

УЧАСТИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАСЧЕТАХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Коваленко Елена Геннадьевна

кандидат юридических наук, доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Хабаровский университет экономики и права», РФ, г. Хабаровск

Клейман Владислав Владимирович

студент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Хабаровский университет экономики и права, РФ, г. Хабаровск

Involving individuals in settlements with the use of electronic means of payment

Kovalenko Elena

Candidate of Legal Sciences, assistant professor, Federal State institution of higher education "Khabarovsk University of Economics and Law", Russia, Khabarovsk

Kleyman Vladislav

Student, Federal State institution of higher education "Khabarovsk University of Economics and Law", Russia, Khabarovsk

Аннотация: В статье рассматриваются особенности гражданских правоотношений физических лиц с операторами электронных денежных средств, дается характеристика договора о переводе денежных средств.

Abstract: The article discusses the features of civil legal relationship of individuals with the operators of electronic money, the characteristic of the contract on the transfer of funds.

Ключевые слова: электронное средство платежа; платежная система; договор о переводе

электронных денежных средств; лимит электронных денежных средств.

Keywords: electronic means of payment; payment system; an agreement on the transfer of electronic funds; limit of electronic money.

С течением времени человек пытается все модернизировать, усовершенствовать, вот и наступила очередь денег. В настоящее время, как в России, так и за рубежом наибольшую актуальность приобретает использование так называемых «электронных денег».

Оборот «электронных денег» вызывает большой интерес у специалистов, так как стимулирует обсуждение взаимосвязей правовых, экономических, технических и других вопросов. В частности высказывается мнение, что доминирующим признаком электронных денег в широком смысле становится «технологическая электронность» денег, которая существенно отличается от «юридической электронности» классических денег. Подчеркивается, что в дальнейшем идентификация электронных денег в широком смысле будет в минимальной степени зависеть от влияния юридических норм ... свойствами электронных денег в широком смысле будет достаточно трудно манипулировать путем изменения национального законодательства [1].

Несомненно, роль норм международного права в указанной сфере будет расширяться, но правовое регулирование на уровне международных актов должно адаптироваться к сложившейся политической, экономической, социальной ситуации и уровню информационно-технического развития телекоммуникационных каналов связи в России через национальное правовое регулирование. Только такое регулирование будет способствовать развитию оборота «электронных денег» и защитит права участников такого оборота.

На уровне международных актов следует выделить Директиву 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 16.09.2009 года «Об учреждении и деятельности организаций, эмитирующих электронные деньги, о пруденциальном надзоре за их деятельностью, а также об изменении Директив 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и об отмене Директивы 2000/46/ЕС», в соответствии со статьей 2 которой электронные деньги – это денежная стоимость, хранящаяся в электронной, в том числе магнитной форме в качестве заявки эмитенту, которая выдается по получении денежных средств для проведения платежных операций и принимается физическим или юридическим лицом, отличным от эмитента электронных денег[2]. Документ в официальном источнике опубликован не был, хотя содержит полезную информацию, которая используется специалистами.

Значительное влияние национального законодательства Российской Федерации на оборот «электронных денег» проявляется в том, что электронные платежи не являются «самостоятельными», они «обслуживают» в основном гражданско-правовые сделки, регулируемые Гражданским кодексом Российской Федерации. Даже при участии в сделке иностранного субъекта регулирование на уровне национального законодательства, в том числе законодательства о валютном регулировании и валютном контроле российскому резиденту не избежать.

По степени конкретизации правового регулирования оборота «электронных денег» можно выделить несколько уровней формирования правовых актов.

На уровне РФ общие подходы и требования установлены в Федеральном законе от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее Закон № 161-ФЗ). Согласно ст.3 Закона № 161-ФЗ электронные денежные средства – это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа [3].

Также, требования к обороту электронных денежных средств на федеральном уровне устанавливаются нормативными актами Банка России.

Помимо правового регулирования на уровне РФ каждая платежная система для конкретизации условий оборота электронных денежных средств с учетом требований ст. 20 Закона № 161-ФЗ разрабатывает правила платежной системы. Участники платежной системы могут присоединиться к правилам платежной системы только путем принятия их в целом.

Индивидуальным документом в системе конкретизации условий оборота электронных денежных средств является договор, заключаемый оператором электронных денежных средств с каждым клиентом. Указанный договор является правообразующим юридическим фактом – основанием возникновения гражданских правоотношений.

Анализируя правоотношения, складывающиеся между участниками оборота электронных денежных средств, отметим, что в последнее время активно развиваются взаимоотношения операторов электронных денежных средств и клиентов - физических лиц и этому вопросу следует уделить особое внимание.

