

## СУБЪЕКТЫ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО РОССИЙСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ

*Голованов Николай Михайлович*  
кандидат юридических наук, профессор,  
профессор кафедры инвестиционного права  
Санкт-Петербургского государственного  
архитектурно-строительного университета

---

В соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (далее – Закон № 161) переводы электронных денежных средств (ЭДС) осуществляет оператор ЭДС, который при необходимости привлекает для этого других субъектов соответствующей платежной системы, и в частности банковских платежных агентов, операционные центры, платежные клиринговые центры, расчетные центры.

Оператор ЭДС – это лицо, осуществляющее перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета. В качестве операторов ЭДС выступают Центральный Банк России (ЦБ РФ); государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств в соответствии с лицензией ЦБ РФ.

Полномочия Банка России как оператора ЭДС базируются на п. 6 ст. 46 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о ЦБ), закрепляющем его право проводить расчетные операции. Однако указанные полномочия существенно ограничены по кругу субъектов, так как п. 1 ст. 49 Закона о ЦБ прямо запрещает Банку России осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами.

Внешэкономбанк как оператор ЭДС имеет статус государственной корпорации, вследствие чего нормы банковского законодательства применяются к нему с определенными изъятиями. Так, в отличие от других кредитных организаций, которые осуществляет банковские операции исключительно на основании лицензий, выдаваемых ЦБ РФ, Внешэкономбанк проводить банковские операции на основании Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития». В числе таких операций п. 4 ч. 7 ст. 3 рассматриваемого Закона указывает на право Внешэкономбанка осуществлять переводы денежных средств по поручению юридических лиц, которых он обслуживает. К таким лицам относятся не все, а лишь те, которые участвуют в реализации проектов Внешэкономбанка, имеющих общегосударственное, стратегическое или приоритетное значение для экономики Российской Федерации.

Кредитные организации, согласно ч. 1 ст. 12 Закона № 161, это банковские и небанковские, кредитные организации (НКО), имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. В этих целях они вправе осуществлять идентификация клиентов, которая может быть полной и упрощенной. В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – Закон № 115) полная идентификация включает осуществление комплекса мероприятий по установлению сведений о клиенте и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, а также с использованием государственных и иных информационных систем.

Согласно п. 1 ч. 1 ст. 7 Закона № 115, для полной идентификации физических лиц необходимо установить: фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии). Наличие полной идентификации дает право физическому лицу получить персонифицированное средство платежа и использовать его для перевода до 600 тысяч рублей (п. 2 ст. 10 Закона № 161).

Физическое лицо может пройти упрощенную идентификацию, при которой подтверждается только фамилия, имя, отчество, а также серия и номер документа, удостоверяющего личность и проверяется достоверность этих сведений. После прохождения упрощенной идентификации, физическое лицо может использовать персонифицированное средство платежа для перевода ЭДС в сумме не более 60 тысяч рублей, а в течение месяца не более 200 тысяч рублей (п. 5.1. ст. 10 Закона № 161).

Без прохождения упрощенной идентификации физическое лицо может использовать персонифицированное электронное средство платежа, только если сумма перевода не превышает 15 тыс. руб. (п. 4 ст. 10 Закона № 161). При этом общая сумма переводимых средств ограничена 40 тысячами рублей в месяц (п. 5 ст. 10 Закона № 161).

В отношении юридических лиц полная идентификация включает установление: наименования, организационно-правовой формы, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации, основного государственного регистрационного номера и адреса юридического лица, а для

юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, основного государственного регистрационного номера, места регистрации и адреса юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано. Юридическому лицу, прошедшему идентификацию, предоставляется корпоративное средство платежа, которое позволяет переводить до 600 тысяч рублей.

В соответствии со ст. 12 Закона № 161 операторы ЭДС обязаны:

- 1) уведомить Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода ЭДС;
- 2) установить правила осуществления перевода ЭДС, в том числе порядок:
  - деятельности оператора ЭДС, связанной с переводом ЭДС;
  - предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода ЭДС с их использованием;
  - деятельности оператора ЭДС при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
  - обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС;
  - рассмотрения претензий оператором ЭДС и процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;
  - обмена информацией при осуществлении переводов ЭДС.

В целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (далее – Закон о банковской деятельности) установлены требования к минимальному размеру уставного капитала банков и НКО. Так, для вновь регистрируемых банков с универсальной лицензией этот показатель составляет 1 миллиард рублей; для банков с базовой лицензией – 300 миллионов рублей; для вновь регистрируемой небанковских кредитных организаций – 90 миллионов рублей.

Инструкция ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И [3] и Инструкция ЦБ РФ от 15 сентября 2011 года № 137-И [4] устанавливают два обязательных норматива для банковских и небанковских кредитных организаций: норматив достаточности собственных средств (капитала) и норматив ликвидности.

Норматив достаточности собственных средств определяется как отношение собственных средств к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату; норматив ликвидности, определяется как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату.

Пороговые значения нормативов для банков в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И [3] составляют: норматив достаточности собственных средств – 8%; норматив мгновенной ликвидности (ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня) – 15%; норматив текущей ликвидности (ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней) – 50%; норматив долгосрочной ликвидности (ограничивает риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года) – 120%.

Пороговые значения нормативов для небанковских кредитных организаций в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 137-И [4] составляют: норматив достаточности собственных средств – 2 %; норматив ликвидности активов на ближайшие 30 календарных дней – 100%.

При условии соблюдения указанных требований и наличии лицензии ЦБ РФ на осуществление соответствующих банковских операций оператор ЭДС может осуществлять свою деятельность как в качестве автономного оператора ЭДС, так и в качестве участника одной или нескольких платежных систем, объединяющих ряд взаимодействующих между собой организаций, действующих на основании общих правил по переводу денежных средств. Каких-либо различий в объеме полномочий операторов ЭДС в обоих случаях закон не устанавливает.

Таким образом, общие требования к функционированию кредитных организаций-операторов ЭДС установлены в ряде законов, которые содержат многочисленные отсылки друг к другу. Указанные общие требования конкретизируются в положениях, инструкциях, указаниях и письмах ЦБ РФ [5], который может применять по отношению к нарушителям этих требований меры ответственности, предусмотренные Законом о ЦБ.

Разбросанность нормативных требований к операторам ЭДС по правовым актам различной юридической силы, нечеткость используемых формулировок затрудняет их понимание и соблюдение. В этой связи представляется необходимым сконцентрировать правовые нормы, касающиеся перевода ЭДС, в том числе требования к оператору ЭДС, в едином нормативном правовом акте.

Перевод ЭДС оформляется одноименным договором, который заключается между оператором ЭДС и клиентом. Данный договор является самостоятельным видом договора, непоименованным в Гражданском кодексе РФ, который отличается от договора возмездного оказания услуг, поскольку:

- является реальным;
- может быть как возмездным, так и безвозмездным;
- считается заключенным при включении в него, помимо обозначения собственно услуги, значительного количества других существенных условий;
- допускает участие в переводе ЭДС других субъектов, и в частности банковских платежных агентов, операционных центров, клиринговых центров, расчетных центров;
- отличается спецификой прав и обязанностей сторон, определяемой используемыми клиентами персонифицированных или неперсонифицированных электронных средств платежа.

Особенности договора перевода ЭДС позволяют ставить вопрос о включении его отдельным параграфом в главу 46 ГК РФ «Расчеты», в котором регулируются безналичные формы расчетов. Часть 1 ст. 862 ГК РФ в этой связи можно было бы изложить в следующей редакции: «Безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, посредством переводов электронных денежных средств с помощью электронных средств платежа, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями».

Вопросы, связанные с ответственностью за нарушение обязательств по договору перевода ЭДС, требуют уточнения. Необходимо, в частности, установить сроки рассмотрения претензий, связанных с переводом ЭДС без согласия клиентов и их возвратом; запретить взимание с клиентов расходов, понесенных на расследование случаев несанкционированных переводов ЭДС; определить основания ответственности операторов мобильной связи, участвующих в переводе ЭДС; конкретизировать основания ответственности операторов ЭДС, использующих веб-интерфейсы.

