USMCA, art.19.5

<sup>88</sup> David A. Gantz. (01.17.20) USMCA Provisions on Intellectual Property, Services, and Digital Trade. Baker Institute for Public Policy Report,p.10

чтобы «сформировать единый антикитайский экономический фронт»,<sup>89</sup> следовательно регулирование электронных платежей может приобрести ограничительный характер.

Помимо региональных соглашений, регулирование на локальном осуществляется следующим образом. В 2014 году Бюро финансовой защиты потребителей США были предложены поправки в нормативно-правовой акт Regulation E, имплементирующий Закон об электронном переводе денежных средств, а также в Regulation Z, который имплементирует Закон о достоверности информации в кредитовании. Поправки были направлены на создание «комплексной защиты потребителей предоплаченных финансовых продуктов».<sup>90</sup> Помимо этого, необходимо учитывать, что в том же Regulation Z под кредитной картой понимается «любая карта, пластина, или другое единое кредитное устройство (приспособление), которые могут быть использованы время от времени для получения кредита или проведения платежа».

Очевидно, что нынешнее состояние нормативной базы, регулирующей осуществление электронных платежей фрагментировано и нам приходится сталкиваться со множеством стандартов в разных странах. Несмотря на то, что применяются методы по стандартизации регулирования и развитие самих платежей движется семимильными шагами, необходимо понимать, что этот процесс займет продолжительное время. Усилия, предпринимаемые компаниями и рядом международных организаций, обширны и затрагивают множество областей. К примеру, EMVCo<sup>91</sup> постоянно ведут работу по разработке и усовершенствованию смарт-карт, а также обеспечению более высоких стандартов работы. Организация постоянно обновляет и уточняет спецификации для использования, территориально расширяет сферу охвата платежных систем по всему миру.

Развитие электронных платежей несет положительный эффект на финансовую систему и монетизацию экономики. Внедрение электронных платежей способствует привлечению средств населения и компаний в

---

<sup>89</sup> П.П.Яковлев. USMCA: перезагрузка зоны свободной торговли в Северной Америке. с.18

<sup>90</sup> Prepaid Accounts Under the Electronic Fund Transfer Act (Regulation E) and the Truth in Lending Act (Regulation Z), 79 Fed. Reg. 77102, 77102 (proposed Dec. 23, 2014) (to be codified at 12 C.F.R. pts. 1005 & 1026)

<sup>91</sup> Overview of EMVCO//URL:<https://www.emvco.com/about/overview/> (дата обращения 20.04.2021 г.).

банковскую систему и уменьшает наличный оборот.<sup>92</sup> Более того, важным является то, что увеличение использования электронных платежных инструментов может способствовать уменьшению теневой экономики. Как указывалось выше, как в развивающихся, так и в развитых странах существует широкий спектр препятствий для электронных платежных систем, которые не позволяют потребителям, предприятиям любого размера и правительствам в полной мере воспользоваться преимуществами электронной торговли. Для того, чтобы реализовать стандартизацию правил в области платежей, осуществляемых в e-commerce, можно предложить несколько вариантов развития событий.

Во-первых, создание открытых и конкурентных рынков в сфере e-payments требует от государств принятия обязательств. Выходом из такой ситуации может стать принятие обязательств в рамках ГАТС в отношении доступа к рынкам и предоставлении национального режима в отношении e-payments. Такие действия помогут обеспечить бесперебойное функционирование глобальной электронной торговли. Консенсус в отношении регулирования электронной торговли позволит членам ВТО в полной мере использовать платежные системы для развития цифровой экономики и ускорения экономического роста. Сбалансированное, пропорциональное и глобальное регулирование подходов к инновациям в сфере электронных платежей в рамках национальных платежных систем приведет к беспроигрышным результатам для электронной коммерции.

Во-вторых, необходимо ввести общие понятия для новейших разработок в сфере электронной коммерции. Существует потребность в установлении правового статуса каждой платежной системы. Для этого стоит провести новые обсуждения на уровне договорных органов с участием провайдеров платежных услуг и внести понятия в рекомендательные документы, также необходимо расширить возможности применения альтернативных платежных систем в расчетах.

