



Научная статья

УДК 34:004:346.6:004.4

EDN: <https://elibrary.ru/vdvuuk>

DOI: <https://doi.org/10.21202/jdtl.2024.19>

Проблемы и перспективы нормативного регулирования системы электронных платежей в Нигерии

Исмаила Озовехе Харуна



Университет принца Абубакара Ауду, Аньигба, Нигерия

Пол Атагамен Айдоноджи

Кампальский международный университет, Кампала, Уганда

Онивеху Джулиус Бейда

Университет Бингема, Кару, Нигерия

Ключевые слова

аутентификация,
безопасность,
конфиденциальность,
Нигерия,
право,
цифровизация,
цифровые технологии,
электронная подпись,
электронная транзакция,
электронные платежи

Аннотация

Цель: выявить правовые проблемы, мешающие бесперебойной работе электронных платежных систем в Нигерии в условиях, когда официальными лицами и нигерийскими органами власти уже приняты определенные шаги по регулированию системы электронных платежей в стране, но их недостаточно.

Методы: исследование строится на нескольких подходах к изучению вопросов, касающихся правового режима электронных платежей в Нигерии. Наряду с применением доктринального толкования нормативно-правовой базы, регулирующей отношения, связанные с использованием системы электронных платежей, задействован социологический познавательный инструментарий в виде анкетирования респондентов, проживающих в различных геополитических зонах Нигерии. Описание и анализ полученных данных показывает реальное отношение опрошенных лиц к происходящим процессам.

Результаты: рассмотрены международное регулирование и национальное законодательство в области электронных платежей, действующее в Нигерии. Исследование показало, что электронные платежи являются эффективным средством транзакций, однако существует ряд юридических проблем, которые могут мешать беспрепятственному использованию электронных платежей в Нигерии. Установлено, что хотя в стране принят ряд законов, касающихся регулирования банковской и других видов финансовой деятельности,

✉ Контактное лицо

© Харуна И. О., Айдоноджи П. А., Бейда О. Дж., 2024

Статья находится в открытом доступе и распространяется в соответствии с лицензией Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0 Всемирная (CC BY 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru>), позволяющей неограниченно использовать, распространять и воспроизводить материал при условии, что оригинальная работа упомянута с соблюдением правил цитирования.

их недостаточно для решения проблем, обусловленных применением современных технологий. В статье нашли отражение вопросы, связанные с применением электронной подписи, доверием к технологиям, конфиденциальностью данных, безопасностью электронных транзакций, мошенничеством, аутентификацией и авторизацией, определенностью прав и обязанностей, юрисдикцией и площадкой для разрешения интернет-споров, налогообложением электронных платежей и др. Отмечается, что задачу создания безопасной цифровой среды для бесперебойной работы электронной коммерции и электронных платежей в Нигерии нельзя возлагать исключительно на правительство.

Научная новизна: на примере одного из перспективных государств Африки раскрывается спектр проблематики, касающийся работы электронных платежных систем, подкрепленный опросом общественного мнения для выяснения отношения по целому ряду вопросов, с которыми чаще всего сталкиваются граждане при использовании системы электронных платежей, и возможных направлений изменений в этой области.

Практическая значимость: актуальные правовые вопросы, поднимаемые в проведенном исследовании, в значительной степени препятствуют нормальному использованию системы электронных платежей в Нигерии, в связи с чем возрастает значимость предлагаемых авторами возможных путей для ее совершенствования.

Для цитирования

Харуна, И. О., Айдоноджи, П. А., Бейда, О. Дж. (2024). Проблемы и перспективы нормативного регулирования системы электронных платежей в Нигерии. *Journal of Digital Technologies and Law*, 2(2), 372–393. <https://doi.org/10.21202/jdtl.2024.19>

Содержание

Введение

1. Правовая база в области электронных платежей в Нигерии
2. Правовые проблемы, связанные с электронными платежами в Нигерии
 - 2.1. Конфиденциальность
 - 2.2. Определенность прав и обязанностей
 - 2.3. Мошенничество
 - 2.4. Электронная аутентификация
3. Юрисдикция и площадка для разрешения споров в области электронных платежей
4. Доверие к электронным платежам
5. Налогообложение при электронных платежах
6. Представление и анализ данных
 - 6.1. Размер выборки и методы
 - 6.2. Анализ данных
 - 6.3. Обсуждение результатов

Заключение

Список литературы

Введение

Появление Интернета принесло с собой улучшения в различных сферах жизни (Iriobe & Akinyede, 2017). Одним из них являются электронные платежные системы, которые представляют собой программное обеспечение, позволяющее переводить денежные средства с использованием цифровых технологий (Adkwodimmah & Ochei, 2019). Электронные платежные системы обладают множеством преимуществ, включая скорость, анонимность, открытость, совместимость, цифровизацию и применимость в глобальном масштабе. Это делает их предпочтительным средством оплаты в режиме реального времени для различных операций (Dupas et al., 2018).

Не вызывает сомнений, что в Нигерии развитие технологий достигло высокого уровня практически во всех секторах экономики, и особенно в банковском секторе (Sobehart, 2016). Это связано с тем, что большинство видов деятельности в банковском секторе были переведены в цифровой формат, благодаря чему значительно упростились транзакции между сторонами, участвующими в коммерческой деятельности (Aidonojie & Ong Argo, 2022). Одним из самых полезных усовершенствований стало использование систем электронных платежей (Sokolowska, 2015). Система электронных платежей позволяет человеку с легкостью оплачивать любые операции, не используя наличных денег и не вступая в непосредственный контакт с другими сторонами. Однако следует отметить, что эта технология не только улучшила деятельность человека, но и сопровождалась рядом угроз при проведении договорных и финансовых операций (Sokolowska, 2015). Это произошло в результате злоупотреблений со стороны недобросовестных субъектов, которые используют пробелы в законодательстве о системах электронных платежей в Нигерии. Ситуация усугубляется низким уровнем знаний в области информационных технологий у большинства граждан, которые часто вынуждены использовать каналы электронных платежей для транзакций.