Структуру рассматриваемого правоотношения можно представить следующим образом:

1. субъекты правоотношения: оператор электронных денежных средств, имеющий лицензию Банка России клиент – любое дееспособное физическое лицо.
2. объект правоотношения: услуга по передаче с использованием информационно-коммуникационных технологий электронных денежных средств от клиента (плательщика) к получателю.
3. содержание правоотношения: права и обязанности субъектов.

Характеризуя участников оборота электронных денежных средств, законодатель определил понятие «оператор электронных денежных средств». Кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация может иметь статус «оператора электронных денежных средств» если имеет право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Оборот электронных денежных средств не может осуществляться вне платежной системы. Ни одна организация в Российской Федерации, за исключением организации, зарегистрированной в реестре операторов платежных систем, не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «платежная система» или иным образом указывать на осуществление деятельности оператора платежной системы.

В нашей стране наиболее известны операторы электронных денежных средств – транснациональные платежные системы «Яндекс.Деньги», WebMoney Transfer, контролирующие 93% рынка платежей сети Интернет. С целью учета и контроля операторов электронных денежных средств, на основании представленных ими заявлений [4], формируется и актуализируется реестр операторов платежных систем. Однако не все платежные системы включены в указанный реестр, публикуемый Банком России. На конец октября 2016 года в реестре числилось 43 оператора платежных систем - банков и небанковских кредитных организаций, которые отвечают требованиям, установленным Законом № 161-ФЗ. Кроме этого 98 операторов платежных систем были включены Банком России в перечень операторов электронных денежных средств [5].

Для исполнения требований ч. 25 ст. 7 Закона № 161-ФЗ оператор электронных денежных средств до заключения договора с клиентом - физическим лицом обязан предоставить ему следующую информацию:

- 1) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном

режиме;

3) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;

4) о способах и местах предоставления денежных средств клиентом - физическим лицом оператору электронных денежных средств;

5) о размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;

6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

Оператор электронных денежных средств также информирует клиентов о том, что в соответствии с выданной Банком России лицензией он не имеет права принимать вклады физических лиц, поэтому не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (п. 5 ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»). Предварительное информирование клиентов обеспечивает доступ потребителей к информации, необходимой для компетентного выбора оператора электронных денежных средств и заключения договора о переводе электронных денежных средств.

Процедура заключения договора о переводе электронных денежных средств исключает преддоговорное согласование условий. Договор о переводе электронных денежных средств заключается путем акцепта клиентом оферты, размещенной оператором электронных денежных средств в сети «Интернет». Обычно акцептом оферты является совершение клиентом определенных действий, которые рассматриваются как полное и безусловное согласие с условиями оферты. Ознакомившись с правилами, лимитами и тарифами, клиент должен выразить свое согласие с представленными условиями. Следовательно, договор о переводе электронных денежных средств можно охарактеризовать как договор присоединения. Электронная форма такого договора в рамках гражданских правоотношений признается простой письменной формой.

Если такой договор заключается с клиентом – физическим лицом, то мы имеем дело с публичным договором и можем применять для защиты прав клиента-потребителя Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

После регистрации в платежной системе клиент - физическое лицо получает электронное средство платежа – «электронный кошелек», который является компьютерной программой, позволяющей хранить электронные деньги, а также производить с их помощью безналичные расчеты в сети «Интернет». Таких «электронных кошельков» он может создать необходимое количество в одной или нескольких платежных системах (WMR, WMZ, WME, WMU, WMB, WMY, WMC, WMZ, WMG и др.) и пополнять их различными способами: наличными деньгами, электронными деньгами других систем; через специальные терминалы; с банковской карты; с мобильного телефона. Указанные действия клиента предшествуют всем операциям, которые ведутся с электронными денежными средствами. В дальнейшем эти денежные средства клиента адресно будут попадать в указанный «электронный кошелек», где могут храниться.

Однако хранение электронных денежных средств в «электронном кошельке» экономически невыгодно, так как оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента. Некоторые клиенты для того, чтобы получать доход «кредитуют» иных лиц, нуждающихся в деньгах. Клиент – физическое лицо также может создать «электронный кошелек» для получения электронных денежных средств.

С момента возникновения правоотношения у клиента-физического лица появляются возможности (права клиента) совершать перевод электронных денежных средств в пользу физических лиц и получать такие средства от любых плательщиков, обменивать валюту, совершать перевод электронных денежных средств в адрес юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, продающих товары, оказывающих услуги при условии, что они принимают

к оплате указанное электронное средство платежа. Значительную долю получателей платежей составляют интернет магазины. При этом платежная система не несет ответственности за недобросовестное исполнение продавцом своих обязательств и не рассматривает жалобы, связанные с невыполнением обязательств по договору розничной купли-продажи с использованием дистанционного способа продажи товара.