Компании, выпускающие кредитные карты, по-прежнему проявляют особый интерес вопросам разработки глобальных стандартов платежей, так как единообразие понятий позволило бы осуществлять свою деятельность без каких-либо ограничений, прежде всего законодательных. Сложность возникает в том, что каждая национальная система в индивидуальном порядке устанавливает какие-либо рамки. При введении альтернативных

---

<sup>92</sup> Влияние регулирования на развитие рынка электронных платежей: пример Украины. Аналитический отчет для публичного обсуждения. Институт экономических исследований и политических консультаций. 22 ноября 2010 г. с.11

средств осуществления платежей государством сталкиваются с трудностями во многих направлениях: начиная от отсутствия единых понятий до налоговой составляющей. Проведение комплексного исследования как с технологического, так и с юридического ракурсов, позволит ускорить процесс стандартизации понятий. К примеру, на сегодня отдельное внимание уделяется сфере токенов<sup>93</sup>, которые заменяют ввод номера учетной записи, работают с цифровыми кошельками и действуют во всех платежных сетях.<sup>94</sup> Сотрудничество международных компаний и государственного сектора в данном направлении позволяет наращивать потенциал электронной коммерции. В будущем технологии распределенного реестра (такие как блокчейн, eWallets) получат более широкое распространение, поскольку они «повышают защищенность, ускоряют расчеты, уменьшают размер минимальной коммерчески оправданной сделки и поддерживаются цифровизованными вариантами традиционных контрактов».<sup>95</sup>

В-третьих, нельзя не затронуть вопросы безопасности и доступа к платежным системам, которые являются краеугольным камнем в данной области, ведь именно здесь возникает тонкая грань между установлением каких-либо ограничений и правами потребителей. На мой взгляд, целесообразно закрепить критерии введения ограничений, для того, чтобы не допустить тотального отказа в доступе к системам. В связи с этим, предлагается ряд необходимых критериев:

-предварительное уведомление пользователей платежных систем о возможной блокировке. Для предоставления необходимых подтверждающих легальность перевода/оплаты документов требуется время, тем не менее блокировка платежных систем осуществляется моментально и без предупреждения.

-критерий предварительной классификации. При регистрации пользователя (личный кабинет, счет) должна быть доступна функция по разграничению услуг, которыми намерен воспользоваться потенциальный потребитель. Осуществление платежей в e-commerce за отдельные виды услуг не сможет превышать определенных сумм, следовательно такие транзакции не будут подпадать под подозрение регуляторов о нелегальности проводимого платежа.

---

<sup>93</sup> *Токен- единица учета активов во всевозможных ИТ-проектах, аналог акций на фондовой бирже.*

<sup>94</sup> John Rampton. Global Payment Regulations and How They Need to Change//URL:<https://www.inc.com/john-rampton/global-payment-regulations.html>

<sup>95</sup> TD/B/EDE/2/2, p.16, §52

- критерий избирательности и пропорциональности: регуляторы не должны блокировать счета всех пользователей платежных систем. В случае блокировки возврат доступа к платежному провайдеру должен осуществляться в кратчайшие сроки сразу же после установления легальности платежей. Под кратчайшими сроками предлагается период от 5 до 14 рабочих дней.

Такая мера позволила бы платежным системам осуществлять свою деятельность, ограничив только потенциальные угрозы

В-четвертых, создание реестра дел, рассматривающих судебную практику с электронными платежными системами. Несмотря на то, что создание такой базы кажется сложным с точки зрения инфраструктуры, стоит учитывать, что существуют цифровые решения в данной области, а именно платформы по хранению данных. На сегодня установлена прочная связь между электронной коммерцией и цифровизацией. Во время проведения исследования и параллельного прохождения практики в национальном инфокоммуникационном холдинге, мне довелось ознакомиться с текущими проектами, один из которых затрагивает обработку и хранение информации. На мой взгляд, загрузка международной практики на подобные платформы с предоставлением доступа непосредственным участникам электронной коммерции является одним из технологических решений, которое поспособствует развитию данной области. Более того, такое решение повысит уровень цифровой и финансовой грамотности среди участников e-commerce.