Кроме того, существуют и другие серьезные проблемы, связанные с развитием электронных платежей. Это, в частности, такие области, которые связаны с электронной подписью, доверием и уверенностью, конфиденциальностью, безопасностью электронных транзакций, мошенничеством, аутентификацией и авторизацией, определенностью прав и обязанностей, юрисдикцией и площадкой для разрешения интернет-споров, налогообложением электронных платежей и др. Перечисленные проблемы в значительной степени препятствуют нормальному использованию электронных платежей в Нигерии (Laven & Bruggink, 2016). Хотя в стране принят ряд законов, касающихся регулирования банковской и других видов финансовой деятельности, их недостаточно для решения проблем, связанных с применением технологий (Gabor & Brooks, 2017). Например, Центральный банк Нигерии (Omoyajowo, 2021), который является надзорным органом и заинтересованным лицом нигерийской финансовой системы, предпринял некоторые шаги по регулированию систем электронных платежей в стране, однако ряд проблем, связанных с инфраструктурой, законодательством и информационными технологиями, по-прежнему мешают их бесперебойной работе. Существующие проблемы могут быть решены только путем расширения сферы применения действующего законодательства и внесения в него необходимых поправок (Aidonojie & Ong Argo, 2022).

Исходя из вышесказанного, данное исследование предполагает использование гибридного метода исследования при анализе законов, касающихся систем электронных платежей в Нигерии. В работе также приведен краткий обзор концептуального характера электронных платежей в Нигерии. Мы также описываем ряд правовых вопросов, препятствующих развитию системы электронных платежей в Нигерии, и предлагаем возможные пути для ее усовершенствования.

1. Правовая база в области электронных платежей в Нигерии

Концепция электронных платежей получила мировое признание, поэтому существуют международные законы, регулирующие электронные платежи. Рассмотрим международные и национальные законы в области электронных платежей, действующие в Нигерии.

Типовой закон об электронных подписях Комиссии ООН по законодательству о международной торговле (United Nations Commission for International Trade Law Model Law on Electronic Signatures, UNCITRAL) был принят в ответ на все более широкое использование электронных методов удостоверения подлинности в качестве замены рукописных подписей и других традиционных способов удостоверения подлинности сделок. При этом утверждалась необходимость создания специального правового режима для уменьшения неопределенности в отношении правовых последствий использования таких современных методов (т. е. электронных подписей). Ставилась задача обеспечить гармонизацию законодательства об электронных сделках и соответствующую техническую совместимость на международном уровне (Tasneem, 2014). Основные цели Типового закона заключаются в следующем:

1. Обеспечить возможность или способствовать использованию электронных подписей.
2. Обеспечить равные возможности для пользователей бумажной и компьютерной документации.

Эти цели имеют важное значение для повышения экономичности и эффективности международной торговли. Однако этот документ не имеет силы закона, учитывая тот факт, что, согласно разделу 12 Конституции Нигерии, все международные документы должны быть приняты и ратифицированы Национальной ассамблеей.

Кроме того, следует упомянуть Закон о доказательствах – национальный закон, который также имеет отношение к электронным платежам в Нигерии. Актуальность этого закона для нашего исследования заключается в том, что он санкционирует использование значительного числа компьютерных документов для доказательства. Самая большая проблема с допустимостью электронных доказательств в Нигерии связана с законодательным признанием электронных документов. Разделы 34 и 84 Закона о доказательствах 2011 г. (с поправками) предусматривают допустимость документов, хранящихся в электронной форме, в качестве доказательств. Эти положения отсутствовали в Законе о доказательствах 1945 г. Тем самым электронным доказательствам придается необходимый вес.

В связи с этим могут возникнуть следующие вопросы: допустимы ли компьютерные распечатки в качестве доказательств в гражданских или уголовных процессах? Если да, то будут ли они считаться первичными или вторичными доказательствами? Или же они должны быть отнесены к доказательствам в виде исключений, подобно слухам? Можно ли считать документы, созданные в электронном виде, документальными доказательствами? (Tasneem, 2014).

Верховный суд Нигерии постановил, что электронные доказательства являются допустимыми. Кроме того, в деле *Kajala V. Noble* (1982) 75 CR APP R.149 суд подтвердил допустимость в качестве доказательства видеозаписи новостей BBC, на которой запечатлено участие ответчика в массовых беспорядках. Суды Нигерии придерживаются либерального подхода к толкованию и применению Закона о доказательствах и существующих правовых норм и учитывают компьютерные распечатки и подобные документы в качестве доказательств.

Следует также отметить, что правительство Нигерии уделяет большое внимание укреплению кибербезопасности. С этой целью оно инициировало ряд мер и законов, включая регистрацию пользователей GSM в 2011 г. и введение Центральным банком Нигерии (CBN) централизованной системы биометрической идентификации для банковской отрасли (Bank Verification Number, BVN). Кроме того, в 2015 г. был принят первый закон, посвященный кибербезопасности. Законом о киберпреступности 2015 г. была введена в действие директива ЭКОВАС о борьбе с преступностью на местном и глобальном уровнях.

Согласно разделу 58 этого закона, финансовые учреждения признаются заинтересованными сторонами в системе кибербезопасности. Термин «финансовое учреждение» определяется как «любое лицо, орган, ассоциация или группа лиц, корпоративных или некорпоративных, которые занимаются бизнесом и другими видами деятельности, определяемыми Центральным банком или соответствующими органами. Основные обязанности, возлагаемые на финансовые учреждения, перечислены в части IV данного Закона» (Ezike, 2013). Однако Закон о киберпреступности не является основным законодательным актом, который регулирует электронные платежи, а, скорее, относится к сфере кибербезопасности в Нигерии.

Кроме того, с целью обеспечить технологическое развитие страны и полнее использовать преимущества глобализации, в Нигерии был предложен законопроект об электронных транзакциях (Abubakar & Adebayo, 2015). Он содержит важные положения, которые в случае принятия будут способствовать развитию системы электронных платежей. Так, часть III законопроекта устанавливает действительность электронных сделок и аспекты, регулирующие формирование электронных контрактов. Часть IV предусматривает ответственность онлайн-посредников и создателей онлайн-контента, а также защиту пользователей. Часть V регулирует различные аспекты электронной торговли, такие как защита прав потребителей и онлайн-реклама электронных торговых операций. Часть VI посвящена безопасности в цифровой экономике. В законопроекте также содержатся положения о целостности информации и признании иностранных электронных документов и подписей.

