ПРАВО

Электронные средства платежа: проблемы правового регулирования

Михаил Рафаилович Цыгал

Адвокат Адвокатской палаты Омской области

(Омск)

Развитие информационных технологий, их проникновение во все сферы жизни современного общества, в том числе в сферу денежного обращения, объективно привело к трансформации института денег. Возникли новые понятия — электронные денежные средства и электронные средства платежа.

ПОЛЕЗНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ТЕМЕ СТАТЬИ В КОНСУЛЬТАНТПЛЮС

- Статья: Реализация требования Федерального закона «О национальной платежной системе» о блокировке электронного средства платежа применительно к Apple Pay и Google Pay
- Статья: О развитии электронных платежных инструментов, используемых в банковской деятельности в России и странах ЕАЭС
- Ситуация: Обязан ли банк вернуть деньги при списании их с банковской карты или через интернет-банк без согласия клиента?

Нормативная база

Использование электронных средств платежа (ЭСП) регламентируется федеральным законодательством.

«Электронное средство платежа — средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств»[1].

ЭСП подразделяются на два вида:

1) персонифицированные, при использовании которых оператор проводит идентификацию клиента[2];

2) неперсонифицированные, при использовании которых идентификация клиента не требуется[3].

Юридические лица и предприниматели обязательно проходят идентификацию при создании корпоративного электронного средства платежа[4]. У физических лиц

1 Ч. 19 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон о НПС)

2 Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»

3 Ч. 1 ст. 10 Закона об НПС

4 Ч. 7 ст. 10 Закона о НПС

К содержанию

ПРАВО

возможностей больше — они могут воспользоваться электронными кошельками, мобильными приложениями или обезличенными предоплаченными банковскими картами[5].

Однако если предприниматель переводит электронные деньги физическому лицу (например, в счет оплаты услуг по гражданско-правовому договору), последнее обязано использовать для этих целей персонифицированное ЭСП[6]. Или физическое лицо должно зарегистрироваться как самозанятое через мобильное приложение в Google Play, App Store или воспользоваться личным кабинетом на сайте Nalog.ru, показать доход от деятельности и сформировать фискальный чек[7].

Электронные средства платежа предназначены для осуществления перевода электронных денежных средств (ЭДС). Электронные денежные средства — это средства, предварительно предоставленные обязанному лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств, для исполнения обязательств лица денежного характера перед третьими лицами[8]. В качестве обязанных лиц выступают операторы ЭДС в лице кредитных организаций[9].

Таким образом, ЭДС как предоплаченная стоимость, фиксируемая в техническом устройстве в сети, фактически являются правами требования[10], а ЭСП признается как средство (способ) передачи этой стоимости (прав требования).

Кроме того, ст. 846 ГК РФ дополнена п. 3[11], согласно которому банковский счет может быть открыт на условиях использования электронного средства платежа. Дополнение подразумевает изменение действующего подхода, согласно которому перевод ЭДС — перевод без открытия банковского счета.

В 2019 году Президент РФ подписал два закона, связанных с урегулированием ЭСП на базе сетей.

1. Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (173-ФЗ).

Закон определил правила работы поставщиков платежных приложений Apple Pay, Samsung Pay, Mir Pay, операторов по переводу денежных средств, а также платежных агрегаторов. Также обязал банки подключиться к системе быстрых платежей Банка России. Закон вступил в силу 03.07.2019, но большинство правовых норм начинает действовать с 04.07.2020.

2. Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О национальной платежной системе»».

В нем предусмотрены новые правила для компаний, которые занимаются переводами ЭДС. В качестве примера приведу вменение в обязанность операторам по переводу денежных средств в случае привлечения поставщика платежного приложения:

— предоставление информации о наименовании, месте нахождения поставщика платежного приложения и условиях использования клиентом ЭСП с применением платежного приложения;

— подтверждение возможности использования предоставленного ему ЭСП с применением платежного приложения до начала такого использования;

— включение условий использования клиентом ЭСП с применением платежного приложения в заключаемый сторонами договор об использовании ЭСП, в том

5 Ч. 4 ст. 4 Закона о НПС

6 Ч. 9 ст. 7 Закона о НПС

7 Федеральный закон от 15.12.2019 № 428-ФЗ с 01.01.2020

8 П. 18 ст. 3 Закона о НПС

9 Ст. 12 Закона о НПС

10 Ч. 4 ст. 7 Закона о НПС

11 Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса РФ и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

К содержанию

ПРАВО

ОСНОВАНА В 1994 • ОБНОВЛЕНА В 2010
АльвентА
ПОМОГАЕМ БИЗНЕСУ
КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

числе любые ограничения применения платежного приложения и прочее;

— информирование клиентов об изменении размера и порядка взимания вознаграждения за применение платежного приложения в случае, если использование ЭСП с применением платежного приложения предусматривает взимание вознаграждения.

Отдельно нужно сказать о том, что указанными законами урегулирована деятельность платежных агрегаторов, которые привлекаются операторами по переводу денежных средств для перевода ЭСП. Положения, регулирующие деятельность платежных агрегаторов, начали действовать с 31.12.2019.