Велика вероятность того, что в ближайшие пять лет нормативно-правовая база для платежей обретет более четкую форму, что неминуемо приведет к увеличению количества осуществляемых платежей.

## *Заключение*

Электронная коммерция не признает национальных границ. По прогнозам Accenture, к 2023 году около 420 млрд транзакций на сумму \$7 трлн, осуществляющихся сегодня наличными, станут проводиться с помощью карт и цифровых платежей. К 2030 году этот объем возрастет до \$48 трлн.<sup>96</sup> Однако, быстрый темп развития технологических инноваций несет не только позитивные изменения, но и становится проблемой, лежащей в правовой плоскости. Неудивительно, что правительства реагируют на такие процессы введением различных законов и постановлений, влияющих на электронные транзакции. Несмотря на то, что во многих странах уже действуют базовые законы об электронных транзакциях, как было продемонстрировано в исследовании, расхождения в деталях очевидны и не всегда касаются трансграничных аспектов.

Интерес к платежам в электронной коммерции вызван постоянной динамикой данного направления. Повседневные операции, начиная от оплаты проезда, оформления заказов на сайтах и использования приложения электронного правительства вплоть до постоянного наблюдения за рынком цифровых валют и новостями в сфере цифровизации стали для меня причиной проведения исследования. За время обучения на магистратуре были написаны научные статьи в смежных областях. Так, первая статья касалась принципа монопольного поставщика услуг в национальном телекоммуникационном секторе, а вторая была посвящена переводу векселей в электронную форму. Более того, последующее прохождение исследовательской практики подтвердило актуальность исследований в сфере электронной коммерции.

При проведении исследования ставились задачи по идентификации тенденций и моделей развития рынка e-commerce, проведение аналитики по существующему законодательству и внесение предложений. Сбор источников проводился в течение всего процесса написания диссертации. Использование SWOT-метода позволило выявить основные моменты в области мобильных платежей и цифровой валюты. Изучение практики различных государств, в частности, лидеров рынка электронной коммерции, привело к установлению как преимуществ, так и недостатков.

---

<sup>96</sup>Accenture: COVID-19 усилил необходимость трансформировать платежные системы банков//URL:<https://www.accenture.com/ru-ru/about/newsroom/company-news-release-covid-19-transformation-bank-payments-system>

При ознакомлении с литературой в данной области создается впечатление о недостатке источников на русском языке, ряд источников представляет собой технический перевод зарубежной литературы. Именно поэтому, у меня появилось желание исследовать и писать о сфере электронной коммерции. Тем более, область e-commerce тесно связана с моей нынешней работой, что позволит продвигать проекты и внедрять свои инициативы.

Занимательно, что в период проведения исследования мир столкнулся с новым явлением, сыгравшем большую роль в изменениях на рынке. Так, на рост электронной коммерции во многом повлияла пандемия COVID-2019. Согласно данным eMarketer, ранее прогнозируемый аналитиками 5-летний рост электронной коммерции произошел всего за 6 месяцев в 2020 году.<sup>97</sup> Следовательно, необходимо учитывать наличие и внешних факторов, которые сложно предвидеть. Такая непредсказуемость и постоянная изменчивость направления делают e-commerce еще более привлекательной для дальнейших исследований.

---

<sup>97</sup> Ethan Cramer Flood. (January 13, 2021). Global Ecommerce Update 2021. Worldwide Ecommerce Will Approach \$5 Trillion This Year//URL: <https://www.emarketer.com/content/global-ecommerce-update-2021>



## **Библиография**

### Книги

1. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. – М.: Статут, 2014.-1000 с.
2. М.Л. Калужский. Электронная коммерция: маркетинговые сети и инфраструктура рынка, ОмГТУ. – Москва : Экономика, 2014. – 328 с.
3. Лопатин В., Криворучко С. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика.- Litres,2021.-458 с.
4. Zheng Qin. Introduction to E-commerce/Zheng Qin.-Beijing and Springer-Verlag GmbH Berlin Heidelberg:Tsinghua University Press, 2009.- 517 p.
5. Efraim Turban, JonOutland, David King, Jae Kyu Lee, Ting-Peng Liang,Deborrah C. Turban. Electronic Commerce. A Managerial and Social Networks Perspective,Ninth Edition/ Efraim Turban, JonOutland, David King, Jae Kyu Lee, Ting-Peng Liang,Deborrah C. Turban.- Springer International Publishing AG, 2018.- 636 p.
6. Kenneth C.Laudon, Carol Guercio Traver.E-commerce.Business.Technology.Society.(10th ed.)/ Kenneth C.Laudon, Carol Guercio Traver. Pearson,2014.- 908 p.
7. Yurdagül Meral. Tools and Techniques for Implementing International E-Trading Tactics for Competitive Advantage/ Yurdagül Meral.-IGI Global Press,2019.-395 p.

