

РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Аннотация. Статья посвящена исследованию правового регулирования денежного обращения в Великобритании. Рассматриваются этимология названия официальной британской денежной единицы, систематизируются органы и источники правового регулирования денежного обращения в Великобритании. Подробно изучается понятие «законное платежное средство», особенности подхода британских нормотворческих органов к правилам признания банкнот и монет законным платежным средством в зависимости от территории обращения денежных знаков, их вида и номинала. Проводится анализ механизма правового регулирования альтернативного денежного обращения: основываясь на концепции ограниченного применения законного платежного средства, в Великобритании на законных основаниях в обращении находятся региональные и местные валюты. В связи с этим автор подробно останавливается на изучении проблем, связанных с эмиссией, обеспечением и обращением банкнот авторизованных банков Шотландии и Северной Ирландии, местных валют, валюты коронных земель британской короны.

Особое внимание уделяется исследованию правил обращения электронных средств платежа: электронных денег и цифровой (виртуальной, крипто-) валюты. Автор изучает понятие электронных денег в соответствии с нормативными правовыми актами Европейского Союза и Великобритании, виды эмитентов электронных денег, требования, предъявляемые к организациям для регистрации в качестве эмитентов электронных денег, а также иные аспекты обращения электронных денег в Великобритании. В статье анализируется понятие виртуальной валюты, его соотношение с цифровыми валютами, рассматривается подход финансового органа Великобритании к оценке рисков виртуальной валюты в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правила налогообложения операций, проводимых с использованием виртуальной валюты, и прибыли, полученной от проведения таких операций, косвенными и прямыми налогами на территории Великобритании.

Ключевые слова: денежное обращение, Великобритания, Соединенное Королевство, Шотландия, Северная Ирландия, фунт стерлингов, стерлинговая валютная зона, законное платежное средство, эмиссия, банкноты, монеты, валюта, региональная валюта, местная валюта, электронные деньги, виртуальная валюта, цифровая валюта.

DOI: 10.17803/1729-5920.2017.123.2.166-183

23 июня 2016 г. в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии (далее также — Великобритания) состоялся референдум по вопросу членства данной страны

в Европейском Союзе. Реализация принятого решения о выходе из Европейского Союза (ЕС) будет иметь существенные последствия для экономики как Великобритании, так и объеди-

© Ситник А. А., 2017

* Ситник Александр Александрович, кандидат юридических наук, доцент Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

aasitnik@msal.ru

125993, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

ненной Европы. Данное решение потребует внесения изменений в действующие нормативные правовые акты Великобритании, регулирующие таможенные отношения, банковское и налоговое законодательство (особенно в сфере регулирования косвенных налогов) и т.д. Между тем можно предположить, что данный процесс наименее серьезно затронет вопросы правового регулирования денежного обращения в рассматриваемой стране¹.

При подписании в 1992 г. Договора о Европейском Союзе Великобритания отказалась принимать на себя обязательства по введению евро. В соответствии с Протоколом № 15 Соединенное Королевство воздержалось от участия в третьем этапе экономического и валютного союза, сохранило свои полномочия в сфере денежной политики в соответствии с национальным правом, а также, не будучи обязанным вводить евро, тем не менее сохраняло за собой такое право при условии уведомления Совета Европейского Союза. Таким образом, правовое регулирование денежного обращения в данной стране осуществляется на основании норм национального законодательства.

Великобритания, не входя в еврозону, образует собственную стерлинговую валютную зону. До 1972 г. в стерлинговую зону входили многие страны, являвшиеся бывшими колониями Британской короны, в том числе Австралия, Индия, Пакистан, Новая Зеландия, Малайзия, ряд африканских государств (ЮАР, Намибия, Ботсвана, Замбия, Танзания, Кения и т.д.). Страны стерлинговой зоны принимали на себя обязательство поддерживать курс национальной валюты к фунту стерлингов, применяли особые правила валютного контроля при осуществлении валютных операций, хранили большую часть валютных резервов в английских банках. Между тем девальвация фунта в 1967 г., а также введение Великобританией в 1972 г. валютного контроля в отношении стран-членов стер-

линговой зоны (за исключением некоторых территорий, в том числе Ирландии²) привели к фактическому исчезновению стерлинговой зоны. Данный термин вновь стал активно использоваться после отказа Великобритании вводить евро для характеристики территорий, на которых официальной денежной единицей служит фунт стерлингов. В настоящее время в стерлинговую зону входит Великобритания, ее коронные земли, а также британские заморские территории, на которых фунт стерлингов фактически используется для осуществления расчетов.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Официальная денежная единица. Как уже было отмечено, официальной денежной единицей Великобритании является фунт стерлингов³, традиционно обозначается символом «£», представляющим собой перечеркнутую горизонтальным штрихом заглавную латинскую букву «L», используемую как сокращение латинского слова *libra* (весы, баланс). Либра — единица измерения веса в Древнем Риме, которая дала начало названиям многих денежных единиц мира: лира — бывшая денежная единица Италии и действующая денежная единица Турции; ливр — денежная единица, существовавшая во Франции; либра — бывшая денежная единица Португалии и т.д. Предположительно, от выражения «*libra pondo*» (в дословном переводе с латинского — либральный, т.е. правильный вес), происходит слово «фунт».

Фунт — мера веса, применявшаяся задолго до введения в оборот термина «фунт стерлингов». В настоящее время один фунт составляет 0,453 кг в метрической системе измерений и 16 унций (или 7 тыс. гранов) в английской системе измерений веса.

¹ В то же время выход Великобритании из Европейского Союза, по мнению автора, должен будет привести к внесению изменений в нормативные правовые акты о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, электронных денег и некоторых других нормативных правовых актов, регулирующих общественные отношения в сфере денежного обращения, основывающиеся и принятые в соответствии с нормативными правовыми актами Европейского Союза.

² Ирландия покинула стерлинговую зону лишь в 1978 г.

³ При этом зачастую британскую денежную единицу называют просто «фунт». Например, в Международном стандарте кодов валют ISO 4217:2015 денежная единица Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии обозначается как GBP (от Great Britain Pound), т.е. фунт Великобритании.

Этимология слова «стерлинг» является более спорной. Так, по одной из самых распространенных версий, название британской денежной единицы происходит от названия серебряной монеты, чеканившейся сакскими королевствами в конце VIII в. н. э. Из одного фунта серебра чеканилось 240 стерлингов⁴. Предположительно, платежи в больших суммах стали исчисляться в фунтах стерлингов. После нормандского завоевания фунт для удобства расчетов был разделен на 20 шиллингов или 240 пенсов⁵.

По версии Ф. Гриерсона, слово «стерлинг» происходит от слова «ster», означавшего в средневековой Англии «сильный, жесткий, фиксированный». К концу правления Вильгельма I пенни, служивший денежной единицей для нормандцев, стал тяжелее по своему весу и на протяжении следующих двух столетий сохранял содержание драгоценного металла неизменным, в связи с чем пенни приобрел за рубежом репутацию *сильной* валюты. Таким образом, Ф. Гриерсон считал, что слово «sterling» первоначально употреблялось как прилагательное. В последующем «стерлинг» стал использоваться для обозначения английской валюты в целом, причем не только за рубежом, но и на Британских островах⁶.

По версии, предлагаемой Оксфордским английским словарем, данное слово происходит от староанглийского «steorra», означавшего «звезда» (star), и уменьшительного суффикса «-ling». Предположение основывается на том, что на некоторых ранних нормандских монетах изображалась звезда. Также существует версия, согласно которой «стерлинг» происходит от слова «easterling», употреблявшегося для обозначения денег из восточных (eastern) ганзейских городов⁷.

Несмотря на все разнообразие теорий происхождения названия британской денежной единицы, в настоящее время не представляется возможным выделить одну из них в качестве основной и наиболее достоверной.

На сегодняшний день Банк Англии осуществляет эмиссию банкнот номиналом в 5, 10, 20 и 50 фунтов стерлингов. Один фунт стерлингов состоит из 100 пенсов (в ед. числе — пенни). Выпуск монет является функцией Королевского монетного двора (The Royal Mint)⁸.