Хотя законопроект еще не одобрен правительством Нигерии, однако если он будет принят в качестве закона, это обеспечит уверенность деловых кругов в надежности и законности различных деловых операций в Интернете. Кроме того, он ускорит экономический рост за счет бесперебойности и точности договорных и финансовых операций, особенно в вопросах электронных платежей.

2. Правовые проблемы, связанные с электронными платежами в Нигерии

2.1. Конфиденциальность

Электронные транзакции предоставляют гражданам и правительству возможность собирать информацию о клиентах или субъектах данных, которая впоследствии может быть использована для маркетинга или в качестве ключевого фактора при принятии оперативных и политических решений (Tasneem, 2014). Электронные транзакции открывают перед гражданами широкие возможности, однако при этом угрожают неприкосновенности их частной жизни. Поэтому необходимо обеспечить строгие меры безопасности данных, чтобы защитить граждан от незаконных действий по сбору информации и ее использованию в целях, не связанных с причинами сбора таких данных.

Хотя Конституция Нигерии содержит специальное положение, касающееся права граждан на неприкосновенность частной жизни, все же существует необходимость в принятии специальных законов о конфиденциальности данных. Раздел 37 Конституции Нигерии гласит: «неприкосновенность частной жизни каждого гражданина Нигерии, тайна его телефонных разговоров, жилища, переписки и телеграфных сообщений гарантируются и защищаются»¹. Однако этого может быть недостаточно для решения проблем, связанных с обработкой персональных данных. Хорошим примером является Закон о защите данных Соединенного Королевства, адаптированный в Нигерии, который содержит важные принципы, а именно:

«1. Обработка данных должна осуществляться с соблюдением справедливости и законности.

2. Сбор данных может осуществляться исключительно для одной или нескольких конкретных и законных целей.

3. Данные должны быть точными и актуальными.

4. Данные не должны храниться дольше, чем необходимо.

5. Обработка данных должна осуществляться с соблюдением прав субъекта данных.

6. Безопасность и сохранность данных должна обеспечиваться с помощью организационных и технических методов.

7. Данные не могут передаваться и перемещаться за пределы Европейской экономической зоны (ЕЭЗ), за исключением случаев, когда обеспечивается адекватный или достаточный уровень защиты данных»².

2.2. Определенность прав и обязанностей

Определяющим компонентом любой успешной рыночной экономики в цифровой среде является верховенство закона и обеспечение юридической силы письменных соглашений и сделок, которые следуют заранее установленным правилам относительно уведомления сторон, прав и обязательств по раскрытию информации (Zhaohui, 2012). Как и в традиционных платежных системах, вопросы определенности прав и обязанностей занимают важное место в сфере электронных платежей. В частности, это касается таких вопросов:

1. Когда электронный платеж можно считать завершенным?

2. Признаются ли электронные платежи средством оплаты в коммерческой сфере?

3. Доступны ли бенефициару средства, переведенные с помощью электронного платежа?

4. Существует ли возможность отмены договора электронного платежа?

Что касается вышесказанного, мы вынуждены констатировать отсутствие четкой правовой базы по данному вопросу, неопределенность и непредсказуемость в области прав сторон электронной транзакции. При этом баланс сил в основном складывается в пользу банков, которые являются поставщиками услуг, тогда как потребители зачастую вынуждены заключать односторонне выгодное соглашение. К сожалению, на сегодняшний день в Нигерии не существует законодательства, регулирующего вышеупомянутые вопросы.

¹ Constitution of the Federal Republic of Nigeria 1999. <https://clck.ru/3B7Cpa>

² Nigerian Data Protection Act. <https://clck.ru/3B7DZp>

2.3. Мошенничество

Хотя системы электронных платежей имеют большое значение для нигерийской экономики, однако в Нигерии существуют серьезные проблемы, связанные с киберпреступностью и мошенничеством, которые нигерийское правительство до сих пор не в состоянии решить (Aguda, 2021). Одним из способов мошенничества в сфере электронных платежей является «фишинг». При этом пользователю без запроса отправляют электронное письмо якобы от финансового или правительственного учреждения; отправитель требует сообщить ему некоторые ключевые элементы личной информации по каким-либо официальным или административным причинам (например, для внесения обновлений в систему). В письме может содержаться предупреждение о том, что отказ от сообщения этой информации приведет к приостановке или закрытию счета. Мошенник обманом получает у жертвы личные данные, например коды доступа и пароли, которые затем использует в своих преступных целях. Такая деятельность может включать незаконный доступ к банковским счетам жертвы с целью выкачивания из них средств.

Еще один способ мошенничества в сфере электронных платежей – «кража личности». В этом случае преступник получает доступ к вашей личной информации любым способом, включая фишинг. Затем он может использовать эту информацию для открытия банковских счетов для незаконных операций, например, для получения кредитов с использованием государственных документов, таких как паспорта и водительские права. В информационную эпоху появление систем электронных платежей открывает возможность совершения подобных преступлений. Во многих юрисдикциях специальные законы квалифицируют использование чужой личности в корыстных целях как преступление. В Нигерии на данный момент документом, который напрямую касается предотвращения или криминализации такого рода мошенничества, является Закон о киберпреступности от 2015 г.

2.4. Электронная аутентификация

Методы аутентификации личности снижают скорость и эффективность электронных транзакций (Aguda, 2021). Поэтому финансовые учреждения используют альтернативные методы аутентификации. К ним относятся:

- 1) персональные идентификационные номера и пароли;
- 2) цифровые сертификаты с использованием инфраструктуры открытых ключей;
- 3) устройства на основе микрочипов, включая смарт-карты или другие типы жетонов;
- 4) методы сравнения баз данных, например, в приложениях для проверки на мошенничество;
- 5) устройства биометрической идентификации.

Эти методы аутентификации обеспечивают различные уровни безопасности и надежности. Стоимость и сложность инфраструктуры, лежащей в их основе, также различны. Поэтому выбор метода (методов) аутентификации должен быть соразмерен рискам, связанным с продуктами и услугами, доступ к которым они контролируют.