### Статьи

1. Кузнецова, С.А. К вопросу об определении понятия «Правовой механизм»/ С.А. Кузнецова // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России.- 2013.- №1(57).-С.9-12
2. Антонов, Я.В., Федотова, В.М. К вопросу о необходимости правового регулирования электронной коммерции в России и за рубежом/ Я.В. Антонов, В.М.Федотова//Евразийская интеграция: экономика, право, политика.- 2017.-С.62-66
3. Бердникова, А.А. Маркетинг С2С. Особенности и тенденции электронной коммерции //XII Международная конференция «Российские регионы в фокусе перемен».-2018.-С.359-367

4. Землянищина, Н.В. Особенности электронной коммерции в сфере платежного сервиса: реферат/ Н.В Землянищина; Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина.- Екатеринбург, 2019.-142 л.
5. Бахин, С.В., Зажигалкин, А.В. Электронная коммерция: правовые проблемы конвенционного регулирования / С.В. Бахин, А.В. Зажигалкин //Журнал международного частного права.-№ 4(38)-2002.- с.3-19
6. Теванменд, М.Роль типовых законов ЮНСИТРАЛ в международном торговом арбитраже/М.Теванменд // Вектор науки ТГУ. Серия «Экономика и управление» № 3 (3).-2010.-С.33-37
7. Курбатов,А.Я. Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству Российской Федерации/А.Я.Курбатов//Хозяйство и право. № 9.-2007.-С. 68-84.
8. Малахова, Н.Ю. Интеграция платежных систем на мировом финансовом рынке: квалификационная работа;Белгородский государственный национальный исследовательский ун-т.- Белгород.-2016.- 76 л.
9. Яковлев, П.П. USMCA: перезагрузка зоны свободной торговли в Северной Америке/П.П.Яковлев//Журнал «Латинская Америка» №12 Российская академия наук -2018.-С.6-21
10. Влияние регулирования на развитие рынка электронных платежей: пример Украины. Аналитический отчет для публичного обсуждения. Институт экономических исследований и политических консультаций. 2010.-69 с.
11. Mayer-Schönberger, Viktor. E-commerce, Entrepreneurship, and the Law/ Viktor Mayer-Schönberger //I/S: A Journal of Law and Policy.- 2010.- Vol. 6:2.-P.154-188
12. Lye, E. Five Chinese Brands that will be Household Names Next Year. The Drum//URL: <https://www.thedrum.com/opinion/2016/06/14/five-chinese-brands-will-be-household-names-next-year>
13. Robert F.Stankey. Internet Payment Systems: Legal Issues Facing Businesses, Consumers and Payment Service Providers/Robert F.Stankey//COMMLAW CONSPECTUS.-1998.- Vol.6.-
14. Faria, José Angelo Estrella. Legal Harmonization Through Model Laws:The Experience of the United Nations Commission on International Trade Law/José Angelo Estrella Faria//UNCITRAL