Необходимо отметить, что Великобритания стала последней европейской страной перешедшей на десятичную систему исчисления денег. До 1971 г. один фунт стерлингов состоял из 20 шиллингов или 240 пенсов, один шиллинг — из 12 пенсов. 15 февраля 1971 г. Великобритания и Ирландия провели так называемую децимализацию валюты, т.е. перешли на десятичное деление национальных денег⁹.

Органы, осуществляющие регулирование денежного обращения в Великобритании. Среди органов, осуществляющих правовое регулирование денежного обращения в Великобритании в первую очередь необходимо назвать парламент — высший представительный орган Великобритании. Именно Законы, принятые парламентом, закладывают правовые основы действующей денежной системы Великобритании. К наиболее важным законам в рассматриваемой сфере можно отнести:

Закон о Банке Англии 1998 г. (Bank of England Act 1998) — закрепляет права и обязанности Банка Англии как органа денежно-кредитного регулирования, его полномочия по выработке основных направлений и управлению денежной политикой и т.д. ;

Закон о валюте и банкнотах 1954 г. (Currency and Bank Notes Act 1954) — определяет порядок и объем эмиссии банкнот Банка Англии, правила их обращения как законного платежного средства, порядок их отзыва;

Закон о чеканке монет 1971 г. (Coinage Act 1971) — устанавливает требования (в том числе к весу, качеству, пробе металла) в отношении выпускаемых монет, полномочия органов государственной власти по регулированию порядка выпуска и обращения монет;

⁴ URL: <https://global.britannica.com/topic/pound-sterling> (дата обращения: 01.08.2016).

⁵ URL: <https://global.britannica.com/topic/pound-sterling>.

⁶ Davies G. A History of Money From Ancient Times to the Present Day. Cardiff. 2002. P. 143.

⁷ URL: <http://www.oxforddictionaries.com/definition/english/sterling> (дата обращения: 01.08.2016).

⁸ С 2009 г. Королевский монетный двор получил статус компании с ограниченной ответственностью, владельцем которой является Торговый фонд Королевского казначейства (The Royal Mint Trading Fund), принадлежащий, в свою очередь, Казначейству Ее Величества.

⁹ Данный день вошел в историю Великобритании как День децимализации.

Закон о банковской деятельности 2009 г. (Banking Act 2009) — закрепляет правовые основы эмиссии банкнот банками Шотландии и Северной Ирландии.

Отдельные полномочия по регулированию денежного обращения до сих пор сохраняются за Королевой Великобритании. Ее Величество наделено правом по изданию прокламаций, определяющих номинал эмитируемых монет, их дизайн, вес, размер, а также решению ряда иных вопросов, связанных с обращением металлических денег.

Банк Англии является органом, вырабатывающим и проводящим денежную политику в Великобритании. Как отмечается в разд. 11 Закона о Банке Англии 1998 г. в отношении денежной политики, целями деятельности Банка Англии являются:

- а) поддержание ценовой стабильности;
- б) оказание поддержки экономической политике Правительства Ее Величества.

Функции по выработке денежной политики возложены на Комитет Банка Англии по денежной политике. В состав данного Комитета входят:

- а) Управляющий и заместители Управляющего Банком Англии;
- б) 2 члена, назначаемых Управляющим Банком по согласованию с Канцлером Казначейства¹⁰;
- в) 4 члена, назначаемых Канцлером Казначейства.

Решения, принимаемые Комитетом, подлежат обязательному опубликованию.

Банк Англии также является органом, осуществляющим эмиссию банкнот. Между тем, как будет подробно показано ниже, он не осуществляет данную функцию монополично.

Широкими полномочиями по регулированию денежного обращения наделено также Казначейство Ее Величества — орган государственной власти, выполняющий функции Министерства экономики и финансов. Казначейство издает нормативные акты в форме Положений (Regulations) по вопросам, связанным с обращением электронных денег, противодействием отмыванию денег, полученных преступным путем, эмиссии и обращению банкнот банков Шотландии и Северной Ирландии и т.д.¹¹

БАНКНОТЫ

Законное платежное средство. Как отмечается в подразд. 2 разд. 1 Закона о валюте и банкнотах 1954 г., все банкноты Банка Англии являются законным платежным средством в Англии и Уэльсе. Законным платежным средством в Шотландии и Северной Ирландии являются банкноты Банка Англии номиналом меньше 5 фунтов. Однако, как было отмечено, такие банкноты Банком Англии не выпускаются — наименьший номинал составляет 5 фунтов стерлингов. Таким образом, как это ни парадоксально звучит, в настоящее время ни одна банкнота не может рассматриваться как законное платежное средство на территории Шотландии и Северной Ирландии.

Как отмечает Банк Англии, «сам по себе термин законное платежное средство не определяет возможность принятия банкнот в транзакциях. Вне зависимости от того, имеют ли банкноты статус законного платежного средства или нет, возможность их принятия в качестве средства платежа, по существу, вопрос договоренности между заинтересован-

¹⁰ Руководителем казначейства, являющимся, по сути, министром финансов Великобритании.

¹¹ Интересно отметить, что в 1914—1928 гг. Казначейство осуществляло ограниченные полномочия по эмиссии денег. Так, Законом о валюте и банкнотах 1914 г. (Currency and Bank Notes Act 1914) Казначейству было предоставлено право на эмиссию денежных знаков номиналом в 1 фунт и в 10 шиллингов. Такие денежные знаки признавались законным платежным средством на территории Великобритании и обращались точно так же, как и золотые соверены и полусоверены. Держатели таких денежных знаков имели право на получение в Банке Англии платежа золотыми монетами, признававшимися законным платежным средством в Великобритании, по номиналу, указанному на денежных знаках Казначейства.

Введение параллельной валюты было продиктовано желанием не допустить «утечки» драгоценных металлов за пределы страны, что в условиях Первой мировой войны ставило под угрозу не только экономическую стабильность, но и национальную безопасность в целом. В итоге, денежные знаки Казначейства заменили в обращении золотую монету. Законом о валюте и банкнотах 1928 г. (Currency and Bank Notes Act 1928) Казначейство было лишено права эмиссии денег.

ными сторонами (контрагентами. — А. С.). Законное платежное средство имеет очень узкое техническое значение в отношении уплаты долга. Если должник уплачивает определенную сумму, которую он должен в соответствии с условиями контракта, законным платежным средством, он приобретает хорошую правовую защиту в случае если впоследствии в отношении него будет подан иск о неуплате долга. В обычных повседневных транзакциях термин "законное платежное средство" имеет мало практического применения¹². Аналогичную позицию занимает и Королевский монетный двор, который отмечает, что понятие «законное платежное средство» «не означает, что обычные транзакции должны осуществляться посредством законного платежного средства и только в пределах суммы, обозначенной законодательством. Обе стороны свободны согласиться принимать любую форму оплаты, независимо от того, является ли она законным платежным средством или нет, в соответствии с их желанием»¹³.

Такой подход отражает концептуальное отличие в механизме правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации и в Великобритании. Так, если в России на основании ч. 1 ст. 75 Конституции РФ введение и эмиссия других денег (помимо рубля) не допускаются, а банкноты (банковские билеты) и монета Банка России в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹⁴ являются единственным законным средством наличного платежа на территории РФ, то в Великобритании помимо банкнот Банка Англии в обращении находятся также банкноты, эмитируемые банками Шотландии, Северной Ирландии, местная валюта и т.д. Главное — это соглашение контрагентов о том, какое средство платежа будет применяться в рамках договора. В то же время обращение таких денег возможно только до тех пор, пока это не ставит под угрозу стабильность денежной системы страны и ее нацио-

нальную безопасность (для чего были разработаны определенные правовые механизмы, о которых будет сказано ниже). Это же касается обращения электронных денег и цифровых (крипто-) валют.

Банкноты Банка Англии. В соответствии с § 1 разд. 1 Закона о валюте и банкнотах 1954 г. Банк Англии может осуществлять эмиссию банкнот только того номинала, который одобрен Казначейством. Банкноты, эмитированные Банком Англии, могут быть выпущены в обращение в Шотландии и Северной Ирландии, точно так же как в Англии и Уэльсе.