3. Юрисдикция и площадка для разрешения споров в области электронных платежей

Ключевым компонентом деятельности, связанной с Интернетом, являются его универсальность и более широкая доступность по сравнению с взаимодействием традиционными средствами. Благодаря этому время, границы государств, расстояния и другие физические факторы не препятствуют быстрому и эффективному проведению сделок. Таким образом, коммерсанты могут получать прибыль от широкой аудитории и бесконечных возможностей. Поэтому возникают вопросы, связанные с определением интернет-юрисдикции, поскольку договоры, заключенные в Интернете, не привязаны к конкретной территории. В случае возникновения споров по договорам, заключенным через Интернет, если стороны онлайн-сделки проживают в разных юрисдикциях, какие факторы будут определять место разрешения такого спора? Вопросы могут также возникать в ситуации, когда веб-сайт размещен на личном сервере и доступен людям из разных точек мира; подпадает ли его владелец под действие всех юрисдикций мира? ([Adkomolede, 2008](#)).

Чтобы определить юрисдикцию, регулиующую конкретный спор в Интернете, необходимо ответить на ряд актуальных вопросов:

1. Где велись переговоры или выполнялись другие действия с использованием Интернета?
2. Как в юрисдикции данного государства расценивается деятельность или сделка, выполняемая с использованием Интернета?

Конкретные правила в отношении «типовых законов», касающихся интернет-юрисдикции, еще предстоит разработать. Так, в Нигерии еще не введены Типовой закон об электронной торговле Комиссии ООН по законодательству о международной торговле и Конвенция ООН об использовании электронных сообщений в международных договорах. В связи с этим, согласно разделу 12 Конституции Нигерии, международные законы, которые еще не введены во внутреннее право, не имеют юридической силы.

Однако общее правило для интернет-контрактов заключается в том, что юрисдикция определяется путем установления места или страны, где был исполнен конкретный интернет-контракт. В случаях, когда исполнение связанных с Интернетом действий или договоров происходило во многих местах одновременно, соответствующей юрисдикцией будет считаться государство, в котором возник спор. Кроме того, при определении юрисдикции может иметь значение место жительства сторон. Однако общее правило, применимое к потребительским товарам, гласит, что потребители могут подавать иски и привлекаться к суду в своих государствах.

4. Доверие к электронным платежам

Электронные платежи помогают преодолеть факторы расстояния и времени между потребителями и продавцами во время транзакций ([Jessah, 2019](#)). Это означает, что большая часть коммерческих и договорных действий, происходящих между потребителем и продавцом, должна осуществляться в виртуальном пространстве. Можно выделить три основные проблемные области, связанные с концепцией доверия:

- 1) экспертиза: доверяя какой-либо стороне сделки, мы верим в то, что она обладает необходимой квалификацией и техническими знаниями;
- 2) добросовестность: мы верим, что другая сторона настроена на добросовестное отношение к клиенту в процессе деловой активности и получения прибыли;

3) честность: мы верим, что доверенная сторона будет соблюдать общепринятые правила поведения и вести дела честным и надежным образом, выполняя свои обязательства.

Электронные сделки по своей природе более сложны, чем обычные сделки, совершаемые в традиционной среде. Поэтому доверие является важнейшим элементом, лежащим в основе их проведения. Установить доверие между клиентом и продавцом в ходе онлайн-сделки особенно сложно. Это связано с тем, что онлайн-новые сделки сопровождаются мерами по соблюдению анонимности между сторонами, осуществляющими сделку в виртуальной среде (Acha, 2008).

5. Налогообложение при электронных платежах

Экономическая свобода, появившаяся благодаря сделкам в Интернете, привела к увеличению трафика онлайн-операций, что оттеснило на задний план традиционные способы совершения сделок. Однако существующее налоговое законодательство не учитывает значительных изменений, вызванных появлением Интернета или «новой экономики» (Udobi-Owoloja et al., 2020). В связи с этим возникает вопрос: как облагать налогом товары, приобретенные в Интернете потребителями, которые не проживают в пределах страны, где находится компания или платформа продавца, и нужно ли вообще облагать налогом интернет-транзакции? Существующие законы государств и местные законы о налогообложении, несомненно, испытывают огромные трудности в связи с появлением электронных транзакций в небывалых ранее масштабах. В Нигерии вопросы налогообложения регулирует Закон об учреждении Федеральной службы внутренних доходов (Federal Inland Revenue Service, FIRS) 2007 г., который наделяет эту службу полномочиями по установлению и сбору налогов. Традиционная налоговая система основывается на определении места осуществления экономической деятельности, однако Интернет позволяет осуществлять деловые операции в разных странах. Эти проблемы усугубляются тем, что электронная торговля обладает огромным потенциалом в качестве источника государственных доходов в информационную эпоху. В Нигерии такая эпоха наступает с ростом автоматизации транзакций.

Среди других актуальных вопросов, связанных с налогообложением при электронных платежах, можно назвать следующие: Какие инфраструктурные объекты необходимы для создания эффективной и справедливой системы налогообложения в коммерческой сфере? Как государство может контролировать налоговые отчисления, не ставя препятствий развитию Интернета? Важной проблемой является также борьба с уклонением от уплаты налогов и мошенничеством. Таким образом, возникает необходимость разработки закона, который бы адекватно регулировал экономическую деятельность в Интернете, чтобы увеличить доходную базу государства и поддержать рост и развитие электронной коммерции в Нигерии.

6. Представление и анализ данных

Данные были получены с помощью метода онлайн-анкетирования. Анализ полученных данных представлен ниже.

6.1. Размер выборки и методы

За основу исследования взяты ответы 302 респондентов, проживающих в различных районах Федеративной Республики Нигерия.

Для отбора респондентов исследователи использовали метод простой случайной выборки. Этот метод считается наиболее подходящим и надежным для получения адекватного результата (Majekodunmi et al., 2022). Кроме того, в ряде исследований (Aidonojie & Ong Argo, 2022) отмечалось, что метод простой случайной выборки обладает следующими качествами:

- 1) хорошо подходит для выборки в условиях неоднородности населения;
- 2) достоверен и подходит для получения объективного результата;
- 3) прост в использовании;
- 4) соответствует гибриднему подходу к правовым исследованиям.

6.2. Анализ данных

Анализ данных, собранных в данном исследовании с помощью анкетирования, показал следующее.

В табл. 1 показано, в каких регионах Федеративной Республики Нигерия проживают респонденты, принявшие участие в исследовании.