15. Cramer-Flood, Ethan. Global Ecommerce Update 2021. Worldwide Ecommerce Will Approach \$5 Trillion This Year/ Ethan Cramer-Flood //Global Commerce Update Report.-202.
16. Luca G Castellani. The Contribution of a Uniform Legislative Framework for Electronic Transactions to Promoting Economic Development in The Pacific/ Luca G Castellani// DONG-A JOURNAL OF IBT LAW.-2012-P.31-46
17. Rampton, John. Global Payment Regulations and How They Need to Change/INC Magazine//URL: <https://www.inc.com/john-rampton/global-payment-regulations.html>, 13.04.2021.
18. United States Wins Electronic Payment Services Dispute with China Press-release. USTR Archive. 07/16/2012//URL: <https://ustr.gov/about-us/policy-offices/press-office/press-releases/2012/july/us-wins-services-dispute-with-china>, 17.04.2021.
19. Mann C.L., Eckert S.E., Knight S.C. Global Electronic Commerce: A Policy Primer/C.L. Mann, S.E. Eckert, S.C. Knight //Washington: Institute for International Economics.- 2000.-240 p.
20. Shamraev, Andrey. Legal and Regulatory Framework of the Payment and E-Money Services in the BRICS Countries/ Andrey Shamraev// BRICS LAW JOURNAL.-2019.-Volume VI. Issue 2-P.61-81
21. Omarini, Anna Eugenia. Fintech and the Future of the Payment Landscape: The Mobile Wallet Ecosystem - A Challenge for Retail Banks?/ Anna Eugenia Omarini //International Journal of Financial Research.-2018.-Vol. 9, No. 4.-P.97-116
22. Thomas P. Vartanian. The Future of Electronic Payments: Roadblocks and Emerging Practices: Hearing Before the Subcommittee on Domestic and International Monetary Policy of the Committee on Banking and Financial Services, U.S. House of Representatives, One Hundred Sixth Congress, Second Session, September 19.-2000.-Volume 4
23. David A. Gantz. USMCA Provisions on Intellectual Property, Services, and Digital Trade. Baker Institute for Public Policy Report.-2020.

#### Нормативные правовые акты

1. ПРИЛОЖЕНИЕ 1В: ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ ПО ТОРГОВЛЕ УСЛУГАМИ. Приложение по финансовым услугам. Всемирная Торговая Организация.

2. Документ ООН. A/CN.9/WG.IV/WP.89. Юридические препятствия к развитию электронной торговли в международных документах, касающихся международной торговли: средства их устранения.20 декабря 2000 г.
3. Resolution A/RES/70/186 adopted by the General Assembly on 22 December 2015 on the report of the Second Committee (A/70/470/Add.1)
4. United States v. Faiella, 39 F. Supp. 3d 546 (S.D.N.Y. 2014)
5. China – Measures Affecting Electronic Payment Services, Panel Report, adopted 31 August 2012. WT/DS413/R//World Trade Organization
6. One-page summary go key findings of dispute *China – Measures Affecting Electronic Payment Services*, WT/DS413/R.
7. Treaty Establishing the European Community (Consolidated Version), article 249 (Official Journal C 325, 24 December 2002)
8. Commission of the European Communities, “Implementing the Community Lisbon programme: Proposal for a Directive of the European Parliament and of the Council on payment services in the internal market and amending Directives 97/7/EC, 2000/12/EC, and 2002/65/EC {SEC(2005) 1535 }
9. ASEAN Economic Community Blueprint 2025. ASEAN Secretariat Jakarta.-2015.-48 p.
10. United States-Mexico-Canada Agreement //URL: <https://ustr.gov/trade-agreements/free-trade-agreements/united-states-mexico-canada-agreement/agreement-between>
11. Prepaid Accounts Under the Electronic Fund Transfer Act (Regulation E) and the Truth in Lending Act (Regulation Z), 79 Fed. Reg. 77102, 77102 (proposed Dec. 23, 2014) (to be codified at 12 C.F.R. pts. 1005 & 1026)
12. Документ ООН. TD/B/EDE/2/2. Увеличение выгод электронной торговли и цифровых платформ для развития. Записка секретариата ЮНКТАД.-2018.

#### Электронные ресурсы

1. E-commerce Report 2020 [Электронный ресурс]/Statista//Statista GmbH.-2020.-Режим доступа: <https://www.statista.com/study/42335/ecommerce-report/>, свободный.