Договор о переводе электронных денежных средств можно охарактеризовать как возмездный договор, так как за оказание оператором электронных денежных средств услуг клиент уплачивает комиссионное вознаграждение. Конкуренция операторов электронных денежных средств позволяет им регулировать размеры комиссии, взимаемой за услуги, оказываемые платежной системой.

Оператору электронных денежных средств предоставляется право осуществлять перевод электронных денежных средств клиентов – физических лиц с проведением: идентификации клиента; упрощенной идентификации клиента - физического лица или без проведения идентификации. От объема информации о клиенте, техперсональных данных, которые позволяют его идентифицировать, зависят ограничения допустимого размера остатка электронных денежных средств (Таблица 1).

Неперсонифицированное электронное средство платежа не может использоваться клиентом - физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых электронных денежных средств от другого физического лица.

Оператор электронных денежных средств для осуществления перевода должен обладать, отраженной в поручении клиента информацией, о сумме и получателе платежа (номере «электронного кошелька»), требование указывать цель платежа законодательно не установлена.

Передача клиентом данных о своем электронном средстве платежа («электронном кошельке») другому лицу может повлечь негативные последствия, в том числе связанные с нарушением закона: использование «электронного кошелька» лицом, получившим к нему доступ для расчетов за покупку наркотических средств, детской порнографии и т.д.

Таблица 1.

Ограничения использования электронных средств платежа при осуществлении переводов (составлено автором)

Объем информации о клиенте	Оборот электронных денежных средств	Лимит электронных денежных сре
клиент идентифицирован электронное средство платежа персонифицировано	использование всех прав предоставленных электронным средством платежа	остаток электронных денежных ср момент не должен превышать 600. либо сумму в иностранной валюте, 600.000 рублей по официальному к России
клиент не идентифицирован электронное средство платежа не персонифицировано	использование электронного средства платежа	остаток электронных денежных ср момент не должен превышать 15.0
клиент не идентифицирован электронное средство платежа не персонифицировано	Использование неперсонифицирован-ного электронного средства для перевода	общая сумма переводов не должна 40.000 рублей в течение календар

клиент прошел процедуру упрощенной идентификации электронное средство платежа не персонифицировано	перевод электронных денежных средств	остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 60.000 рублей, а общая сумма переводов не должна превышать 200.000 рублей в течение календарного года
--	--------------------------------------	---

Нарушение законодательства Российской Федерации, совершенное с использованием платежной системы может быть пресечено путем воздействия на клиента – физического лица или путем воздействия на оператора электронных денежных средств.

Если нарушение допущено клиентом - физическим лицом по инициативе платежной системы или правоохранительных органов возможно ведение запрета на осуществление всех «расходных» операций по определенному «электронному кошельку». Если клиент - физическое лицо обнаружил, что данные о его электронном средстве платежа стали известны третьим лицам, он также может инициировать приостановление «расходных» операций.

К самому оператору электронных денежных средств меры принуждения могут применяться Банком России. В случае неоднократного невыполнения предписаний с требованием об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования платежной системы, в течение одного года со дня направления первого предписания об устранении такого нарушения Банк России исключает оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем.

С учетом изложенного можно выделить основные особенности использования электронных средств платежа физическими лицами.

Экономические особенности:

1. возможность использования персонифицированных и неперсонифицированных электронных средств платежа в рамках установленных лимитов;
2. отсутствие стимулирования хранения электронных денежных средств в «электронных кошельках» ввиду не начисления процентов на остаток электронных денежных средств, невыплаты вознаграждения за их использование.

Правовые особенности:

1. отсутствие возможности согласовывать условия договора о переводе электронных денежных средств;
2. возможность использования Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» для своей защиты при оказании некачественной и несвоевременной услуги;
3. отсутствие практики получения компенсации в случае программных сбоев, несвоевременного и нечеткого выполнения оператором электронных денежных средств операций с электронными денежными средствами.

Список литературы:

1. Криворучко С. В., Лопатин В. А. Электронные деньги: проблемы идентификации // Деньги и кредит. 2014. № 6 С.43.
2. Об учреждении и деятельности организаций, эмитирующих электронные деньги, о пруденциальном надзоре за их деятельностью, а также об изменении Директив 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и об отмене Директивы 2000/46/ЕС: директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 16.09.2009 года // Доступ из справочной

правовой системы «КонсультантПлюс».

3. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27 июня 2011 № 161-ФЗ // Российская газета № 139, 30 июня 2011.

4. О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы: положение Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П // Вестник Банка России", N 30, 15.06.2012.

5. Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PSystem/?PrtId=gops> (дата обращения 10.10.2016).