Оператор ЭДС вправе привлекать к переводу ЭДС банковского платежного агента. Согласно п. 4 ст. 3 Закона № 161, таковым является юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций в интересах физических лиц.

В соответствии со ст. 14 Закона № 161, банковские платежные агенты могут осуществлять:

1) принятие от физического лица наличных денежных средств и (или) выдача физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) предоставление клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности их использования в соответствии с условиями, установленными оператором ЭДС;

3) проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода ЭДС, а также предоставления указанному клиенту электронного средства платежа.

Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, согласно условиям договора с оператором ЭДС [1,2], вправе привлекать для осуществления своих полномочий, кроме идентификации клиента, банковского платежного субагента. Это позволяет существенно расширить сферу деятельности оператора ЭДС и тем самым создать дополнительные удобства клиентам, прибегающим к переводу ЭДС.

Контроль за деятельностью банковского платежного агента со стороны оператора ЭДС, контроль за деятельностью банковского платежного субагента со стороны банковского платежного агента и контроль за движением денежных средств со стороны налоговых органов позволяют минимизировать случаи сбоев в работе по переводу ЭДС и возможных злоупотреблений со стороны их субъектов.

Закон не устанавливает каких-либо требований к уставному капиталу юридического лица, имущественному положению индивидуального предпринимателя, привлекаемых в качестве банковских платежных агентов, требования к финансовым инструментам, гарантирующим возмещение ими убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения взятых на себя обязательств, а также требования к квалификации этих лиц. Сделать это необходимо с учетом значимости осуществляемых банковскими платежными агентами функций и необходимости минимизации возможных рисков, связанных с их деятельностью по осуществлению банковских операций, разрешенных действующим законодательством.

Операционный центр привлекается к переводу ЭДС в тех случаях, когда у оператора ЭДС нет к этому необходимых технических возможностей. Платежные системы самостоятельно определяют требования к финансовому состоянию и технической оснащённости операционного центра, позволяющие им успешно конкурировать на рынке услуг по переводу ЭДС [6,7,8].

Для обеспечения бесперебойности перевода ЭДС с участием операционного центра необходимо на уровне ЦБ разработать и внедрить применительно ко всем платежным системам пороговые показатели:

– соблюдения времени оказания услуги с момента получения распоряжения клиента на перевод ЭДС до момента его реального исполнения с учетом необходимости осуществления клиринговых и расчетных операций;

– непрерывности оказания услуги как периода времени между двумя последовательно произошедшими событиями, которые привели к нарушению надлежащего оказания услуги, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов ЭДС;

– продолжительности восстановления оказания услуг в случае их приостановления (прекращения).

Статью 17 Закона № 161 («Требования к деятельности операционного центра») целесообразно дополнить положениями об основаниях одностороннего расторжения договора об операционном обслуживании, сроках соответствующего уведомления заинтересованной стороны, с учетом специфики этого договора и отрицательных последствий для интересов как клиентов, так и операционных центров.

Важным субъектом перевода ЭДС является платежный клиринговый центр. Согласно п. 9 ст. 3 Закона № 161, – это организация, созданная для обеспечения в рамках платежной системы приема к исполнению распоряжений ее участников об осуществлении перевода денежных средств и выполнения иных действий, предусмотренных действующим законодательством. Закон № 161 регулирует клиринг только в рамках платежной системы (ст. 18 и ст. 25) и не содержит норм о клиринге в системе перевода ЭДС, отличающейся определенной спецификой. На практике такой клиринг, тем не менее, осуществляется. Юридическим основанием к нему служит п. 9 ст. 3 Закона № 161, указывающий на прием к исполнению клиринговой организацией «распоряжений участников платежной

системы об осуществлении перевода денежных средств». Термин «денежные средства» используется законодателем как в отношении наличных, так и в отношении безналичных денег, в том числе ЭДС. Тем не менее, необходимые уточнения на этот счет следует внести в Закон о национальной платежной системе.