2. Definition of Artificial Intelligence[Электронный ресурс]/2020.- Режим доступа: <https://aws.amazon.com/ru/machine-learning/what-is-ai/>(28.05.2020) ,свободный.
3. How to Define E-payments [Электронный ресурс]/SecurionPay.- 2020.-Режим доступа: <https://securionpay.com/blog/how-to-define-e-payments/> ,свободный.
4. Definition of eWallet [Электронный ресурс]/Law Insider Inc.2020.- Режим доступа: <https://www.lawinsider.com/dictionary/ewallet>
5. Martha Wang, Betty Louie. China’s Digital Currency and What This Could Mean For Foreign Companies and Financial Institutions in China[Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://www.jdsupra.com/legalnews/china-s-digital-currency-and-what-this-7987963/> ,свободный.
6. Chris Gollor. Cryptocurrencies in ecommerce: how will they be used in the future? [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://blog.saleslayer.com/cryptocurrencies-ecommerce> ,свободный.
7. Internet Organised Crime Threat Assessment (iOCTA)[Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/internet-organised-crime-threat-assessment-iocta-2017#:~:text=The%202017%20Internet%20Organised%20Crime,continues%20to%20grow%20and%20evolve.&text=A%20handful%20of%20cyber%20attacks,of%20cyber%20threats%20now%20faced>,свободный
8. Definition of KYC[Электронный ресурс]/Investopedia.-2020.-Режим доступа:<https://www.investopedia.com/terms/k/knowyourclient.asp>, свободный
9. USMCA, definition[Электронный ресурс]/USTR.-2020.- Режим доступа:<https://ustr.gov/trade-agreements/free-trade-agreements/united-states-mexico-canada-agreement>, свободный
10. Overview of EMVCO [Электронный ресурс]/EMVCo.-2020.- Режим доступа:<https://www.emvco.com/about/overview/> ,свободный
11. Бизнес для потребителя (B2C)[Электронный ресурс]/Записки маркетолога – сайт маркетинг-директора-2020.-Режим доступа:[https://www.marketch.ru/marketing\\_dictionary/marketing\\_terms\\_b/business-to-consumer/](https://www.marketch.ru/marketing_dictionary/marketing_terms_b/business-to-consumer/) (дата обращения 05.12.2020) ,свободный.

12. Что такое B2G: объясняем [Электронный ресурс]/Sendpulse-2020.- Режим доступа: <https://sendpulse.kz/support/glossary/b2g> (дата обращения 05.12.2020) ,свободный
13. Электронная коммерция. Словарь маркетолога [Электронный ресурс]/Calltouch.-2020.-Режим доступа: <https://www.calltouch.ru/glossary/elektronnaya-kommertsiya/> (дата обращения 05.12.2020) ,свободный.
14. Обзор Ассоциации «Цифровой Казахстан» по итогам первого полугодия 2020 года [Электронный ресурс]/.-2020.-Режим доступа: <https://www.zakon.kz/5034687-regulirovanie-elektronnay-torgovli.html> (дата обращения 22.09.2020),свободный.
15. «Интернет вещей»: представляет сеть связанных через интернет объектов, способных собирать данные и обмениваться данными, поступающими со встроенных сервисов [Электронный ресурс]/Innovation Integrator Everest.-2020.-Режим доступа: <https://www.everest.ua/ru/internet-of-things-vse-cto-nuzhno-znat-ob-ynternete-veshhej-y-o-budushhem-sovremennoj-czyvylyzaczyy/> (дата обращения 28.05.2020),свободный.
16. VR, AR, MR, эффект погружения и что всё это значит [Электронный ресурс]/Think with Google.-2020.-Режим доступа: <https://www.thinkwithgoogle.com/intl/ru-ru/future-of-marketing/machine-learning/vr-ar-mr-effekt-pogruzheniia-i-cto-vsio-eto-znachit/> (дата обращения 03.06.2020)
17. Что такое 5G? [Электронный ресурс]/RBC.-2020.-Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/5daed56a9a7947b119ba88dd> (дата обращения 10.10.2020) ,свободный.
18. Специфика электронной коммерции. Системы электронных платежей [Электронный ресурс]/Дальневосточный Федеральный Университет.Кафедра математических методов в экономике.-2020.- Режим доступа: [https://kpm.it.dvfu.ru/library/polkovnikov\\_lectures\\_ecommerce/13.phtml](https://kpm.it.dvfu.ru/library/polkovnikov_lectures_ecommerce/13.phtml) (дата обращения 03.06.2020) ,свободный.
19. Предоплаченные карты. Преимущества [Электронный ресурс]/RegularPay.-2021.-Режим доступа: <https://regularpay.com/ru/articles-ru/prepaid-card/> (дата обращения 06.04.2021) ,свободный.
20. Способы оплаты в электронной коммерции [Электронный ресурс]/Actualidadecommerce-2020.-Режим доступа: <https://www.actualidadecommerce.com/ru/платежные->

