



DOI: <https://doi.org/10.15688/jvolsu5.2016.3.9>

УДК 347.4

ББК 67

## ПРАВОВОЕ ЗНАЧЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТОВ

Галина Александровна Гаврикова

Начальник отдела ТПП Центральный АО «МУС Энергетики»

[galina.gavrikova34@yandex.ru](mailto:galina.gavrikova34@yandex.ru)

ул. Академика Челомея, 5А, 117630 г. Москва, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассмотрены особенности правового регулирования с учетом норм закона «О национальной платежной системе», по проведению электронных денежных операций, используя электронные средства платежа. Закон «О национальной платежной системе» определяет порядок и особенности осуществления переводов электронных денежных средств, в том числе возможность передачи физическим лицом – абонентом оператора связи распоряжений об осуществлении таких переводов при помощи сетей радиотелефонной подвижной связи, а также право оператора платежной системы, в случаях и порядке, предусмотренных правилами платежной системы, привлекать операционный центр, находящийся за пределами Российской Федерации, для оказания операционных услуг участникам платежной системы. В статье рассматривается требование к оператору связи при работе с физическими лицами в соответствии с Законом «О национальной платежной системе» и нормативными документами Центрального Банка России. Исследуются нормативные документы, применяемые оператором по информированию клиента о совершенных операциях путем использования электронных денежных средств.

**Ключевые слова:** национальная платежная система, кредитные организации, электронные денежные средства, электронные средства платежа, банковский счет, платежный агент, оператор мобильной связи.

Принятый 27 июня 2011 г. Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС) способствовал формированию российского рынка платежных услуг, в том числе мобильных платежных услуг, и в целом большей доступности финансовых услуг для населения. С принятием Закона о НПС свое развитие получили электронные денежные средства, что, безусловно, позволило определить и отрегулировать порядок осуществления расчетов по переводу денежных средств, используя электронные средства платежа.

В Федеральном законе сформулировано само понятие электронного средства платежа как способа и средства, что дало возможность клиентам оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления денежных переводов в пределах применяемых форм безналичных расчетов, в том числе с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, например платежных карт, а также иных технических устройств [6].

Гражданский кодекс РФ в п. 2 ст. 863 определяет возможность перечисления денежных средств через банк лицом, не имеющим счет в данном банке. Некоторые новые способы платежей не подразумевают заключение отдельного договора банковского счета. Например, при расчетах банковскими картами специальный карточный счет открывается на основании договора банковской карты. Для расчетов банковскими картами некоторые банки-эмитенты открывают своим клиентам сразу два банковских счета. Один счет определяется для проведения операций с использованием банковских карт. Другой счет используется в целях депонирования денежных средств клиента для так называемого гарантийного покрытия возможных расходов банка-эмитента, связанных с особенностями этого вида расчетов. Владение и пользование двумя счетами объясняется как техническими причинами, так и невозможностью использовать банковский счет одновременно для двух различных целей: расчетов и депонирования средств. Например, с определением договора банковского счета как договора, объединяющего в себе черты договоров хранения (проявляющихся в депозитных операциях банка или вкладных операциях с физическими лицами) и поручения (агентирования).

При этом необходимо отметить, что денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также ведущих клиринговую деятельность, не являются электронными денежными средствами.

Среди кредитных организаций большую популярность получили денежные переводы, осуществляемые через программно-технические комплексы, без участия сотрудников самих кредитных организаций. Предпочтению такого вида услуг послужил расширенный доступ к предоставлению банковских услуг населению за счет обеспечения быстрого проведения платежных транзакций в удобное для физических лиц время. Правовой же основой для реализации кредитными организациями переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов является по-

ложение ст. 5 Федерального закона «О банке и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1, согласно которому данная деятельность признается разновидностью банковских операций. Также переводы денежных средств по поручению физических лиц, без открытия банковских счетов, прописаны в Положении Банка России «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 1 апреля 2003 г. № 222-П [3, с. 15].

Хотелось бы обратить внимание, что электронные деньги, как правило, не связаны с каким-либо счетом в финансовом институте и являются беспроцентным обязательством их эмитента, и, тем самым, не рекомендуется рассматривать их как разновидность депозитных денег.

В сегодняшних условиях, в связи с правовым регулированием электронных средств платежа, на законодательном уровне были определены требования к операторам платежных систем и к привлекаемым ими иными операторами услуг в платежной отрасли. Операторами платежных систем признаются лица, которые имеют право исполнения денежных обязательств исключительно с использованием электронных средств платежа. Ими могут быть как банковские, так и небанковские кредитные организации. Согласно условиям приема платежей от физических лиц по оплате товаров (работ, услуг) (в том числе внесение платы за коммунальные услуги), к оператору по приему платежей применяются требования, указанные в Федеральном законе «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ. Одно из требований – это обязанность оператора при приеме платежей от физических лиц иметь заключенный договор с поставщиком услуг об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц и использовать специальный банковский счет (счета) для осуществления расчетов [5].

