

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ**

***Коваль Л.А.***

Научный руководитель: к.ю.н., доцент ***Дадаян Е.В.***  
ФГБОУ ВПО «Красноярский государственный аграрный университет»

***Аннотация:*** Многие жители нашей страны уже привыкли использовать платежные терминалы, а в ряде случаев и банкоматы для оплаты услуг сотовой связи, телевидения, коммунальных и некоторых других услуг. В зависимости от региона и используемой платежной системы через платежный терминал можно оплатить, например, кредит в банке, штрафы в ГИБДД, охрану помещений, питьевую воду, положить деньги в «электронный кошелек» и т. п. В ряде случаев прием денежных средств от населения в оплату услуг сторонних организаций может осуществляться и в несколько иной форме, например, в некоторых крупных универсамах можно оплатить услуги сотовой связи на кассе. Динамика рынка таких услуг свидетельствует о существовании устойчивого спроса на данную услугу и постоянное расширение видов работ, услуг, которые могут быть оплачены через организации-посредники.

***Ключевые слова:*** платежный терминал, платежные системы, электронные деньги, правовое регулирование, деятельность платежных агентов.

***Key words:*** payment terminal, payment systems, electronic money, legal regulation, the activities of the Paying Agent.

На сегодняшний день сфера применения терминалов достаточно расширилась. Должное законодательное регулирование рынок «терминальных платежей» получил шесть лет назад. Так 3 июня 2009 года был принят Федеральный закон № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», который вступил в силу с 1 января 2010 года. До вступления в силу закона №103-ФЗ отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, регулировались ст.13 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности». Однако, данный закон

## Вестник Восточно-Сибирской открытой академии

отражает лишь общие принципы регулирования платежных систем России.

Основные проблемы правового регулирования электронных платежных систем связаны с отсутствием специальных правил. Их функционирование подчиняется в основном общим положениям законодательства, в частности о договорах и о документах в электронной форме.

Как следствие, отсутствуют единые подходы к определению ключевых понятий и правовой природы используемых инструментов. Определить реальное юридическое содержание многих понятий можно только через их разграничение со смежными понятиями и исходя из реально складывающихся прав и обязанностей сторон.

Например, виртуальные денежные единицы, используемые в ЭПС, называют и электронными деньгами, и электронными купюрами, и цифровой наличностью, и цифровыми ценными бумагами, и электронными чеками, и билетами, и ордерами, и сертификатами, и предоплаченными картами в электронном виде, а также целым рядом других понятий.

В результате смешиваются разные по правовой природе явления: деньги, ценные бумаги, документы, платежные карты. Это затрудняет квалификацию складывающихся отношений и выбор правовых норм для применения к ЭПС, поскольку с точки зрения правового регулирования это совершенно разные объекты.

Автор выбрал для их обозначения понятие виртуальных денежных единиц, поскольку, как будет показано далее, остальные обозначения искажают их правовую природу.

На сегодняшний день, практически каждая ЭПС использует свой вариант правовой квалификации отношений, возникающих из ее деятельности. При этом в этих конструкциях зачастую преобладают технические, а не правовые аспекты.

Причем некоторые подходы являются с юридической точки зрения неприемлемыми.

## Вестник Восточно-Сибирской открытой академии

Например, нельзя применительно к случаям установки потребителю компьютерной программы говорить о ее купле-продаже и о переходе на нее права собственности к потребителю. Компьютерная программа является объектом авторского права (а не вещного) и, соответственно, предоставляется в пользование на основании лицензионного соглашения.

Также недопустимо применительно к виртуальным денежным единицам употреблять термин «право собственности», поскольку они не существуют в физически осязаемой форме и, соответственно, к ним применяются положения обязательственного права, а не вещного.

Кроме того, используемые понятия, обозначающие содержание деятельности ЭПС, в частности, по осуществлению платежей, порождают вопросы о том, является ли данная деятельность банковской, а осуществляемые в ее рамках операции - расчетными и, соответственно, должна ли соблюдаться вся система требований к этим видам деятельности.

Отсутствие единых подходов в решении ключевых вопросов функционирования ЭПС является сдерживающим фактором для их развития, поскольку, например, защита прав потребителей на сегодняшний день зависит целиком от самой ЭПС. Перенесение любого спора по этому поводу на рассмотрение судебных органов неизбежно выльется в длительную судебную тяжбу. Это естественным образом сдерживает потребителей в использовании ЭПС, особенно если речь идет о необходимости проведения платежей на крупные суммы.

Помимо этого, отсутствие четких правовых механизмов контроля делает эту сферу практически неподконтрольной государству. Например, основные контрольные полномочия налоговых органов привязаны к денежным средствам и банковским счетам. К деятельности ЭПС они в большинстве случаев неприменимы.

Как правило, платежный терминал предлагает пользование платными услугами. То есть пользователь платит владельцу аппаратного комплекса

## **Вестник Восточно-Сибирской открытой академии**

определенный процент от размера переведенной суммы, который не может быть ниже установленного уровня. А потому платежный терминал можно рассматривать как современный способ получения дохода.

При рассмотрении данного вопроса можно выделить следующие особенности осуществления расчетов с использованием платежных терминалов.