На аверсе банкнот, на котором изображен портрет Королевы Великобритании, содержится надпись, гласящая: «Я обязуюсь выплатить предъявителю по его требованию сумму в...» с указанием номинала банкноты¹⁵. Как отмечает Банк Англии, данная надпись «ведет начало с тех давних времен, когда наши банкноты представляли (олицетворяли. — А. С.) депозит в золоте. В это время члены общества могли обменять одну из наших банкнот на золото той же стоимости ... Однако стоимость фунта уже много лет не связана с золотом, в связи с чем значение обещания заплатить изменилось. Обмен на золото более не возможен и банкноты Банка Англии могут быть обменены только на другие банкноты Банка Англии того же номинала. Общественное доверие к фунту сейчас обеспечивается операциями денежной политики, целью которой является ценовая стабильность»¹⁶.

Как отмечается в подразд. 3 разд. 1 Закона о валюте и банкнотах 1954 г., банковские билеты могут быть оплачены только в головном офисе Банка Англии, если только прямо не оговорено, что оплата может быть осуществлена в другом месте.

Держатель банкнот любого номинала имеет право по требованию, сделанному им в течение рабочего времени головного офиса Банка Англии или в случае если банкноты могут быть оплачены в ином месте, нежели головной офис, как в головном офисе, так и в другом месте,

¹² URL: <http://www.bankofengland.co.uk/banknotes/Pages/about/faqs.aspx> (дата обращения: 01.08.2016).

¹³ URL: <http://www.royalmint.com/aboutus/policies-and-guidelines/legal-tender-guidelines> (дата обращения: 01.08.2016).

¹⁴ СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

¹⁵ Это касается не только банкнот Банка Англии, но и, например, банкнот банков Шотландии и Северной Ирландии, банкнот коронных земель и т.д.

¹⁶ URL: <http://www.bankofengland.co.uk/banknotes/Pages/about/faqs.aspx> (дата обращения: 01.08.2016).

в обмен на банкноты получать банкноты меньшего номинала, являющиеся банкнотами, которые в настоящее время являются законным платежным средством в Соединенном Королевстве или в Англии и Уэльсе, по его выбору.

Законом о валюте и банкнотах 1954 г. также оговаривается порядок отзыва банкнот Банка Англии. Для этого Банк Англии уполномочен размещать уведомление не менее чем за один месяц в лондонских, эдинбургских и белфастских газетах, об отзыве банкнот для осуществления платежа по их номинальной стоимости и о том, что такие банкноты в соответствии с данным уведомлением по истечении срока данного уведомления перестают быть законным платежным средством.

Банкноты банков Шотландии и Северной Ирландии. Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии — унитарное государство, состоящее из четырех историко-географических областей (или в дословном переводе — стран (countries)): Англия, Шотландия, Уэльс и Северная Ирландия. При этом население двух названных областей — Шотландии и Северной Ирландии — традиционно отличается сильными сепаратистскими настроениями. Так, период с 1960-х по 1990-е гг. ознаменовался вооруженным противостоянием части населения Северной Ирландии с Британией за независимость данной области. В свою очередь, в Шотландии 18 сентября 2014 г. прошел референдум по вопросу независимости от остальной части Соединенного Королевства, на котором более 44 % населения поддержали идею создания самостоятельного шотландского государства.

В целях сохранения Шотландии и Северной Ирландии в составе Соединенного Королевства Правительство Великобритании проводит политику национального консенсуса, предполагающую предоставление широких политических и экономических свобод названным областям. Наглядным образом это проявляется и в сфере правового регулирования денежного обращения.

Еще в 1845 г. банкам Шотландии было предоставлено ограниченное право осуществлять эмиссию собственных денег¹⁷. В настоящее время семь авторизованных банков Шотландии и Северной Ирландии¹⁸ имеют право выпускать в обращение собственные банкноты. Банкноты авторизованных банков эмитируются в национальной валюте, т.е. в фунтах стерлингов.

На основании разд. 209 Закона о банковской деятельности 2009 г. для целей ч. 6 данного Закона, в соответствии с которой осуществляется правовое регулирование порядка эмиссии и обращения банкнот Шотландии и Северной Ирландии, под банкнотами следует понимать простой вексель, переводный вексель или другой документ, который:

- а) является записью о денежном обязательстве;
- б) уплачивается предъявителю по его требованию;
- в) предназначен для обращения в качестве денег.

Правовое регулирование порядка обращения, хранения и эмиссии банкнот авторизованными банками осуществляется на основании нормативных правовых актов Казначейства. На основании подразд. 1 разд. 216 Закона о банковской деятельности 2009 г. данные правила могут обязывать или давать разрешение Банку Англии издавать правила по любым вопросам, касающимся обращения, хранения и эмиссии банкнот авторизованными банками.

Действующее законодательство предусматривает обязанность авторизованных банков создавать обеспечительные активы. На основании подраздела 2 разд. 6 Положения о банкнотах Шотландии и Северной Ирландии 2009 г. в качестве обеспечительных активов могут выступать:

- а) банкноты Банка Англии такими номиналом и сериями, которые определены в правилах Банка Англии;
- б) монетами Соединенного Королевства, находящимися в обращении;

¹⁷ Следует отметить, что эмиссия банкнот осуществлялась Банком Шотландии с 1696 г. (Saville R. Bank of Scotland: A History, 1695—1995. Edinburgh. P. 20—24). В 1845 г. принят Закон о банкнотах (Шотландия) (Bank Notes (Scotland) Act 1845), а в 1929 г. — Закон о валюте и банкнотах (Currency and Bank Notes Act 1928), предоставивший право на эмиссию банкнот банкам Северной Ирландии.

¹⁸ Данными банками являются: Bank of Scotland plc; Clydesdale Bank plc; The Royal Bank of Scotland plc; Bank of Ireland (UK) plc; AIB Group (UK) plc (trades as First Trust Bank in Northern Ireland); Northern Bank Limited (trades as Danske Bank); Ulster Bank Limited.

в) средствами, размещенными во вкладах в стерлингах на счетах, открытых Банком Англии и предназначенных Банком Англии для целей данного Положения.

При этом в соответствии с подразд. 5 данного раздела по крайней мере 60 % обеспечительных активов банка, которые он образует в отношении его банкнот, находящихся в обращении, должны состоять из банкнот Банка Англии и монет Соединенного Королевства.

Обеспечительные активы в форме банкнот Банка Англии должны быть размещены в Банке Англии или в одном или нескольких местах на время, одобренное Банком Англии на эти цели.

В случае несостоятельности авторизованного банка за счет средств обеспечительных активов происходит удовлетворение требований держателей его банкнот. На основании разд. 20 Положения о банкнотах Шотландии и Северной Ирландии 2009 г. авторизованный банк обязан незамедлительно уведомить Банк Англии о наступившей или предполагаемой неспособности оплатить задолженность. В таком случае Банк Англии открывает программу обмена банкнот. Данная программа открывается на один год или на период такой продолжительности, которая может быть определена Казначейством после консультаций с Банком Англии. Держатели банкнот соответствующего авторизованного банка могут удовлетворить свои требования только путем участия в данной программе за счет средств обеспечительных активов.

Банкноты, эмитируемые авторизованными банками Шотландии и Северной Ирландии не являются законным платежным средством, хотя и признаются законной валютой (*legal currency*). На практике у плательщиков могут возникнуть серьезные затруднения при попытке рассчитаться шотландскими или североирландскими банкнотами на территории Англии и Уэльса¹⁹: не являясь законным платежным средством, данные банкноты необязательны к приему, в связи с чем любой продавец может на законных основаниях отказать предъявителю соответствующих банкнот в продаже товара. Даже на территории Шотландии и Северной Ирландии такие банкноты не обязательны к приему.

Проблемы обращения шотландских и североирландских банкнот во многом обуславливаются отсутствием единообразного дизайна — каждый авторизованный банк вправе выпускать банкноты собственного образца. Более того, авторизованные банки выпускают свои денежные знаки разным номиналом. Так, все банки в Шотландии выпускают банкноты номиналом 5, 10, 20, 50 и 100 фунтов. При этом Королевский банк Шотландии продолжает выпуск банкнот номиналом в 1 фунт. В Северной Ирландии банки эмитируют банкноты номиналом 10, 20, 50 и 100 фунтов, в то время как Банк Ирландии и Ольстер Банк выпускают банкноты достоинством в 5 фунтов. При всем разнообразии видов банкнот многие граждане Соединенного Королевства просто не знакомы с их образцами.