Таблица 1. Регионы проживания респондентов в Нигерии

№	Регион Нигерии	Количество	%
1	Северо-центральный	58	19,2
2	Северо-восточный	38	12,6
3	Северо-западный	44	14,6
4	Юго-восточный	57	18,8
5	Южный	65	21,5
6	Юго-западный	40	13,3
	Всего	302	100

В табл. 2 показаны ответы респондентов на вопрос, имеют ли электронные платежи перспективы в деловой сфере Нигерии.

Таблица 2. Распределение ответов респондентов о наличии перспективах развития электронных платежей в коммерческой деятельности

Ответ респондента	Количество	%
Да	248	82,1
Нет	54	17,9
Всего	302	100

В табл. 3 показаны различные перспективы системы электронных платежей в Нигерии, упомянутые респондентами.

Таблица 3. Распределение ответов респондентов о перспективах системы электронных платежей

Варианты ответов	Количество	%
Удобство перевода средств или платежа	222	88,8
Экономическая эффективность	202	80,8
Используется как средство мгновенного платежа в различных сделках	192	76,8
Применяется во всем мире	183	73,2
Анонимность, т. е. возможность сохранить конфиденциальность пользователя	166	66,4
Быстрота проведения транзакции	107	42,8

Таблица 4 демонстрирует, что большинство респондент осознают наличие проблем, связанных с функционированием системы электронных платежей в Нигерии.

Таблица 4. Распределение ответов респондентов о проблемах системы электронных платежей

Ответ респондента	Количество	%
Да	248	82,1
Нет	54	17,9
Всего	302	100

В табл. 5 показаны проблемы по значимости для респондентов, связанные с системой электронных платежей в Нигерии.

Таблица 5. Распределение ответов о проблемах в системах электронных платежей

Варианты ответов	Количество	%
Неэффективность и неадекватность правовой базы в сфере электронных платежей в Нигерии	236	94
Проблема защиты персональных данных пользователя системы электронных платежей	231	92
Низкое качество интернет-обслуживания	215	85,7
Высокая вероятность мошенничества	195	77,7
Проблемы налогообложения электронных сделок	188	74,9
Вопросы юрисдикции и площадки для разрешения споров в случае их возникновения	138	55
Определенность прав и обязанностей в случае сбоя в электронной транзакции	90	35,9
Сложность аутентификации пользователей системы электронных платежей	88	35,1

В табл. 6 приведены возможные пути решения проблем, связанных с системой электронных платежей в Нигерии, предложенные респондентами.

Таблица 6. Распределение ответов о совершенствовании системы электронных платежей

Варианты ответов	Количество	%
Обеспечить защиту персональных данных пользователя системы электронных платежей	223	89,2
Усовершенствовать правовую базу в сфере электронных платежей для адекватного регулирования сферы цифровых платежей	221	88,4
Снизить вероятность мошенничества в интернете правовыми и технологическими средствами	215	86
Провайдеры должны обеспечить эффективное интернет-обслуживание	212	84,8
Адаптировать международные договоры, направленные на решение вопросов юрисдикции и площадки для разрешения споров в сфере электронных платежей	131	52,4
Банки и иные стороны должны упростить процесс электронной аутентификации пользователей системы электронных платежей	65	26

6.3. Обсуждение результатов

Данные, полученные с помощью анкеты и проанализированные выше, показывают следующее. На вопросы анкеты ответили 302 респондента из различных геополитических зон Нигерии, что отражено в табл. 1. Респонденты обладают достаточными знаниями, чтобы дать обоснованный ответ по вопросам, касающимся системы электронных платежей в Нигерии. По данным табл. 2, 82,1 % респондентов отметили, что существуют различные перспективы, связанные с внедрением электронных платежей в Нигерии. Так, некоторые из перспектив электронных платежей были определены респондентами следующим образом (табл. 3):

- 1) 80,8 % респондентов заявили, что это экономически выгодно;
- 2) 88,8 % согласились с тем, что это удобный метод передачи средств или расчета по сделке;
- 3) 42,8 % отметили, что электронные платежи позволяют быстро осуществлять расчеты;
- 4) 66,4 % высказали мнение, что это позволяет обеспечить анонимность пользователей электронных платежей, если они того пожелают;
- 5) 73,2 % заявили, что система электронных платежей применима в глобальном масштабе;
- 6) 76,8 % респондентов согласились с тем, что электронные платежи стали предпочтительным средством оплаты в режиме реального времени для различных операций.

В связи с вышесказанным можно констатировать, что результаты, показанные в табл. 3, соответствуют выводам других исследований, согласно которым использование технологий значительно упрощает финансовые операции. Однако, согласно табл. 4, 82,1 % респондентов считают, что существуют проблемы, препятствующие нормальному использованию системы электронных платежей в Нигерии. В этой связи в табл. 5 перечислены некоторые из проблем в этой сфере, указанные респондентами, а именно;

- 1) 94 % респондентов отметили неэффективность и неадекватность нигерийской нормативно-правовой базы, касающейся электронных платежей;
- 2) 92 % респондентов согласились с тем, что существует проблема конфиденциальности данных пользователей электронных платежей;
- 3) 35,9 % респондентов отметили проблему, связанную с определенностью прав и обязанностей в случае сбоя электронной операции;
- 4) 77,7 и 35,1 % назвали проблемой случаи мошенничества и сложность электронной аутентификации пользователей электронных платежей соответственно;
- 5) 55,1 % респондентов называют одной из основных проблем системы электронных платежей в Нигерии вопросы юрисдикции и площадки для разрешения споров в данной сфере;
- 6) кроме того, 74,9 и 85,7 % респондентов считают частой проблемой налогообложение электронных платежей и низкое качество интернет-услуг соответственно.