Во-первых, следует обратить внимание на то, что Закон № 103-ФЗ значительно расширил спектр правомочий платежных агентов, которые вправе принимать платежи физических лиц за любые товары (работы, услуги). Кроме того, впервые разрешается осуществлять через платежные агенты платежи за приобретенные товары, тогда как ранее действовавшее законодательство позволяло оплачивать только услуги и работы.

Во-вторых, при приеме платежей физических лиц платежные агенты обязаны использовать контрольно-кассовую технику, в том числе в составе платежных терминалов. Однако, переоборудование обойдется в 10-15 млрд. рублей, а все затраты компании переложат на плечи потребителей. В результате чего расценки могут подскочить в два раза. Кроме того, законодательно определены особые требования к кассовому чеку, выдаваемому платежным агентом плателъщику.

И, в-третьих, впервые на законодательном уровне определены основные требования к оснащению и функционированию платежных терминалов. Техническое и программное содержание платежного терминала должно обеспечить в автоматическом режиме доступ плателъщика к определенной информации. Кроме того, в платежных терминалах допускается дополнительное программное обеспечение для осуществления иных функций (продажа проездных электронных билетов на различные виды транспорта).

Несмотря на содержащуюся в Законе № 103 достаточно подробную регламентацию деятельности платежных агентов, принимающих денежные средства физических лиц, следует выделить некоторые группы отношений,

## Вестник Восточно-Сибирской открытой академии

возникающих в данной сфере, которые нуждаются в более четком правовом регулировании:

1. Отсутствие подробной регламентации деятельности платежных агентов, осуществляющих прием платежей физических лиц без использования платежных терминалов.

2. Дополнительные законодательные разъяснения требуются при регулировании вопросов оборудования рабочего места лица, уполномоченного платежным агентом на прием наличных денежных средств в качестве платежей физических лиц. Наряду с этим при приеме платежей, сумма которых превышает установленную законом сумму, требуется проведение обязательной идентификации плательщика, а следовательно, рабочее место должно быть оборудовано с учетом требований законодательства о противодействии легализации доходов. А именно, руководитель организации утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Среди обязательных пунктов правил внутреннего контроля указаны программы, определяющие организационные основы осуществления внутреннего контроля; идентификации лиц, находящихся на обслуживании в организации, установления и идентификации выгодоприобретателей; оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и другие обязательные условия контроля.

Согласно ч. 7 ст. 6 ФЗ № 103 оператор по приему платежей не вправе принимать платежи, требующие проведения идентификации физического лица, осуществляющего платеж, без участия своего уполномоченного лица, а также использовать при приеме таких платежей платежные терминалы. Однако, данный запрет является неудачно сформулированным. Так как оператор действует либо через уполномоченное лицо, либо с использованием платежных

## Вестник Восточно-Сибирской открытой академии

терминалов, то более корректно выглядела бы формулировка о запрете использовать в указанных случаях платежный терминал, поскольку без терминалов или уполномоченных лиц функционирование операторов по приему платежей невозможно.

3. Не утвержден и перечень моделей платежных терминалов, допускаемых к использованию на территории РФ. В соответствии со ст. 2 Закона № 103-ФЗ платежный терминал представляет собой функционирующее в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица) устройство для приема платежным агентом от плательщика денежных средств. Следует отметить, что данная формулировка весьма расплывчата и некорректна, поскольку не содержит указания на технологические особенности платежного терминала, позволяющие абсолютно четко отличить его от иных устройств, приспособленных для принятия платежей и запрещенных к использованию платежными агентами.

Поэтому представляется целесообразным для соблюдения положений ст. 2 по аналогии с законодательными требованиями, предъявляемыми к ККТ, разрешать эксплуатацию на территории РФ платежные терминалы тех моделей, которые внесены в Государственный реестр ККТ.

4. Не определен федеральный орган исполнительной власти, который должен быть уполномочен Правительством РФ на осуществление государственного контроля за приемом платежей платежными агентами.

Закон № 103 также предписывает в качестве обязательного требования, предъявляемого к платежным терминалам, обеспечивать печать на кассовом чеке номера платежного терминала. К сожалению, не уточняется, какой именно номер платежного терминала должен быть указан в кассовом чеке (серийный, присваиваемый изготовителем; регистрационный и др.). На практике платежные агенты вносят в текст кассового чека присвоенные ими же порядковые номера платежных терминалов.

Таким образом, в настоящее время в России существуют различные

фирмы, занимающиеся производством платежных терминалов. Данное оборудование широко используется населением и представляет собой удобный способ осуществления расчетов. Однако, для более эффективного применения платежных терминалов необходимо оснастить каждое устройство контрольно-кассовой техникой, предусмотренной ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и более корректно сформулировать положения данного закона.

---

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья, четвертая). М., 2014.
2. Федеральный закон РФ от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Консультант Плюс: Законодательство.
3. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 04.11.2014) «О банках и банковской деятельности» // Консультант Плюс: Законодательство.
4. Брюховецкий, Н.Н. Неприменение ККТ и статья 14.5 КоАП РФ: Анализ спорной взаимосвязи / Н.Н. Брюховецкий // Право и экономика. 2009. № 7.- С.61.
5. Ивакин, В. Н. Гражданское право. Особенная часть. (2011, 3-е изд., 223с.)/ В.Н Ивакин. М. : Юрайт- Издат 2011, с 114.
6. Генкин, А. Электронные деньги/ А. Генкин // Юридическая газета. 2011. № 11. С. 13, 15.