Местные (локальные) валюты. Муниципальные образования Великобритании наделяются правом осуществлять выпуск собственных денежных средств. В отношении к таким деньгам не употребляется термин «банкноты» — банкноты могут эмитироваться только Банком Англии и авторизованными банками Шотландии и Северной Ирландии. Рассматриваемые платежные инструменты принято называть «местной валютой».

Местная валюта, так же как и банкноты авторизованных банков Шотландии и Северной Ирландии, выпускается в фунтах. В настоящее время к использованию данного инструмента активно прибегают в Бристоле, Брикстоне, Люисе, Тотнесе и т.д.

С правовой точки зрения местная валюта в Великобритании является ваучером. Между тем правом выпускать ваучеры обладают не только муниципальные образования, но и частные лица, например, продавцы товаров, работ, услуг. По своим потребительским свойствам местная валюта занимает промежуточное положение между банкнотами и ваучерами частных продавцов: «они могут быть использованы для приобретения товаров или услуг у участвующих продавцов (продавцов, которые участвуют в программе по приему платежей, осуществляемых с использованием местной валюты) в определенном регионе и могут быть рециркулированы (снова пущены в обращение) продавцами для приобретения сы-

¹⁹ *Toplis A. Spending Scottish & Northern Irish notes in England & Wales // URL: <https://conversation.which.co.uk/money/reject-banknotes-scottish-irish-legal-tender> (дата обращения: 01.08.2016).*

рля (или выведены из обращения как средство обмена). Несмотря на то, что местные валюты могут быть более функциональны в сравнении с традиционными ваучерами, они не обладают полной функциональностью банкнот²⁰.

Следует подчеркнуть, что местные валюты не создают угрозы стабильности денежной системы и финансовой устойчивости Великобритании. Нивелирование негативных экономических эффектов обращения местных валют стало возможным благодаря тому, что, во-первых, местные валюты обмениваются на банкноты Банка Англии по курсу один к одному и, во-вторых, объемы их эмиссии остаются небольшими. Так, по информации Банка Англии, по состоянию на 1 марта 2013 г. в обращении находилось 250 тыс. бристольских фунтов, 100 тыс. брикстонских фунтов, 20 тыс. люиских фунтов, 8 тыс. тотнеских фунтов, 7 тыс. страудских фунтов. Для сравнения: на аналогичный период времени в обращении находилось 54,2 млрд фунтов Банка Англии и 6 млрд фунтов, эмитированных банками Шотландии и Северной Ирландии²¹.

Территория обращения местной валюты как правило ограничивается территорией соответствующего муниципального образования, хотя в случае наличия договоренности между контрагентами, рассматриваемые платежные инструменты могут приниматься и за его пределами. Местная валюта не является законным платежным средством, поэтому ее прием не является обязательным даже для жителей муниципального образования, выступающего в качестве эмитента.

В своем обращении местные валюты сталкиваются с теми же проблемами, что и банкноты авторизованных банков Шотландии и Северной Ирландии. Так, местные власти практически неограниченны в выборе дизайна собственных денег. Единственное требование, предъявляемое к образцам местных валют, заключается в том, что их дизайн должен отличаться от дизайна банкнот Банка Англии и авторизованных банков Шотландии и Северной Ирландии, чтобы не нарушать требования Закона о подлоге и подделке 1981 г. (*Forgery and Counterfeiting Act 1981*). Исходя из этого

возникают проблемы, связанные с тем, что, во-первых, потребители могут не знать о самом факте существования таких платежных инструментов; во-вторых, при производстве местной валюты применяются менее совершенные технологии, чем при производстве банкнот Банка Англии. В связи с этим население будет испытывать большее доверие к знакомым банкнотам, образцы которых им хорошо известны, нежели к местным валютам, имеющим довольно ограниченный регион обращения.

Еще одна проблема заключается в том, что местные валюты, в отличие от банкнот Шотландии и Северной Ирландии, не подлежат обязательному обеспечению активами, резервированными в Банке Англии. Таким образом, при наступлении случаев невозможности осуществления расчетов в местной валюте их держатель не может предъявлять никаких требований к Банку Англии или Правительству Ее Величества. Местные банкноты не защищены Программой компенсаций в сфере финансовых услуг. Следует отметить, что это касается лишь «бумажных» денег — денежные средства, размещенные на депозитах, подпадают под действие данной программы.

Таким образом, местная валюта, не являясь законным платежным средством, рассматривается как способ поддержки местных экономик, инструмент предоставления дополнительной ликвидности. Между тем можно констатировать, что в настоящее время население Великобритании в целом не испытывает особого доверия к данным денежным средствам.

Банкноты коронных земель (коронных владений) британской короны. Коронные земли или коронные владения — территории, обладающие особым правовым статусом. К числу таких владений относятся бейлевики²² Джерси и Гернси, а также остров Мэн. Перечисленные владения:

- являются частью Британских островов, но не входят в состав Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии;
- не являются независимыми государствами, но самостоятельно осуществляют управление своей территорией;

²⁰ *Naqvi M., James Southgate J.* Banknotes, local currencies and central bank objectives // Bank of England Quarterly Bulletin. Vol. 53. No. 4. P. 322.

²¹ *Naqvi M., James Southgate J.* Op. cit.

²² От англ. Bailiwick — территория, находящаяся под управлением бейлифа.

— не входят в состав Европейского Союза, но являются частью его таможенной территории²³.

Коронные владения британской короны обладают широкими политическими и экономическими правами и свободами. Неопределенность правового статуса Гернсли, Джерси и острова Мэн выгодна для британской экономики: в настоящее время все три коронные земли рассматриваются Международным валютным фондом и Организацией экономического сотрудничества и развития в качестве офшорных зон.

Гернси, Джерси и остров Мэн также обладают правом эмиссии собственных денег. Валюты коронных земель эмитируются в фунтах стерлингов, обмен на британские фунты стерлингов осуществляется по курсу один к одному.

На острове Мэн собственные деньги впервые были выпущены в 1668 г. купцом Дж. Мюрреем. «Пенни Мюррея» было признано в качестве законного платежного средства Тинвальдом (парламентом острова Мэн) в 1679 г. С тех пор остров Мэн самостоятельно осуществлял выпуск денег, за исключением 1839 г., когда британским правительством была осуществлена централизованная эмиссия мэнского фунта, что, однако, привело к народным волнениям на острове²⁴.

В Гернси до начала XIX в. в обращении находились французские деньги. В 1827 г. начинается выпуск собственных банкнот в фунтах. С 1870 г. британские монеты, а с 1873 г. и банкноты Банка Англии были признаны законным платежным средством на территории Гернси. В 1921 г. Гернси вошел в состав стерлингового валютного союза.

На территории Джерси первый банк был открыт в 1797 г. винным купцом Хьюго Годфреем. Этот банк впервые выпустил банкноты номиналом в 1 фунт. К 1810 г. местным населением и представителями бизнеса в связи с нехваткой серебра в обращение были выпущены значительные суммы мелких денег. К 1813 г. власти

острова Джерси установили, что организации, занимающиеся выпуском денег, должны иметь постоянный офис на территории острова, а минимальный номинал выпускаемых банкнот должен составлять 1 фунт. К 1817 г. таких офисов насчитывалось более 100. В 1870 году разразился финансовый кризис, в результате которого большинство эмитентов стало банкротами. На регулярной основе Джерси стал выпускать свои банкноты с июля 1963 г.²⁵

Банкноты и монеты Гернси, Джерси и острова Мэн признаются законным платежным средством только на территории данных островов. На территории коронных владений в параллельном обращении находятся британские фунты стерлингов, а также евро, который может приниматься как платежное средство некоторыми продавцами.

МОНЕТЫ

Общие положения. Одна из особенностей правового регулирования денежного обращения в Великобритании заключается в весьма подробном регламентировании порядка выпуска и обращения монет. В настоящее время основным нормативным правовым актом, регулирующим оборот монет на территории Великобритании, является Закон о чеканке монет, принятый британским парламентом еще в 1971 г. и действующем до сих пор с учетом изменений, внесенных Законом о валюте 1983 г. и иными законами²⁶.