Например, операторы мобильной связи на основании заключенных договоров с кредитными организациями получили право взаимодействовать с ними при увеличении остатков электронных денежных средств за счет средств абонентов, внесенных в качестве аванса операторам связи, а также осуществ-

лять функции банковских платежных агентов кредитных организаций. Операторы мобильной связи вправе самостоятельно выполнять функции операторов платежных систем. Закон о НПС гарантирует потребителям право пользоваться платежными системами операторов связи, которые до принятия Закона о НПС оказывали эти услуги без наличия соответствующей правовой базы.

Если для осуществления перевода денежных средств использовать мобильный телефон, то юридически, применяя данное устройство с учетом Закона о НПС, мобильные платежные услуги можно разделить на две группы:

1) обеспечивающие переводы денежных средств с использованием банковских счетов в режиме on-line;

2) обеспечивающие переводы электронных денежных средств в автономном режиме off-line.

Данные платежные технологии могут одновременно быть реализованы на базе одного мобильного устройства, но юридически это будут различные виды платежных услуг, регулируемые разными императивными нормами Закона о НПС.

Вместе с тем Закон предъявляет одинаковые требования к порядку предоставления любых видов электронных средств платежа, независимо от их технических параметров и от того, используются ли они с целью осуществления единичных платежей или в условиях рамочного договора. За исключением электронных средств платежа, предназначенных для перевода электронных денег, законодатель не разделяет условия использования электронных средств платежа потребителями в зависимости от сумм перевода.

Помимо платежей с использованием электронных систем кредитных организаций в сфере мобильных платежных услуг, в настоящее время применяются технологии, разработанные специально для мобильных устройств. Это платежи на основе смс-сообщений, на основе загружаемых в мобильные устройства специальных приложений (программ) и на основе встроенных микросхем, размещаемых в корпусе мобильного устройства или на sim-карте устройства. Данные технологии отличаются друг от друга, и учитывать для каждой из них правовой механизм будет нецелесообраз-

ным. В связи с этим для определения четких условий оказания данных услуг применяется договор, что не препятствует выполнению условий Закона о НПС и порядку предоставления платежных услуг в электронном виде.

Согласно п. 3 ст. 9 вышеназванного закона оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента до заключения договора об использовании электронного средства платежа об условиях использования электронного средства платежа. В частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа. С неисполнением обязательства по информированию клиента о совершенных операциях для банка связаны негативные последствия. В соответствии с п. 13 ст. 9 Закона о НПС, если оператор не проинформирует клиента о совершенной операции, оператор обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия клиента.

Некоторые банки, после того как клиент обналичил сумму в банкомате либо совершил покупку через сеть Интернет, осуществляют дополнительный «прозвон» для проверки и информирования клиента, тем самым обеспечивая выполнение требований ст. 9 Закона о НПС.

Закон о НПС предоставил возможность операторам связи оказывать своим абонентам мобильные платежные услуги по понятным, прозрачным юридическим процедурам перевода денежных средств с применением электронных средств. В основе процедуры перевода денежных средств находятся предусмотренные Законом о НПС различные виды договоров, заключаемых между операторами связи, операторами по переводу электронных денежных средств и абонентами операторов связи.

Право оператора связи – банковского платежного агента на предоставление электронных средств платежа своим абонентам закреплено подп. 1 п. 1 ст. 14 Закона о НПС.

Согласно п. 1 ст. 13 Закона о НПС оператор электронных денежных средств вправе заключить с оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги радиотелефонной подвижной связи, или оператором услуг связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования,

имеющим право самостоятельного оказания услуг связи по передаче данных и оказывающим услуги связи на основании договора с абонентом – физическим лицом (далее именуемым оператором связи), договор, по условиям которого оператор электронных денежных средств вправе увеличивать остаток электронных денежных средств физического лица, абонента такого оператора связи, за счет его денежных средств, являющихся авансом за услуги связи, в порядке, установленном настоящей статьёй. Увеличение остатка электронных денежных средств оператором электронных денежных средств осуществляется при наличии договора, заключенного с таким физическим лицом, предусмотренного ч. 1 ст. 7 настоящего Федерального закона.

Закон о НПС не ограничивает возможные способы информирования клиентов о совершенных операциях с использованием электронных средств платежа, предусматривая при этом направление оператором по переводу денежных средств клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом. При использовании «Личного кабинета» или иного аналогичного интернет-сервиса в целях соблюдения требований ст. 9 Закона о НПС должно быть обязательно обеспечено извещение клиента о возможности ознакомления с предоставленной оператором по переводу денежных средств информацией о совершении операций с использованием электронных средств платежа.

Правила, содержащиеся в Законе о НПС, определяют порядок предоставления потребителям электронных средств платежа, которые гарантируют максимальную информированность о предоставляемых платежных услугах и, помимо этого, наличие механизмов урегулирования споров. Кроме требований, содержащихся в Законе о НПС, по установлению информированности клиента, Банк России в рамках работы по информированию рисков выпустил памятку «О мерах безопасного использования банковских карт», в которой даны в числе прочих следующие рекомендации:

– установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (оповещение посредством смс-сообщений или иным способом);

– при получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте, в том числе ПИН-код, – не сообщать их. Позвонить в кредитную организацию – эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщить о данном факте;

– не отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации – эмитента банковской карты) предлагается предоставить персональные данные. Не стоит следовать по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), так как они могут вести на сайты-двойники;

– использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов), тем самым снижая возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет [2].