- [средства-в-электронной-торговле/](#) (дата обращения 06.04.2021)  
,свободный.
21. Значение cash on delivery[Электронный ресурс]/Cambridge University Press.-2021.-Режим доступа:<https://dictionary.cambridge.org/ru/словарь/английский/cash-on-delivery> (07.04.2021) ,свободный.
  22. Волгушева Алла Александровна. Платежные системы электронной коммерции [Электронный ресурс]/Центр Управления Финансами-2020.-Режим доступа:<https://center-yf.ru/data/stat/Platezhnye-sistemy-elektronnoi-kommercii.php> (дата обращения 12.02.2021)
  23. Блог FinTech-платформы Bilderlings[Электронный ресурс]/Bilderlings.-2021.-Режим доступа:<https://bilderlings.com/ru/blog/platezhnye-sistemy/> (дата обращения 12.02.2021) ,свободный.
  24. Финансовое регулирование в ЕС: пятая директива 5AMLD. 22 сентября 2020 года[Электронный ресурс]/International Wealth.-2020.-Режим доступа:<https://internationalwealth.info/tax-planning/finansovoe-regulirovanie-v-es-pjataja-direktiva-5amld/> ,свободный.
  25. E-payments: в связи с приостановкой работы платёжной системы ожидаются новые правила контроля перевода денег(26.02.2020)[Электронный ресурс]/Brama Group.-2020.-Режим доступа: <https://bramagroup.com.ua/news/e-payments-v-svyazi-s-priostanovkoj-raboty-platyozhnoj-sistemy-ozhidayutsya-novye-pravila-kontrolya-perevoda-deneg> (дата обращения 26.10.2020) ,свободный.
  26. ePayments заблокировали. Как теперь дешевле всего вывести криптовалюту. 12 февраля 2020 года.[Электронный ресурс]/ RBC.-2020.-Режим доступа:  
<https://www.rbc.ru/crypto/news/5e43bdb69a7947a31a7fa92d> (дата обращения 16.04.2021) ,свободный.
  27. О UNIONPAY INTERNATIONAL[Электронный ресурс]/ UnionPay.-2021.-Режим доступа: <http://www.unionpayintl.com/ru/> (дата обращения 23.02.2021) ,свободный.
  28. Китай поступит монополией UnionPay[Электронный ресурс]/АО Бизнес Ньюс Медиа.-2014.-Режим доступа:<https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2014/10/31/kitaj-otkryvaet-visa> (дата обращения 02.02.2021) ,свободный.

29. Комитет РСПП по интеграции, торгово-таможенной политике и ВТО[Электронный ресурс]/Российский союз промышленников и предпринимателей.-Режим доступа:[http://www.rgwto.com/wto.asp?id=3668&doc\\_id=2111](http://www.rgwto.com/wto.asp?id=3668&doc_id=2111) (дата обращения 17.12.2020) ,свободный.
30. Список стран SEPA (Обновленная версия.2021 год) [Электронный ресурс]/B2B Trade Payment Services.-2017.-Режим доступа:<https://www.b2bpay.co/ru/spisok-stran-sepa> (дата обращения 18.04.2021) ,свободный.
31. Электронную торговлю и новую стратегию ЕАБР обсудили в правительстве[Электронный ресурс]/Profit Online.-2021.-Режим доступа: <https://profit.kz/news/61346/Elektronnuu-torgovlu-i-novuu-strategiu-EABR-obsudili-v-pravitelstve/> (дата обращения 12.04.2021) ,свободный.
32. Accenture: COVID-19 усилил необходимость трансформировать платежные системы банков [Электронный ресурс]/Accenture-2020.- Режим доступа:<https://www.accenture.com/ru-ru/about/newsroom/company-news-release-covid-19-transformation-bank-payments-system> ,свободный.