В отличие от большинства развитых стран, в Великобритании на уровне нормативного правового акта парламента закрепляются требования к содержанию металла в золотых и серебряных монетах. В соответствии с Приложением 1 Закона о чеканке монет золотые монеты и серебряные монеты Королевских денег Великопостной милостыни²⁷ должны отвечать следующим характеристикам (см. табл.).

²³ До тех пор, пока Королевство Великобритании и Северной Ирландии продолжает оставаться членом Европейского Союза.

²⁴ Moore A. W. A History of the Isle of Man. London. 1900. P. 304 — 317.

²⁵ URL: <http://www.gov.je/SiteCollectionDocuments/Tax%20and%20your%20money/ID%20JerseyCurrency%2020110111%20SH> (дата обращения: 01.08.2016).

²⁶ Government Trading Funds Act 1973, Coinage (Measurement) Act 2011.

²⁷ В различных изданиях также можно встретить и иные переводы понятия «Maundy money». Например, Д. А. Лисицин переводит его как «страстные деньги» (Акт о монетной системе Великобритании 1971 года // Финансовое право зарубежных стран: исследования, рефераты, законодательные акты /

Таблица

Металл и номинал	Стандартный вес, грамм	Минимальный фактический вес, грамм
Золото		
Пять фунтов	39, 94028	39, 68935
Два фунта	15, 97611	15, 87574
Соверен	7, 98805	7, 93787
Пол Соверена	3, 99402	3, 96983
Серебро		
Четыре пенса	1, 88506	—
Три пенса	1, 41379	—
Два пенса	0, 94253	—
Пенни	0, 47126	—

В Приложении закрепляются требования в отношении пробы и ремедиума монет.

Как можно заметить, Закон о чеканке монет 1971 г. был принят за пять лет до начала Ямайской конференции Международного Валютного Фонда (МВФ), на которой произошел окончательный отказ от системы золотого стандарта и закреплён факт демонетизации золота. При этом Великобритания была одной из стран, положивших начало новой архитектуре мировой валютной системы, не основанной на драгоценных металлах. Между тем сохранение старых институтов и процедур с их адаптацией к современным условиям существования — одна из главных традиций Великобритании. В настоящее время денежная система рассматриваемой нами страны полностью соответствует требованиям МВФ, хотя в ее законодательстве содержатся положения, которые формально достаточно сложно соотнести с нормами Статей соглашения МВФ, но которые по факту не оказывают серьезного влияния на денежное обращение.

Закон о чеканке монет 1971 г. предоставляет широкие полномочия по регулированию выпуска и обращения монет Королеве Велико-

британии. Так, на основании разд. 3 данного Закона Ее Величество может периодически посредством прокламаций, принятых по согласованию с Ее Тайным советом:

- определять номинал монет, которые могут выпускаться Монетным двором;
- определять дизайн любой монеты;
- определять вес и пробу любых золотых монет или серебряных монет Королевских денег Великопостной милостыни, номиналом, отличным от того, что указан в Приложении 1 к Закону, допустимый ремедиум при их производстве и (для золотых монет) их наименьший фактический вес;
- определять вес и состав любых монет, отличных от золотых монет и серебряных монет Королевских денег Великопостной милостыни, и допустимый ремедиум при их производстве (если он допустим);
- предусматривать отклонение от стандартного веса, указанного в Приложении 1 к Закону для золотых монет номиналом, указанным в этом Приложении, который должен измеряться в порядке, указанном в прокламации;
- определять размеры любых монет;

под ред. А. Н. Козырина ; пер. А. Ю. Лисицына. М., 2005, С. 396—406). Maundy money — это деньги, которые раздаются монархом в Великий (Чистый/Страстный) четверг Страстной седмицы. Изначально религиозный обряд, проводимый в Великий четверг в средневековой Англии, включал в себя омовение ног бедных людей монархом: так он показывал свою христианскую добродетель и приближенность к народу. Однако постепенно данная традиция была заменена раздачей продовольствия и, впоследствии, денег. Начиная с середины XVII в. для церемонии стали чеканить специальные серебряные монеты Королевских денег Великопостной милостыни (Страстных денег).

Традиция раздачи таких денег продолжает практиковаться до сих пор. Каждый одаряемый получает от монарха два кожаных кошелька: в кошельке красного цвета содержатся монеты обычной чеканки, в белом кошельке — серебряные монеты Королевских денег Великопостной милостыни общим номиналом, соответствующим возрасту монарха.

- ж) определять процент примесей, которые могут содержать монеты, отличные от золотых монет и серебряных монет Королевских денег Великопостной милостыни;
- з) изымать из обращения монеты любой даты выпуска и номинала, а также монеты, выпущенные в обращение до даты, определенной в прокламации;
- и) указать, что монеты, выпущенные Монетным двором, не являющиеся золотыми, серебряными, медно-никелевыми, бронзовыми монетами являются действующими;
- к) указать, что любая монета может быть законным платежным средством на любую сумму, не превышающую сумму, определенную в прокламации или для совершения платежей на любую сумму;
- л) регламентировать любые вопросы, связанные с выпуском монет, которые до принятия Закона о выпуске монет 1870 г. были неотъемлемой прерогативой Короны и которые не оговорены ни данным Законом, ни Законом о чеканке монет 1870 г.;
- м) отменять или изменять любую прокламацию, сделанную ранее в соответствии с данным разделом.

В отличие от банкнот, идентифицируемых по банку-эмитенту (банкноты Банка Англии, банкноты Шотландского Королевского банка и т.д.), монеты признаются монетами Соединенного Королевства: банки Шотландии, Северной Ирландии и другие организации не наделяются правом выпускать монеты — данное право монопольно осуществляется Королевским монетным двором. В связи с этим монеты признаются законным платежным средством на территории всей Великобритании.

Законное платежное средство. Как отмечается в подразд. 1 разд. 2 Закона о чеканке монет 1971 г., золотые монеты являются законным платежным средством для осуществления платежей на любую сумму. Между тем не будут являться законным платежным средством золотые монеты, вес которых становится меньше минимального фактического веса, который определен в Приложении 1 к Закону или в прокламации. Очевидно однако, что на современном историческом этапе развития денежных отношений золотые монеты, за ред-

ким исключением, не используются во взаимных расчетах между субъектами гражданских правоотношений, а также при осуществлении платежей в бюджет. Данное положение можно рассматривать как пережиток золотого стандарта, который тем не менее продолжает действовать до сих пор.

В соответствии с подразд. 1А разд. 2 данного Закона при условии соблюдения положений прокламации на основании раздела 3 данного Закона, медно-никелевые, серебряные или бронзовые монеты являются законным платежным средством в указанном ниже порядке:

- а) медно-никелевые или серебряные монеты номиналом более 10 пенсов — для платежей, не превышающих 10 фунтов стерлингов;
- б) медно-никелевые или серебряные монеты, номинал которых не превышает 10 пенсов для платежей на сумму, не превышающую 5 фунтов;
- в) бронзовые монеты для платежей, не превышающих 20 пенсов.

Можно предположить, что данное положение направлено на недопущение ситуации, когда платежи на большие суммы будут осуществляться монетами, имеющими маленький номинал. В России, например, отсутствует возможность не принимать платеж, совершаемый посредством мелких монет.

В Законе отмечается, что иные монеты, если они выпущены на основании прокламации в соответствии с разд. 3 данного Закона, являются законным платежным средством в соответствии с положениями данной прокламации или любой более поздней прокламации, изданной в соответствии с разд. 3 Закона о чеканке монет 1971 г. К таким, в частности, можно отнести монеты из никелированной стали. С января 2013 г. Королевским монетным двором реализуется программа по замене медно-никелевых монет в пять и десять пенсов²⁸ на аналогичные монеты из никелированной стали. Цель программы заключается в снижении расходов по выпуску монет в обращение. Интересно отметить, что в России такая программа начала реализовываться еще в 2006 г. в отношении монет в 10 и 50 коп., а со второго квартала 2009 г. сталь также стала использоваться и для производства монет достоинством в 1, 2 и 5 руб.²⁹

²⁸ URL: <http://www.royalmint.com/discover/uk-coins/cupro-nickel-replacement> (дата обращения: 01.08.2016).

