

Аллергия на регуляторов

Электронные деньги невозможно контролировать

Законопроект «О национальной платежной системе», который обсуждают уже больше двух лет, наверняка станет поводом для многих анекдотичных историй. Чего стоит одна только идея приструнить Visa и Mastercard! В деятельности международных платежных систем депутаты увидели угрозу стабильности и даже собирались заставить иностранцев построить расчетные центры на территории России. К счастью, до запрета импортных карточек дело не дошло.

А вот любителям небанковских расчетов придется подвинуться. Немалая часть «добрых намерений» законодателей направлена в сторону так называемых электронных денежных средств. В прошлом этот сегмент не слишком страдал от избытка внимания властей, но, видимо, растущие обороты сделали свое дело. В законе решили прописать все: и терминальные расчеты, и интернет-наличность, и мобильные платежи. Очевидно, что без банковских интересов в этом проекте не обошлось.

Удобство и технологичность - важные причины популярности электронных денег, но далеко не единственные. Львиную долю в общем объеме всех циркулирующих вебманей и прочих почти-денег составляют р2р-платежи: когда Вася переводит Пете некоторую сумму. Разумеется, об уплате налогов в этом случае можно было не беспокоиться, ведь сфера электронных денег существовала без какого-либо надзора.

Гораздо проще, чем у банков, в этой сфере обстояло дело с идентификацией платежей. Конечно, о полной анонимности приходилось только мечтать, но и предъявлять паспорта под бдительным банковским оком от Васи и Пети тоже не требовали. Легализация была необходима только для тех, кто сам этого пожелает.

Заинтересованность российских банков в установлении равных возможностей легко понять. Жесткие рамки законов не позволяют предложить клиентам по-настоящему удобные и дешевые расчеты. А рядом растет параллельный сегмент электронных денег - с развязанными руками и свободной моралью.

По мысли депутатов, просто заставить электронные платежные системы получать лицензию в ЦБ будет недостаточно. Под соусом борьбы с терроризмом пользователей заставят проходить идентификацию, введут лимит на перевод денежных средств и предусмотрят еще пару способов тотального контроля. Станет удобнее? Да нет, просто станет «как в банке».

Потребители от такой заботы о равноправии вряд ли существенно выиграют. С одной стороны, легальный статус способен сделать операторов электронных денег более привлекательными для инвесторов, что может повысить качество работы. С другой, расходы на лицензирование и дружбу с кредитными организациями способны толкнуть комиссии вверх. Банк России получит немного больше власти, а Федеральная антимонопольная служба - чуть больше забот.

Далеко идущие последствия такой легализации представить несложно. Деньги (или квазиденьги) имеют замечательное свойство - ускользать от регуляторов всех мастей, возрождаясь в новых формах. Постоянно изобретаются способы обхода любых ограничений, и на смену нынешним расчетам будут приходить новые. Свободные от легализации и в режиме «как есть».

Автор далек от мысли, что не платить налоги - это хорошо. Еще хуже, если нынешние нерегулируемые расчеты используются в наркоторговле, как утверждает финансовый омбудсмен Павел Медведев. Фокус заключается в том, что расчеты лишь обслуживают человеческие потребности - легальные или нелегальные.