Закон № 161 не содержит требований к финансовому состоянию платежных клиринговых центров, указывая только, что они создаются в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 9 ст. 3). Неопределенность в этом вопросе должна быть устранена, поскольку нормы каких законов распространяют свое действие на случаи образования данных юридических лиц. Предположение, что таковым является Федеральный закон от 29 декабря 2015 года № 403-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Закон о клиринге), вызывает сомнение, поскольку понятие «клиринг», о котором идет речь в этом законе, в определенной степени отличается от понятия «платежный клиринг», которым оперирует Закон № 161, и поэтому Закон о клиринге не распространяет свое действие на отношения, возникающие при осуществлении клиринга в соответствии с Законом о национальной платежной системе. Закон о клиринге, как следует из содержания ч. 2 ст. Закона № 161, применяется только к переводам денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах. В этой связи представляется целесообразным дополнить ст. 18 Закона № 161 («Требования к деятельности платежного клирингового центра») указанием, аналогичным, содержащемуся в ст. 8 Закона о клиринге и устанавливающим, что платежными клиринговыми центрами могут быть хозяйственные общества, минимальный размер собственных средств которых составляет не менее 100 миллионов рублей, выполняющие обязательные нормативы, перечень, величина и методика определения которых устанавливаются ЦБ (ст. 8 Закона о клиринге).

Закон №161 следует дополнить и в части регулирования одностороннего отказа от договора оказания клиринговых услуг. При этом за основу можно было бы взять нормы ч. 3 и ч. 4 ст. 3 Закона о клиринге, устанавливающие, что участник клиринга вправе отказаться от исполнения договора об оказании клиринговых услуг только при отсутствии у него имущественных обязательств по указанному договору и неисполненных обязательств, допущенных к клирингу, а также в случае нарушения участником клиринга требований, предъявляемых правилами клиринга к его участникам.

Последним в цепочке субъектов перевода ЭДС является расчетный центр, под которым понимается кредитная организация, исполняющая на основе договора банковского счета распоряжения участников платежной системы о списании и зачислении денежных средств по их банковским счетам. Оформление договора банковского счета определяется соответствующими статьями Гражданского кодекса РФ. Общие требования Закона № 161 к расчетному центру конкретизируются в локальных нормативных актах платежных систем [6,7,8]. Платежные системы устанавливают также права и обязанности расчетных центров.

Поскольку ответственность за нарушение условий договора банковского счета и основания его расторжения предусмотрены Гражданским кодексом РФ применительно к банку, необходимо сделать оговорку в ст. 19 Закона № 161, что указанная ответственность и основания расторжения договора распространяются и на отношения с участием расчетного центра.

#### Список литературы

1. Договор с банковским платежным агентом. [http://obrazec.org/09/dogovor\\_s\\_bankovskim\\_platezhnym\\_agentom.htm](http://obrazec.org/09/dogovor_s_bankovskim_platezhnym_agentom.htm) (Дата обращения: 30 июня 2019 года);
2. Договор о привлечении банковского платежного агента. [https://www.nbsrf.ru/assets/files/infobankpdf/BPO/dogovor\\_BPA.pdf](https://www.nbsrf.ru/assets/files/infobankpdf/BPO/dogovor_BPA.pdf) (Дата обращения: 30 июня 2019 года).
3. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».
4. Инструкция ЦБ от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».
5. Письмо Банк России от 01.09.2014 № 12-1-5/2112 «О применении Федерального закона № 115-ФЗ».
6. Правила платежной системы Sendy. <https://sendy.land/files/images/doc/rules-new.pdf> (Дата обращения: 1 июля 2019 года).
7. Правила платежной системы CONTACT. <https://www.contact-sys.com/files/redactor/files/%20%D0%BD%D0%B0%20%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82.pdf> (Дата обращения: 1 июля 2019 года).
8. Правила платежной системы БЭСТ. [https://bestmt.ru/docs/rules\\_23\\_05\\_2014.pdf?3c7a4d4f0d6c3dcfdaf19ef11dcc6bd5](https://bestmt.ru/docs/rules_23_05_2014.pdf?3c7a4d4f0d6c3dcfdaf19ef11dcc6bd5) (Дата обращения: 4 июля 2019 года);