²⁹ Ситник А. А. Финансово-правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010. С. 110.

ЭЛЕКТРОННЫЕ СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

Электронные деньги (electronic money). Правовое регулирование порядка обращения электронных денежных средств в Великобритании осуществляется на основе Директивы 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 16.09.2009 «Об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений электронных денег, вносящей изменения в Директивы 2005/60 ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющей Директиву 2000/46/ЕС» (далее также — Директива 2009/110/ЕС) и принятого Казначейством Ее Величества Положения об электронных деньгах 2011 г. (The Electronic Money Regulations 2011), развивающего и дополняющего положения Директивы 2009/110/ЕС.

В соответствии с п. 2 ст. 2 Директивы 2009/110/ЕС «электронные деньги означают хранящуюся на электронном, в том числе магнитном, носителе денежную стоимость, представляющую собой требование к эмитенту, эмитируемую при получении средств для проведения платежных трансакций, определение которых приведено в п. 5 ст. 4 Директивы 2007/64/ЕС, и принимаемую физическими или юридическими лицами, отличными от эмитента электронных денег». Следует также отметить, что в п. 13 преамбулы Директивы 2009/110/ЕС содержится указание на то, что электронные денежные средства являются денежными суррогатами, и подчеркивается, что электронные денежные средства не используются в качестве средства сбережения.

Таким образом, можно говорить, что Европейской комиссией электронные денежные средства понимаются одновременно как денежный суррогат, как денежная стоимость и как требование к эмитенту (обязательство эмитента).

Следует отметить, что в § 1 разд. 2 Положения об электронных деньгах 2011 г. содержится практически аналогичное определение, что и в п. 2 ст. 2 Директивы 2009/110/ЕС. В соответствии с разд. 3 Положения термин «электронные деньги» не включает в себя:

- а) денежную стоимость, хранящуюся на инструментах, которые могут быть использованы только для приобретения товаров или услуг;
- б) в помещениях эмитента денежных средств;
- в) в рамках коммерческого соглашения с эмитентом электронных денег в ограниченной

сети поставщиков услуг или ограниченного перечня товаров или услуг;

- г) денежную стоимость, которая используется для совершения платежных операций, выполняемых посредством любого телекоммуникационного, цифрового или IT-устройства, в которых приобретаемые товары или услуги поставляются и используются посредством телекоммуникационного, цифрового или IT-устройства, при условии, что телекоммуникационный, цифровой или IT-оператор не действует исключительно в качестве посредника между пользователем платежных услуг и поставщиком товаров и услуг.

В качестве эмитента электронных денег могут выступать:

- а) авторизованные учреждения электронных денег;
- б) малые учреждения электронных денег (small electronic money institutions);
- в) учреждения электронных денег, авторизованные осуществлять деятельность на территории Европейского экономического пространства;
- г) кредитные учреждения;
- д) Почтовая служба (the Post Office Limited);
- е) Банк Англии, Европейский центральный банк и национальные центральные банки государств, входящих в Европейское экономическое пространство, иные чем Соединенное Королевство, в случае если они не действуют в качестве органа денежно-кредитного регулирования или иного органа публичной власти;
- ж) правительственные департаменты и местные власти, действующие в качестве органов публичной власти;
- з) кредитные союзы;
- и) муниципальные банки;
- к) Национальный Сберегательный Банк (the National Savings Bank).

Регистрацией организаций в качестве авторизованных учреждений электронных денег и надзором за их деятельностью в Великобритании занимается Управление по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг (Financial Services Authority). Для регистрации в качестве учреждений электронных денег организация должна подать в Управление соответствующее заявление и уплатить регистрационную пошлину в размере 5 тыс. фунтов стерлингов. Кроме того, необходимо также предоставить так называемую программу операций — документ, отражающий основные

виды деятельности организации, виды электронных денег, которые собирается выпускать организация и типы платежных услуг, которые организация собирается предоставлять, а также бизнес-план, содержащий информацию о модели ведения бизнеса.

Претендент должен соответствовать определенным требованиям, предъявляемым к учреждениям электронных денег:

- 1) к размеру начального капитала — на момент выдачи разрешения он должен составлять по меньшей мере 350 тыс. евро;
- 2) к текущему капиталу — на момент регистрации организация должна отразить в бизнес-плане информацию, позволяющую удостовериться в том, что она способна обеспечить необходимый размер собственных средств на постоянной основе. Организация должна продемонстрировать, что она обладает системами, ресурсами и процедурами, позволяющими обеспечить максимальный размер текущего капитала, запланированного на первый год осуществления деятельности;
- 3) к мерам по обеспечению защиты — организация должна принять одну из нижеперечисленных мер защиты:
 - незамедлительно отделить соответствующие денежные средства (средства, полученные в обмен на электронные деньги или платежные услуги) от иных средств и разместить денежные средства, остающиеся на конец рабочего дня, не позднее чем на следующий рабочий день на счетах авторизованных кредитных учреждений или на счетах авторизованного депозитария;
 - принять меры к тому, чтобы соответствующие денежные средства покрывались страховым полисом или сравнимыми гарантиями страхователя, банка или Соединенного Королевства или общества взаимного ипотечного кредитования (building society) Соединенного Королевства или Европейской экономической зоны;
- 4) к плану управления³⁰ — он должен отражать процедуры принятия решений, порядок подчиненности должностных лиц, состав и структуру внутренней отчетности, порядок

передачи информации, порядок и условия осуществления постоянного мониторинга внутреннего контроля и процедур и т.д.;

- 5) к риск-менеджменту — описание процедур риск-менеджмента должно отражать то, каким образом бизнес будет эффективно идентифицировать, управлять, наблюдать и сообщать о рисках, которым заявитель может подвергаться. Среди таких рисков можно выделить расчетный риск, операционный риск, контрагентский риск, рыночный риск, риск ликвидности и т.д.;
- 6) к внутреннему контролю — данные требования включают системы, процедуры и политику, используемые для защиты бизнеса от мошенничества или ошибок, а также обеспечения соответствия авторизованных учреждений электронных денег требованиям, предъявляемым нормативными правовыми актами, и обеспечения точности финансовой информации;
- 7) к контролю за отмыванием денег — организации должны предоставить в регистрирующий орган информацию о политике, процедурах и мерах внутреннего контроля, связанных с проявлением должной осмотрительности в отношении своих клиентов, текущим мониторингом деловых отношений, оценкой рисков отмывания денег, применением усиленных мер в случаях повышенного риска, ведением документации, контролем за соблюдением процедур, внутрифирменным обменом информацией о политике и процедурах и информированием и обучением персонала по вопросам отмывания денег;
- 8) к иным требованиям, затрагивающим вопросы структурной организации бизнеса, аутсорсинга, соответствия деловой репутации, опыта и навыков руководства, финансовой устойчивости организации, назначения аудиторов и т.д.³¹

Авторизованные учреждения электронных денег могут вести свою деятельность непосредственно, а также могут привлекать агентов и дистрибьютеров.

Организация может зарегистрироваться в качестве малого учреждения электронных

³⁰ План управления представляет собой процедуры, используемые при принятии решений и осуществлении контроля за бизнесом.

³¹ The FCA's role under the Electronic Money Regulations 2011. Our approach, Financial Conduct Authority. June 2013. P. 13—38.

денег, в случае если предполагается, что она будет выпускать электронные деньги на сумму, не превышающую 5 млн евро, а также если за 12 месяцев, предшествовавших дню подачи заявления о регистрации, общая сумма платежных операций не превысила 3 млн евро.

Согласно § 39 Положения об электронных деньгах 2011 г. эмитент электронных денег должен:

- а) по получении средств выпустить незамедлительно электронные деньги по номинальной стоимости (получаемых денежных средств);
- б) по запросу держателя электронных денег выкупать в любое время, по номинальной стоимости денежную стоимость хранимых электронных денег.

Эмитент электронных денег обязан удостоверить в том, что:

- а) контракт между эмитентом электронных денег и держателем электронных денег четко и ясно оговаривает условия погашения, включая любые, связанные с погашением комиссии;
- б) что держатель электронных денег проинформирован об этих условиях до заключения договора.