Так, оператор по переводу денежных средств, являющийся кредитной организацией (в том числе небанковской кредитной организацией), имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», вправе на основании договора привлекать платежного агрегатора[12], признаваемого банковским платежным агентом, для осуществления деятельности, указанной в подпунктах «а» и «б» п. 31 ст. 3 настоящего Федерального закона.

Согласно Закону № 173-ФЗ, платежный агрегатор — компания, обеспечивающая эквайринг (прием к оплате платежных карт в качестве средства оплаты товара, работ, услуг для торговых организаций). При этом оператор по переводу ЭДС вправе на основании договора привлекать платежного агрегатора. Платежные агрегаторы признаются банковскими платежными агентами. При этом платежные агрегаторы обязаны заключать договоры о приеме ЭСП или об участии в переводе денежных средств с юридическими лицами и предпринимателями от имени оператора и на определенных им условиях.

Таким образом, если для кредитных организаций (банков) центральным институтом является банковский счет, а инструмент управления вторичен (пластиковая карта, система интернет-банкинга и др.), то для электронных денег — наоборот. Это значит, что для получения такого ЭСП юридическому лицу необходимо пройти идентификацию.

Самые распространенные ЭСП

Двумя наиболее распространенными ЭСП в деятельности торговых точек и ИП являются:

1) банковские карты и смарт-карты — дебетовые, кредитные и предоплаченные[13];

2) информационные системы — интернет-банк, мобильные приложения, электронные кошельки, доступ к которым можно получить с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого программного обеспечения[14].

Наиболее популярными являются электронные кошельки без открытия банковского счета: WebMoney Transfer, Яndex.Деньги, Qiwi, PayPal, действующие в России как платежные агенты, а с открытием банковского счета — «Сбербанк ОнЛ@йн», «Альфа-Клик», «Телебанк». Электронные кошельки можно пополнять наличными деньгами или картой. Действие ЭСП бессрочно в отличие от банковских аналогов. За обслуживание электронного кошелька не нужно платить.

Популярность ЭСП связана с расширением возможностей

[12] Ст. 14.1 Закона № 173-ФЗ

[13] П. 1.5 Положения об эмиссии платежных карт, утвержденного Банком России 24.12.2004 № 266-П

[14] П. 1.3 Памятки «Об электронных денежных средствах» (приложение к информационному письму Банка России от 11.03.2016 № ИН-017-45/12)

К содержанию

ПРАВО

ОСНОВАНА В 1994 • ОБНОВЛЕНА В 2010
АльвентА
ПОМОГАЕМ БИЗНЕСУ
КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

их использования. Основное преимущество электронных денег и ЭСП в том, что можно дистанционно оплатить мобильную и почтовую связь, услуги ЖКХ, авиабилеты, проезд в маршрутке, штрафы ГИБДД, товар в интернет-магазине, онлайн-игры и прочее.

К электронным кошелькам можно привязать банковскую карту и осуществлять расчеты с «пластика», а также переводить деньги на другие электронные кошельки. Сфера применения ЭСП расширяется, развитие рынка ЭСП (карты и информационные сети) свидетельствует о развитии малого бизнеса в России.

В качестве примера приведу ресторан «Бургер Кинг», который в 2019 году первым среди сетевых ресторанов предоставил возможность оплаты через QR-код. Чтобы заказать еду, достаточно отсканировать его с экрана кассы через мобильное приложение WebMoney и подтвердить операцию. Надстройка WebMoney интегрирована в кассовый модуль, информация об оплате поступает мгновенно.

Однако развитию распространения ЭСП в России мешают сдерживающие факторы.

Проблемы правового регулирования применения ЭСП

Отсутствие в законе понятия «электронный кошелек»

Несмотря на то, что ЭДС находятся у оператора в транзитном состоянии, специальный статус «электронный кошелек» в законе не прописан, что является предпосылкой для возникновения конфликтов.

Пример. Решение Вахитовского районного суда города Казани от 29.09.2016, оставленное без изменения Верховным судом Республики Татарстан и Судебной коллегией по гражданским делам Верховного суда РФ[15], о взыскании неустойки, компенсации морального вреда, штрафа за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя с ответчика ПАО «БИНБАНК» в пользу С. по причине блокировки банковской карты С. в связи с вызвавшим сомнение назначением платежа — возврат неиспользованных средств из социальной сети «ВКонтакте».

Решение проблемы: совершенствование законодательства.

Отсутствие мотивации для организаций, которые принимают к оплате ЭДС и ЭСП

В настоящее время нет налоговых льгот, отсутствует закон, обязывающий выдавать зарплату на карту, нет взаимодействия между банком и оператором мобильной связи, что приводит к краже денежных средств со счета клиента.

Пример. Отмена Апелляционного определения судебной коллегии по гражданским делам Московского городского суда от 04.04.2017 и направление дела на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции по иску к АО «Мобильные Телесистемы» о взыскании денежных средств, неустойки за перевыпуск сим-карты третьему лицу, что повлекло кражу средств со счета мобильного банка[16].