Актуальность электронных платежей для финансовой системы Нигерии, несомненно, очень высока. Это связано с тем, что система электронных платежей значительно упрощает оплату транзакций, а также способствует реализации политики

безналичного оборота денежных средств, которую уже в течение некоторого времени продвигает правительство страны. Понимая значимость и положительное влияние электронных платежей на экономику Нигерии, респонденты определяли некоторые возможные пути решения проблем, связанных с системой электронных платежей в Нигерии (табл. 6):

1) 88,4 % респондентов заявили, что необходимо внести изменения в законодательную базу, обеспечивающую адекватное регулирование цифровых платежей;

2) 89,2 % респондентов согласились с тем, что правительство должно обеспечить защиту права пользователей электронных платежей на конфиденциальность их данных;

3) 26 % заявили, что банки и другие заинтересованные стороны должны упростить процесс электронной аутентификации для совершения электронных платежей;

4) 52,4 % ответивших назвали важным внедрение международных договоров для решения вопросов юрисдикции и площадок для разрешения споров по электронным платежам;

5) 86 % заявили, что пресечение случаев интернет-мошенничества с помощью правовых и технологических средств позволит усовершенствовать систему электронных платежей;

6) наконец, 84,8 % респондентов считают, что поставщики интернет-услуг должны повысить эффективность предоставления этих услуг.

Учитывая вышесказанное, можно сделать вывод, что если перечисленные средства будут реализованы различными заинтересованными сторонами нигерийской экономики, это поможет усовершенствовать систему электронных платежей в Нигерии.

Заключение

Современный мир стал более компактным и доступным по своей структуре. Прежние препятствия для взаимодействий людей в форме общения, бизнеса и управления уничтожены Интернетом – время, пространство и географические барьеры сжались до размеров компьютеров и других связанных с ними цифровых устройств. Все пространство человеческой жизни сегодня находится под влиянием технологических инноваций, масштабы и возможности которых продолжают бросать вызов существующим традиционным законам как внутри стран, так и на международном уровне. Компьютер и Интернет помогли человеку покорить ранее недоступные территории в плане развития и прогресса человечества.

Однако тщеславные побуждения и другие недостатки человеческой природы привели к тому, что это важнейшее достижение в истории человечества стало объектом манипулирования информацией, киберкраж, хакерства, отмывания денег, взломов систем, рассылки спама и ряда других неблагоприятных действий в Интернете. В киберпространстве Нигерии присутствуют все эти угрозы, что, несомненно, требует усилий страны по обеспечению безопасности и защиты Интернета, включая электронные платежные средства. В данной работе исследованы формы систем безопасности, помогающие обеспечить целостность систем электронных

платежей в Нигерии, а также проведен анализ существующих законов в этой сфере с целью выявления их сильных и слабых сторон.

В работе отмечается, что законодательные органы Нигерии предприняли ряд адекватных мер, в результате которых были созданы некоторые ключевые законопроекты, связанные с электронными платежами. Однако необходимо незамедлительно утвердить эти законопроекты, чтобы они гарантированно привели к желаемому оздоровлению в сфере проведения электронных транзакций в Нигерии. При этом следует отметить, что задачу создания безопасной цифровой среды для бесперебойной работы электронной коммерции и электронных платежей в Нигерии нельзя возлагать исключительно на правительство. Для противодействия криминальным действиям владельцы интернет-компаний должны обеспечить полноценную интеграцию необходимых аналитических данных в бизнес-операции. Кибербезопасность также должна стать приоритетом в сфере электронной коммерции, поэтому следует разработать широкие программы обеспечения безопасности с учетом различных непредвиденных обстоятельств.

Список литературы

- Abubakar, A. S., & Adebayo, F. O. (2014). Analysis of Electronic Transactions Bill in Nigeria: Issues and Prospects. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 5(2), 215. <https://doi.org/10.5901/mjss.2014.v5n2p215>
- Acha, I. A. (2008). Electronic Banking in Nigeria: Concept, Challenges and Prospects. *International Journal of Development and Management Review*, 3(1), 23–45.
- Adkomolede, T. (2008). Contemporary Legal Issues on Electronic Commerce in Nigeria. *Potchefstroom Electronic Law Journal*, 11(3) 9–18. <https://doi.org/10.4314/pelj.v11i3.42234>
- Adkwodimmah, C., & Ochei, A. I. (2019). Financial Technology and Liquidity in the Nigerian Banking Sector. *Journal of Association of Professional Bankers in Education*, 5(1), 243–162.
- Aguda, O. O. (2021). An Appraisal of the Legal Framework for Online Banking in Nigeria and South Africa. *Chukwuemeka Odumegwu Ojukwu University Journal of Commercial and Property Law*, 3(1), 11–17.
- Aidonojie, P. A., & Ong Argo, V. (2022). The Societal and Legal Missing Link in Protecting a Girl Child against abuse before and Amidst the Covid-19 Pandemic in Nigeria. *Jurnal Hukum UNISSULA*, 38(1), 61–80. <http://dx.doi.org/10.26532/jh.v38i1.18412>
- Dupas, P., Karlan, D., Robinson, J., & Ubfal, D. (2018). Banking the Unbanked? Evidence from Three Countries. *American Economic Journal: Applied Economics*, 10(2), 257–297. <https://doi.org/10.1257/app.20160597>
- Ezike, E. O. (2013). Online Contracts in Nigeria –An Overview. *The Nigerian Juridical Review*, 11, 53–82.
- Gabor, D., & Brooks, S. (2017). The Digital Revolution in Financial Inclusion: International Development in the Fintech Era. *New Political Economy*, 22(4), 423–436. <https://doi.org/10.1080/13563467.2017.1259298>
- Iriobe, G., & Akinyede, O. M. (2017). The Effect of Financial Technology Services on Banks Customers Satisfaction in Nigeria. *SSRN Electronic Journal*. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2984215>
- Jessah, J. E. (2019). E-Commerce in Nigeria: Liability for Loss or Damage to Goods Supplied by a Seller Pursuant to an Electronic Contract. *IJOCLLEP*, 1(3), 105–114.
- Laven, M., & Bruggink, G. (2016). How FinTech is transforming the way money moves around the world. *Journal of Payments Strategy & Systems*, 10(1), 6–12.
- Majekodunmi, T. A., Akintola, J. O., Aidonojie, P. A., Ikubbanni, O. O., & Oyebade, A. A. (2022). Legal Issues in Combating the Scourge of Terrorism; Its Impact on International Trade and Investment: Nigeria as a Case Study. *KIU Journal of Humanities*, 7(3), 129–139.
- Omoyajowo, K. (2021). Crowdfunding Regulatory Framework in Nigeria: An Appraisal of the Highlights of SEC Crowdfunding Regulation. *SSRN Electronic Journal*.
- Sobehart, J. R. (2016). The FinTech revolution: Quantifying earnings uncertainty and credit risk in competitive business environments with disruptive technologies. *Journal of Risk Management in Financial Institutions*, 9(2), 67–78.