Комиссия (плата) за погашение может взиматься только в случае, если она предусмотрена в договоре. При этом:

- а) требование о погашении было предъявлено до прекращения действия договора;
- б) предусмотрена дата прекращения действия договора, а держатель электронных денег прекращает его действие до наступления этой даты;
- в) требование о погашении предъявляется позднее чем через один год с момента прекращения действия договора.

В соответствии с § 45 Положения об электронных деньгах 2011 г. эмитент электронных денег не должен присуждать:

- а) процент за владение электронными деньгами;
- б) любое иное вознаграждение, связанное со сроком, в течение которого держатель электронных денег владеет электронными деньгами.

В этом заключается одно из главных отличий безналичных и электронных денег: по вкладам, на которых учтены денежные средства, начисляются проценты. Учреждения элек-

тронных денег лишены данного права, а следовательно, они не участвуют в механизме банковского мультипликатора. Таким образом, выпуск электронных денег не ведет к увеличению денежной массы страны.

Цифровая валюта (Digital Currencies). Развитие электронных технологий привело к возникновению так называемых цифровых/крипто-/виртуальных валют, наибольшую известность из которых получил биткоин (Bitcoin). Несмотря на свою электронно-цифровую форму криптовалюты значительным образом отличаются от электронных денег.

В силу своей природы, особенностей эмиссии и обращения криптовалюты чрезвычайно сложно регулировать посредством права. На сегодняшний момент порядок обращения определяется правилами децентрализованных (пиринговых) платежных систем.

В британском законодательстве (равно как и в российском) отсутствует нормативно закреплённое определение понятия «цифровая (виртуальная) валюта». В то же время в своей деятельности³² Казначейство Ее Величества руководствуется определением, данным в докладе ФАТФ «Виртуальные валюты — Ключевые определения и потенциальные ПОД/ФТ риски». Как отмечается в докладе, «виртуальные деньги — это цифровое выражение стоимости, которая может торговаться в цифровой форме и выполняет функции:

- 1) средства обмена;
- 2) меры стоимости;
- 3) средства накопления, но не имеет статуса законного платежного средства (т.е. не является действительным и законным, когда оно предлагается кредитору, ни в одной юрисдикции).

Она не эмитируется и не обеспечивается ни одной юрисдикцией и выполняет вышеперечисленные функции только по соглашению в рамках сообщества пользователей виртуальной валюты. Виртуальная валюта отлична от фиатной валюты (также известной как «реальная валюта», «реальные деньги» или «национальная валюта»), которая представляет собой монеты и бумажные деньги страны, которая определяется как его законное платежное средство; обращается и традиционно используется и принимается в качестве средства обмена в стране-эмитенте. Она отлична от элек-

³² UK national risk assessment of money laundering and terrorist financing, HM Treasury, October 2015. P. 82.

тронных денег, которые являются цифровым выражением фиатной валюты, используемой для электронной передачи стоимости, номинированной в электронных деньгах. Электронные деньги — это механизм цифровой передачи стоимости фиатной валюты — т.е. это электронные переводы стоимости, которая имеет статус законного платежного средства»³³.

Интересно, что указанное выше определение виртуальной валюты приведено в докладе Казначейства «Оценка национальных рисков Великобритании по отмыванию денег и финансированию терроризма» как определение цифровой валюты. Вместе с тем ФАТФ особо отметил в своем докладе, что «цифровая валюта может означать цифровую репрезентацию виртуальной валюты (нефиатной валюты) или электронных денег (фиатной валюты), в связи с чем она зачастую неразрывно используется с термином «виртуальная валюта». В этом документе во избежание путаницы используются только термины «виртуальная валюта» или «электронные деньги». Таким образом, можно говорить об отсутствии единообразного подхода даже к разграничению понятий «виртуальная» и «цифровая» валюта различными национальными и наднациональными органами.

В России виртуальные валюты официально признаются денежными суррогатами. Как отметил Центральный банк России в информации от 27 января 2014 г. «по “виртуальным валютам” отсутствует обеспечение и юридически обязанные по ним субъекты. Операции по ним носят спекулятивный характер, осуществляются на так называемых виртуальных биржах и несут высокий риск потери стоимости... В связи с анонимным характером деятельности по выпуску “виртуальных валют” неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций граждане и юридические лица могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма»³⁴.

В связи с этим весьма интересными представляются результаты исследования Казначейства Ее Величества, представленные в докладе

«Оценка национальных рисков Великобритании по отмыванию денег и финансированию терроризма»³⁵. Как отмечается Казначейством, в триаде «наличные деньги — электронные деньги — цифровая валюта» наибольший риск применения в сфере отмывания денег и финансирования терроризма несут наличные деньги. Риски электронных денег являются средними, а цифровые валюты имеют наименьшую степень риска быть вовлеченными в операции по отмыванию денежных средств, полученных преступным путем.

По мнению Казначейства, указанный риск может в дальнейшем возрасти, в случае если цифровые валюты станут более распространенными. Сейчас же использование цифровых валют не является методом, посредством которого террористы мобилизуют и выводят денежные средства из Великобритании (хотя использование данного метода остается возможным). По имеющейся в распоряжении Казначейства информации, в преступной деятельности цифровые валюты преимущественно используются для приобретения и продажи незаконных товаров и услуг. Таким образом, Казначейство констатирует недостаточность доказательств того, что «использование цифровых валют было инкорпорировано в существующие способы отмывания денег (такие как отмывание денег с использованием торговли), с помощью которых «обычные» (не кибер-) преступники и специалисты по отмыванию денег, работающие на «обычные» преступные группы, в настоящее время отмывают незаконно полученные средства»³⁶. Аналогичный вывод делается и в отношении финансирования терроризма.

Допустимость использования биткоинов и иных криптовалют во взаимных расчетах диктует необходимость решения вопроса о налогообложении операций с данными инструментами. Особую сложность представляет проблема налогообложения операций с биткоинами налогом на добавленную стоимость.

В настоящее время НДС является общеевропейским налогом, правовое регулирование которого осуществляется на основании Директивы Совета Европы 2006/112/ЕС от 28.11.2006 «Об общей системе налога на добавленную

³³ Virtual Currencies Key Definitions and Potential AML/CFT Risks. FATF Report. June 2014. P. 4.

³⁴ Вестник Банка России. 2014. № 11.

³⁵ UK national risk assessment of money laundering and terrorist financing. HM Treasury. October 2015.

³⁶ UK national risk assessment of money... P. 83.

стоимость». Директива не предусматривает особых правил налогообложения операций, осуществляемых с биткоинами и другими валютами. В то же время в соответствии со ст. 135 Директивы 2006/112/ЕС государства-члены ЕС освобождают от налогообложения операции, включая переуступку, касающиеся депозитных и текущих счетов, платежей, переводов, долгов, чеков и иных оборотных инструментов, за исключением взыскания долгов, операции, включая переуступку, касающиеся валюты, банкнот и монет, используемых в качестве законного платежного средства, за исключением предметов коллекционирования, т.е. золотых, серебряных или иных металлических монет или банкнот, которые обычно не используются как законное средство платежа, или монеты, представляющие нумизматический интерес.

В связи с отсутствием единообразного представления о правовой природе виртуальной валюты, долгое время государства — члены ЕС самостоятельно решали, подлежат ли операции, проводимые с использованием такой валюты, освобождению от НДС в соответствии со ст. 135 Директивы 2006/112/ЕС 15 октября 2015 Европейский суд (European Court of Justice) в своем Постановлении по делу C-264/14³⁷ указал на то, что операции по обмену традиционных валют на единицы виртуальной валюты «биткоин» и наоборот, освобождаются от обложения НДС. В то же время еще до принятия данного Постановления Управлением Ее Величества по налогам и таможенным сборам (HM Revenue & Customs) было выпущено разъяснение следующего содержания:

— «доходы, полученные от майнинга³⁸ Биткоинов будут по общему правилу за рамками НДС на основании того, что такая деятельность не представляет собой экономическую деятельность для целей НДС, поскольку не существует достаточной связи между оказанными услугами и полученным вознаграждением;

— доходы, полученные майнерами от других видов деятельности, таких как оказание услуг, связанных с проверкой конкретных операций, за которые взимается отдельная комиссия, будут освобождены от уплаты НДС в соответствии со ст. 135(1)(d) Директивы ЕС по НДС как подпадающие под определение "операций, включая переуступку, касающиеся депозитных и текущих счетов, платежей, переводов, долгов, чеков и иных оборотных инструментов";

— при обмене биткоинов на стерлинги или иностранную валюту, такую как евро или доллары, НДС не будет возникать, в силу стоимости самих биткоинов;

— сборы (в любой форме) сделанные сверх стоимости биткоинов для организации или проведения каких-либо операций в биткоинах будут освобождены от уплаты НДС в соответствии со статьей 135(1)(d), как указано выше в пункте 2»³⁹.