Все это, а также правила распределения рисков при совершении несанкционированных операций, содержащиеся в ст. 9 Закона о НПС, создают правовую базу для защиты прав потребителей в спорных ситуациях. Описанные выше средства, несомненно, будут способствовать увеличению доверия населения к мобильным платежным услугам операторов связи, увеличению количества потребителей данных сервисов, систематически использующих платежи небольшого объема, а также переводы денежных средств на более крупные суммы.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гончаров, А. И. Оборотоспособность банковских сертификатов в современной России: последствия модернизации правового регулирования / А. И. Гончаров, А. О. Иншакова // *Банковское право*. – 2016. – № 4. – С. 45–51.

2. Письмо ЦБР «О памятке “О мерах безопасного использования банковских карт”» от 2 окт. 2009 г. № 120-Т // *Вестник Банка России*. – 2009. – 7 окт. (№ 58).

3. Платежная система России в 2010 году // *Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика*. Банк России. – 2012. – Вып. 31. – Электрон.

текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/rubl/PRS/prs31.pdf/>. – С. 15. – Загл. с экрана.

4. Рахманина, Н. В. Понятие интернета и проблемы, связанные с оказанием финансовых интернет-услуг / Н. В. Рахманина // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2015. – № 4 (29). – С. 107–113.

5. Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ : (ред. от 05.05.2014) // Собрание законодательства РФ. – 2009. – 8 июня (№ 23). – Ст. 2758.

6. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // Российская газета. – 2011. – 30 июня (№ 139).

### REFERENCES

1. Goncharov A.I., Inshakova A.O. Oborotospособnost bankovskikh sertifikatov v sovremennoy Rossii: posledstviya modernizatsii pravovogo regulirovaniya [Transferable Bank Certificates in Modern Russia: the Impact of Legal Regulation of the Modernization]. *Bankovskoe pravo*, 2016, no. 4, pp. 45-51.

2. Pismo TsBR “O pamyatke ‘O merakh bezopasnogo ispolzovaniya bankovskikh kart’” от 02.10.2009

№ 120-T [CBR Letter “On the Memo ‘On Measures of Safe Use of Bank Cards’” of October 2, 2009 no. 120-T]. *Vestnik Banka Rossii*, 2009, Oct. 7, no. 58.

3. Platezhnaya sistema Rossii v 2010 godu [Russian Payment System in 2010]. *Platezhnye i raschetnye sistemy. Analiz i statistika. Bank Rossii*, 2012, no. 31, p. 15. Available at: <http://www.cbr.ru/rubl/PRS/prs31.pdf/>.

4. Rakhmanina N.V. Ponyatie interneta i problemy, svyazannye s okazaniem finansovykh internet-uslug [The Concept of the Internet and the Problems Associated With the Provision of Financial Services Online]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2015, no. 4 (29), pp. 107-113.

5. Federalnyy zakon “O deyatelnosti po priemu platezhey fizicheskikh lits, osushchestvlyаемой platezhnymi agentami” от 03.06.2009 № 103-FZ: (ред. от 05.05.2014) [Federal Law “On the Activity for Receiving Payments From Individuals, Carried Out by Payment Agents” of June 3, 2009 no. 103-FL: (amend. of May 5, 2014)]. *Sobranie zakonodatelstva RF* [Collected Legislation of the Russian Federation], 2009, June 8 (no. 23), art. 2758.

6. Federalnyy zakon “O natsionalnoy platezhnoy sisteme” от 27.06.2011 № 161-FZ [Federal Law “On the National Payment System” of June 27, 2011 no. 161-FL]. *Rossiyskaya gazeta*, 2011, June 30, no. 139.

## LEGAL SIGNIFICANCE OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN THE IMPLEMENTATION OF PAYMENTS

**Galina Aleksandrovna Gavrikova**

Head of Department TGP Central JSC “MUS Energy”

[galina.gavrikova34@yandex.ru](mailto:galina.gavrikova34@yandex.ru)

Akademika Chelomeya St., 5A, 117630 Moscow, Russian Federation

**Abstract.** The article deals with the peculiarities of legal regulation, taking into account the provisions of the law “On National Payment System”, for the electronic money transactions, using electronic means of payment. The law “On the national payment system” determines the order and features of the transfer of electronic money, including the possibility of transferring individual - subscriber network operator, orders on the implementation of such transfers with the help of radio-mobile networks, as well as the right to the payment system operator, in the cases and manner prescribed by the rules of the payment system, involve operations center, located outside the Russian Federation, to provide operational services to participants in the payment system. The article deals with the requirement for service provider, when working with individuals in accordance with the Law “On the National Payment System” and the regulations of the Central Bank of Russia. We study the regulations, used by the operator to customer information on completed transactions by using electronic money.

**Key words:** national payment system, credit organizations, electronic funds, electronic means of payment, bank account, paying agent, mobile operator.