- Sokołowska, E. (2015). Innovations in the payment card market: The case of Poland. *Electronic Commerce Research and Applications*, 14(5), 292–304. <https://doi.org/10.1016/j.elerap.2015.07.005>
- Tasneem, F. (2014). Legal Effect of Electronic Contracts in Australia. *Global Research Journal of Engineering, Technology and Innovation*, 3(1), 020–026.
- Udobi-Owoloja, P. I., Ahigbe, B. E., Ubi, A. E., Gbajumo-Sheriff, M. A., & Umoru, B. (2020). Digital Banking and Bank Profitability in Nigeria. *Nigerian Journal of Management Studies*, 20(2), 24–34.
- Zhaohui, L. (2012). Motivation of Virtual Goods Transactions Based on the Theory of Gaming Motivations. *Journal of Theoretical and Applied Information Technology*, 43(2), 254–260.

Сведения об авторах



Харуна Исмаила Озовехе – адвокат, бакалавр права, магистр права, аспирант в области педагогики, консультант отдела аспирантуры
Юридический факультет, Университет принца Абубакара Ауду
Адрес: Нигерия, штат Коги, г. Аньигба, P.M.B 1008
E-mail: Ozovehe.ih@ksu.edu.ng
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0006-8773-768X>
Google Scholar ID: <https://scholar.google.com/citations?hl=en&user=8xkClmoAAAAJ>



Айдоноджи Пол Атагамен – PhD, заместитель декана по научной работе, Кампальский международный университет
Адрес: Уганда, г. Кампала, район Кансанга, Габа роуд, 20000
E-mail: paul.aidonodji@kiu.ac.ug
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-6144-2580>
Scopus Author ID: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57221636261>
Google Scholar ID: <https://scholar.google.com/citations?user=0h9E2ZIAAAAJ>



Бейда Онивеху Джулиус – PhD, заведующий кафедрой публичного и частного права, юридический факультет, Университет Бингема
Адрес: Нигерия, штат Насарава, г. Кару, P.M.B 005, KM 26 Абуджа-Кеффи
E-mail: beida.onivehu@binghamuni.edu.ng
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-6089-5059>
Google Scholar ID: <https://scholar.google.com/citations?user=fxTBqIMAAAAJ>

Вклад авторов

Авторы внесли равный вклад в разработку концепции, методологии, валидацию, формальный анализ, проведение исследования, подбор источников, написание и редактирование текста, руководство и управление проектом.

Конфликт интересов

Авторы сообщают об отсутствии конфликта интересов.

Финансирование

Исследование не имело спонсорской поддержки.

Тематические рубрики

Рубрика OECD: 5.05 / Law

Рубрика ASJC: 3308 / Law

Рубрика WoS: OM / Law

Рубрика ГРНТИ: 10.07.45 / Право и научно-технический прогресс

Специальность ВАК: 5.1.3 / Частно-правовые (цивилистические) науки

История статьи

Дата поступления – 22 сентября 2023 г.

Дата одобрения после рецензирования – 21 октября 2023 г.

Дата принятия к опубликованию – 25 июня 2024 г.

Дата онлайн-размещения – 30 июня 2024 г.



Research article

UDC 34:004:346.6:004.4

EDN: <https://elibrary.ru/vdvuuk>

DOI: <https://doi.org/10.21202/jdtl.2024.19>

Prospects and Issues Concerning the Regulatory Regime of E-Payment System in Nigeria

Ismaila Ozovehe Haruna



Prince Abubakar Audu University, Anyigba, Nigeria

Paul Atagamen Aidonojie

Kampala International University, Kampala, Uganda

Onivehu Julius Beida

Bingham University, Karu, Nigeria

Keywords

authentication,
digital technologies,
digitalization,
electronic payments,
electronic signature,
electronic transaction,
law,
Nigeria,
privacy,
security

Abstract

Objective: to reveal the legal challenges impeding the smooth operation of electronic payment systems in Nigeria, given that Nigerian official bodies and individuals have already taken some steps to regulate the electronic payment system in the country, but the said step are insufficient.

Methods: the study is built on several approaches to the issues of the legal regime of electronic payments in Nigeria. Alongside with the doctrinal interpretation of the legal framework regulating the relations associated with the use of electronic payment system, the authors used sociological cognitive tools and conducted a survey of respondents residing in different geopolitical zones of Nigeria. The description and analysis of the data obtained shows the actual attitude of the respondents to the ongoing processes.

Results: international regulation and national legislation on electronic payments in force in Nigeria were examined. The study revealed that e-payments are an effective means of transactions but there are some legal challenges that may hinder the smooth use of e-payments in Nigeria. It was found that although the country has enacted a number of laws relating to the regulation of banking and other financial activities, they are not sufficient to address the challenges posed by modern technologies. The article reflects

 Corresponding author

© Haruna I. O., Aidonojie P. A., Beida O. J., 2024

This is an Open Access article, distributed under the terms of the Creative Commons Attribution licence (CC BY 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0>), which permits unrestricted re-use, distribution and reproduction, provided the original article is properly cited.

the issues of electronic signature, trust in technology, data privacy, security of electronic transactions, fraud, authentication and authorization, certainty of rights and obligations, jurisdiction and platforms for resolving online disputes, taxation of electronic payments, and others. The authors note that the task of creating a secure digital environment for the smooth operation of e-commerce and e-payments in Nigeria should not be solely imposed on the government.

Scientific novelty: by the example of one of the most promising African states, the authors revealed a spectrum of issues related to the work of electronic payment systems, supporting it with a survey of public opinion. They managed to find out the citizens' attitude to a number of issues that are most often faced when using the system of electronic payments, and possible areas of change.

Practical significance: the current legal issues raised in the study largely hinder the smooth use of the electronic payment system in Nigeria. Hence, the possible ways to improve it suggested by the authors are increasingly significant.