Решение проблемы: совершенствование законодательства РФ.

Эмиссия электронных денежных средств законодательством РФ не предусмотрена

Законное средство платежа в России — рубль[17]. Введение

[15] Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 24.10.2017 № 11-КГ17-23

[16] Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного суда РФ от 24.04.2018 по делу № 5-КГ18-41

[17] Ст. 140 ГК РФ и Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» (86-ФЗ)

К содержанию

ПРАВО

на территории России иных денежных единиц запрещено. Согласно 86-ФЗ Банк России осуществляет эмиссию исключительно наличных денег. При этом обязать юридических лиц и налоговые органы принимать электронные деньги и условные единицы в счет исполнения обязательств практически невозможно. Виртуальные деньги становятся деньгами при зачислении на банковский счет.

Решение проблемы: внесение изменений в Закон о НПС с целью предусмотреть возможность осуществления переводов ЭДС юридическими лицами и ИП в пользу других юридических лиц и ИП для целей оплаты малоценных товаров и услуг, командировочных расходов, установив ограничение на остаток ЭДС, аналогичное остатку ЭДС.

Ограничение по использованию электронных денежных средств

На сегодняшний день предоставлять электронные кошельки и переводить электронные деньги может только кредитная организация (банк) — оператор ЭДС. При этом ЭДС нельзя разместить во вклад, на остаток ЭДС не начисляются проценты, они не подлежат страхованию в соответствии с законом о страховании вкладов. Кроме того, кредитная организация не вправе предоставлять ЭДС клиенту в кредит[18].

Решение проблемы: в законе регламентирована процедура пополнения электронного кошелька с помощью подвижной радиотелефонной связи, то есть мобильного телефона[19]. Таким образом, баланс мобильного телефона фактически является электронным кошельком с ограниченным функционалом, позволяющим вывести денежные средства на электронный кошелек и с него уже проводить оплату.

ЭСП не являются обязательным платежным средством и существуют в рамках той системы, в которой эмитированы

Обращение электронных денег всегда вызывает подозрение у правоохранительных и налоговых органов относительно соблюдения законодательства РФ в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, что не лишено оснований по причине количества краж со счета мобильного банка или электронного кошелька.

Сфера применения ЭСП расширяется, развитие рынка ЭСП (карты и информационные сети) свидетельствует о развитии малого бизнеса в России.

[18] Ч. 5 ст. 7 Закона о НПС

[19] Ч. 1 ст. 13 Закона о НПС

К содержанию

ОСНОВАНА В 1994 • ОБНОВЛЕНА В 2010
АльвентА
ПОМОГАЕМ БИЗНЕСУ
КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

Пример. Приговор Уржумского районного суда Кировской области от 20.12.2018, оставлен без изменения Президиумом Кировского областного суда и Судебной коллегией по уголовным делам Верховного суда РФ[20] о привлечении к уголовной ответственности по п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ за кражу, совершенную с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств.

Решение проблемы: поддержка развития ЭСП со стороны государства, предоставление возможности небольшим банкам развивать банковские продукты, в которых не заинтересованы крупные банки, в том числе предоставление услуг в сфере электронных средств платежа, программных комплексов самообслуживания (терминалов) и прочего даст возможность небольшим банкам отрегулировать бизнес в этой сфере, минимизировать риски краж.

Деятельность банковских платежных агентов связана с большим оборотом денежных средств, чем и вызван повышенный риск осуществления подозрительных операций

Пример. Приговор Московского окружного военного суда от 25.04.2018 оставлен без изменения Судебной коллегией по делам военнослужащих Верховного суда РФ[21] о признании виновным Б. и осуждении по ч. 1 ст. 205.1 УК РФ: осуждение за осуществление террористической деятельности путем финансирования терроризма с помощью интернет-приложения и электронного кошелька.

Решение проблемы: создание механизмов саморегулирования деятельности банковских платежных агентов (платежных посредников) с целью снижения рисков провайдеров, банков, агрегаторов и клиентов.

Дальнейшее совершенствование законодательства в сфере электронных средств платежа, а также модернизация режима перевода электронных денег будут связаны именно с совершенствованием режимов ЭСП.

Сегодня, когда продажи уменьшились, а дистанционные услуги, наоборот, стали более востребованы, электронные деньги и ЭСП представляют собой сущность, совмещающую характеристики инструмента и финансовой операции. Эта услуга востребована сегодня и физическими лицами, и предпринимателями при осуществлении электронной коммерции, а значит, имеет перспективы развития. П

ОЦЕНИТЬ ПОЛЕЗНОСТЬ СТАТЬИ

[20] Определение Судебной коллегии по уголовным делам Верховного суда РФ от 11.03.2020 по делу № 10-УДп20-1

[21] Апелляционное определение Судебной коллегии по делам военнослужащих Верховного суда РФ от 07.08.2018 № 201-АПУ18-30

К содержанию