В то же время Управление по налогам и таможенным сборам особо подчеркнуло, что НДС будет возникать для поставщиков любых товаров и услуг, продаваемых в обмен на биткоины или иную аналогичную криптовалюту. Стоимость поставки товаров и услуг, облагаемых НДС, будет исчисляться в стерлингах.

В отношении налогообложения прибыли, получаемой в результате совершения операций с биткоинами, Управление по налогам и таможенным платежам отмечает следующее:

— прибыль и убытки от курсовых разниц, возникающих вследствие обмена биткоинов на стерлинги или иную валюту, подлежат налогообложению корпоративным налогом;

— прибыль и убытки от предпринимательской деятельности (не являющейся корпоративной), связанной с биткоинами, облагается подоходным налогом;

— если прибыль или убыток по валютному контракту не связаны с прибылью от реализации или с кредитными отношениями,

³⁷ URL: <http://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?jsessionid=9ea7d0f130d546a9b075713748239389adb33e7283a5.e34KaxiLc3eQc40LaxqMbN4Pa3iKe0?text=&docid=170305&pageIndex=0&doclang=EN&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=188178>.

³⁸ Традиционно принято говорить, что биткоины не эмитируются, а «добываются». Процесс «добычи» биткоинов называется майнингом (от англ. mining — добыча, горный промысел, разработка полезных ископаемых и т.д.), а тех, кто этим занимается — майнерами (от англ. miner — шахтер, горняк).

³⁹ URL: <https://www.gov.uk/government/publications/revenue-and-customs-brief-9-2014-bitcoin-and-other-cryptocurrencies/revenue-and-customs-brief-9-2014-bitcoin-and-other-cryptocurrencies> (дата обращения: 01.08.2016).

они будут рассматриваться как налогооблагаемая прибыль, или как допустимые убытки для корпоративного налога. Прибыль и убытки, возникшие в связи с биткоинами или иными криптовалютами, являются налогооблагаемыми (в отношении прибыли) или допустимыми (в отношении убытков) для налога на прирост капитала (Capital Gains Tax), если они возникают у физического лица, или корпоративным налогом в отношении прибыли, возникающей у компаний.

ВЫВОДЫ

1. Правовое регулирование денежного обращения Великобритании во многом обуславливается историческими и культурными традициями данной страны. Так, в действующих нормативных правовых актах содержатся положения, оставшиеся со времен действия золотого стандарта. Например, лишь золотые монеты признаются законным платежным средством для осуществления платежей на любую сумму. В свою очередь, на банкнотах до сих пор содержится «обещание произвести платеж», которое уходит корнями в те времена, когда бумажные деньги подлежали обмену на золото. Сейчас данное «обещание» интерпретируется как право держателя банкноты разменять ее на банкноты и монеты меньшего номинала.

2. Понятие «законное платежное средство» в Великобритании носит весьма ограниченный характер — в основном оно применяется в ситуациях, связанных с урегулированием долговых обязательств. По общему же правилу контрагенты вправе самостоятельно выбирать применяемые для взаимных расчетов инструменты. Такой подход обуславливается исторически сложившимися особенностями организации денежного обращения в данной стране: наличие в обращении не только банкнот Банка Англии, но и иных бумажных денег (в частности, банкнот, выпущенных авторизованными банками Шотландии и Северной Ирландии) предопределило отношение органов

денежно-кредитного регулирования к законному платежному средству, как к «ограниченной», «технической» категории.

3. Банкноты Банка Англии являются законным платежным средством лишь на территории Англии и Уэльса, монеты Соединенного Королевства — на всей территории Великобритании, но только в зависимости от их номинала, суммы платежа и металла, использовавшегося для чеканки монет.

Банкноты, выпущенные авторизованными банками Шотландии и Северной Ирландии, не являются законным платежным средством даже на территории названных областей, хотя они могут использоваться для осуществления платежей и на территории Англии и Уэльса (при наличии согласия контрагента).

4. Муниципальные образования Великобритании обладают правом выпуска собственной валюты — ваучеров, принимаемых для оплаты товаров, работ и услуг продавцами, осуществляющими свою деятельность как правило на территории данных муниципальных образований. Муниципальная валюта не подлежит обязательному обеспечению активами эмитента, что не позволяет ей обладать полной функциональностью банкнот.

5. В отличие от органов финансового и денежно-кредитного регулирования Российской Федерации, проводящих последовательную политику ограничения расчетов с использованием виртуальных валют, в Великобритании финансовые и контролирующие органы придерживаются диаметрально противоположной позиции — виртуальные валюты рассматриваются в качестве допустимого расчетного инструмента. По мнению Казначейства Ее Величества, в настоящее время виртуальные валюты, в сравнении с наличными и электронными деньгами, несут наименьший риск быть задействованными в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Наличие законных оснований для осуществления операций с виртуальной валютой дает государству право облагать налогом прибыль, полученную в результате проведения таких операций.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Davies G. A History of Money From Ancient Times to the Present Day.* — Cardiff: University of Wales Press, 2002.
2. *Moore A. W. A History of the Isle of Man.* — Vol. 1. — London, 1900.

3. Naqvi M., James Southgate J. Banknotes, local currencies and central bank objectives // Bank of England Quarterly Bulletin. — Vol. 53. — №. 4.
4. Saville R. Bank of Scotland: A History, 1695—1995. — Edinburgh: Edinburgh University Press, 1996.
5. The FCA's role under the Electronic Money Regulations 2011. Our approach // Financial Conduct Authority. — June 2013. — 113 p.
6. Toplis A. Spending Scottish & Northern Irish notes in England & Wales // URL: <https://conversation.which.co.uk/money/reject-banknotes-scottish-irish-legal-tender>.
7. UK national risk assessment of money laundering and terrorist financing, HM Treasury. — October 2015.
8. Virtual Currencies Key Definitions and Potential AML/CFT Risks, FATF Report. — June 2014.

Материал поступил в редакцию 2 августа 2016 г.

REGULATION IN THE UK

SITNIK Aleksandr Aleksandrovich — PhD in Law, Associate Professor of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
 aasitnik@msal.ru
 125993, Russia, Sadovaya-Kudrinskaya Street, 9

Review. The article is devoted to the study of the legal regulation of money circulation in the UK. The author discusses the etymology of official British monetary unit, organized bodies and sources of legal regulation of money circulation in the UK. The article studies in detail such concept as "legal tender", especially the approach of British rule-making bodies to the rules of recognition of banknotes and coins legal tender, depending on the territory of treatment, their type and value. Analysis of the mechanism of legal regulation of alternative money is made: based on the concept of the limited application of the legal tender in the UK legally in circulation there are regional and local currency. In this connection, the author elaborates on the study of emission-related problems, and treatment of banknotes of authorized banks in Scotland and Northern Ireland, local currencies, currency Crown Crown lands.

Special attention is given to the study of the rules of use of electronic means of payment: electronic money and digital (virtual, crypto-) currency. The author examines the concept of electronic money in accordance with normative legal acts of the European Union and Britain, types of issuers of electronic money, requirements for organizations to register as issuers of electronic money, as well as other aspects of electronic money in the UK. The article deals with the concept of virtual currency, its relationship with digital currencies, the approach of the financial authority of Great Britain to the risk assessment of virtual currency in the sphere of counteraction to laundering of proceeds received by criminal way and terrorism financing, as well as rules for the taxation of transactions carried out using virtual currency, and nailed, obtained from such operations, indirect and direct taxes in the UK.

Keywords: currency, United Kingdom, Great Britain, Scotland, Northern Ireland, UK pound sterling, Sterling currency area, legal tender, emission, banknotes, coins, currency, currency, local currency, electronic money, virtual currency, digital currency