For citation

Haruna, I. O., Aidonojie, P. A., & Beida, O. J. (2024). Prospects and Issues Concerning the Regulatory Regime of E-Payment System in Nigeria. *Journal of Digital Technologies and Law*, 2(2), 372–393. <https://doi.org/10.21202/jdtl.2024.19>

References

- Abubakar, A. S., & Adebayo, F. O. (2014). Analysis of Electronic Transactions Bill in Nigeria: Issues and Prospects. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 5(2), 215. <https://doi.org/10.5901/mjss.2014.v5n2p215>
- Acha, I. A. (2008). Electronic Banking in Nigeria: Concept, Challenges and Prospects. *International Journal of Development and Management Review*, 3(1), 23–45.
- Adkomoledé, T. (2008). Contemporary Legal Issues on Electronic Commerce in Nigeria. *Potchefstroom Electronic Law Journal*, 11(3) 9–18. <https://doi.org/10.4314/pelj.v11i3.42234>
- Adkwodimmah, C., & Ochei, A. I. (2019). Financial Technology and Liquidity in the Nigerian Banking Sector. *Journal of Association of Professional Bankers in Education*, 5(1), 243–162.
- Aguda, O. O. (2021). An Appraisal of the Legal Framework for Online Banking in Nigeria and South Africa. *Chukwuemeka Odumegwu Ojukwu University Journal of Commercial and Property Law*, 3(1), 11–17.
- Aidonojie, P. A., & Ong Argo, V. (2022). The Societal and Legal Missing Link in Protecting a Girl Child against abuse before and Amidst the Covid-19 Pandemic in Nigeria. *Jurnal Hukum UNISSULA*, 38(1), 61–80. <http://dx.doi.org/10.26532/jh.v38i1.18412>
- Dupas, P., Karlan, D., Robinson, J., & Ubfal, D. (2018). Banking the Unbanked? Evidence from Three Countries. *American Economic Journal: Applied Economics*, 10(2), 257–297. <https://doi.org/10.1257/app.20160597>
- Ezike, E. O. (2013). Online Contracts in Nigeria – An Overview. *The Nigerian Juridical Review*, 11, 53–82.
- Gabor, D., & Brooks, S. (2017). The Digital Revolution in Financial Inclusion: International Development in the Fintech Era. *New Political Economy*, 22(4), 423–436. <https://doi.org/10.1080/13563467.2017.1259298>
- Iriobe, G., & Akinyede, O. M. (2017). The Effect of Financial Technology Services on Banks Customers Satisfaction in Nigeria. *SSRN Electronic Journal*. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2984215>
- Jessah, J. E. (2019). E-Commerce in Nigeria: Liability for Loss or Damage to Goods Supplied by a Seller Pursuant to an Electronic Contract. *IJOCLLEP*, 1(3), 105–114.
- Laven, M., & Bruggink, G. (2016). How FinTech is transforming the way money moves around the world. *Journal of Payments Strategy & Systems*, 10(1), 6–12.

- Majekodunmi, T. A., Akintola, J. O., Aidonjje, P. A., Ikubbanni, O. O., & Oyebade, A. A. (2022). Legal Issues in Combating the Scourge of Terrorism; Its Impact on International Trade and Investment: Nigeria as a Case Study. *KIU Journal of Humanities*, 7(3), 129–139.
- Omoyajowo, K. (2021). Crowdfunding Regulatory Framework in Nigeria: An Appraisal of the Highlights of SEC Crowdfunding Regulation. *SSRN Electronic Journal*.
- Sobehart, J. R. (2016). The FinTech revolution: Quantifying earnings uncertainty and credit risk in competitive business environments with disruptive technologies. *Journal of Risk Management in Financial Institutions*, 9(2), 67–78.
- Sokołowska, E. (2015). Innovations in the payment card market: The case of Poland. *Electronic Commerce Research and Applications*, 14(5), 292–304. <https://doi.org/10.1016/j.elerap.2015.07.005>
- Tasneem, F. (2014). Legal Effect of Electronic Contracts in Australia. *Global Research Journal of Engineering, Technology and Innovation*, 3(1), 020–026.
- Udobi-Owoloja, P. I., Ahigbe, B. E., Ubi, A. E., Gbajumo-Sheriff, M. A., & Umoru, B. (2020). Digital Banking and Bank Profitability in Nigeria. *Nigerian Journal of Management Studies*, 20(2), 24–34.
- Zhaohui, L. (2012). Motivation of Virtual Goods Transactions Based on the Theory of Gaming Motivations. *Journal of Theoretical and Applied Information Technology*, 43(2), 254–260.

Authors informations



Ismaila Ozovehe Haruna – LLB, BL, LL.M, PGDE, Long Essay Coordinator Faculty of Law, Prince Abubakar Audu University, Anyigba – Nigeria

Address: P.M.B 1008 Anyigba, Kogi State, Nigeria

E-mail: Ozovehe.ih@ksu.edu.ng

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0006-8773-768X>

Google Scholar ID: <https://scholar.google.com/citations?hl=en&user=8xkClmoAAAAJ>



Paul Atagamen Aidonojie – PhD, Associate Dean of Research Kampala International University, Uganda

Address: Box 20000, Ggaba Road, Kansanga, Kampala, Uganda

E-mail: paul.aidonojie@kiu.ac.ug

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-6144-2580>

Scopus Author ID: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57221636261>

Google Scholar ID: <https://scholar.google.com/citations?user=0h9E2ZIAAAAAJ>



Onivehu Julius Beida – PhD, Head of Department, Public & Private Law, Faculty of Law, Bingham University Karu, Nasarawa State

Address: Bingham University P.M.B 005, KM 26 Abuja- Keffi Expressway Kodope , Karu, Nassarawa State, Nigeria

E-mail: beida.onivehu@binghamuni.edu.ng

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-6089-5059>

Google Scholar ID: <https://scholar.google.com/citations?user=fxTBqIMAAAAJ>

Authors' contributions

The authors have contributed equally into the concept and methodology elaboration, validation, formal analysis, research, selection of sources, text writing and editing, project guidance and management.

Conflict of interest

The authors declares no conflict of interest.

Financial disclosure

The research had no sponsorship.

Thematic rubrics

OECD: 5.05 / Law

PASJC: 3308 / Law

WoS: OM / Law

Article history

Date of receipt – September 22, 2023

Date of approval – October 21, 2023

Date of acceptance – June 25, 2024

Date of online placement – June 30, 2024