

УДК 346.2; 346.62

Стащук Дмитрий Сергеевич,

студент,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Бикмаева Екатерина Алиевна,

студент,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Жевняк Оксана Викторовна,

кандидат юридических наук, доцент,

кафедра правового регулирования экономической деятельности,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ

Аннотация:

В статье анализируется понятие платежного агента, отличие его правового статуса от статуса кредитной организации, а также история правового регулирования деятельности платёжных агентов в России.

Ключевые слова:

Платежные агенты, банковские платежные агенты, перевод денежных средств, агентский договор

Тема правового регулирования деятельности платёжных агентов является актуальной в связи с тем, что услугами платежных агентов пользуется широкий круг физических лиц, которые рассматривают их как простой и удобный способ оплаты услуг или товаров. Кроме того, сами платежные агенты зачастую используют свою деятельность для легализации денежных средств, полученных незаконным путём. Необходимость защиты прав и интересов потребителей услуг платежных агентов, а также борьбы с отмыванием денег побуждают законодателя решать вопросы правового регулирования деятельности платежных агентов.

Целью настоящего исследования является анализ понятия платежных агентов, а также рассмотрение истории становления и развития правового регулирования их деятельности в современной России. Оба этих вопроса взаимосвязаны: суть деятельности платежного агента требует определенного правового регулирования, а исследование истории правового регулирования их деятельности помогает лучше понять их правовой статус в настоящее время.

Платёжным агентом может быть юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют деятельность по приёму платежей физических лиц в пользу других лиц. Платежные агенты участвуют в расчетах между плательщиками и поставщиками, перечисляя полученные денежные средства поставщикам услуг и товаров. Во

многим деятельность платёжных агентов напоминает деятельность банков, так как они принимают и перечисляют денежные средства по поручению клиента. Однако для совершения ими платёжных операций нет необходимости в открытии банковского счёта и получении лицензии на осуществление банковской деятельности. Возникает вопрос, почему возможна подобная деятельность и каков правовой статус платёжных агентов.

Еще до появления правового регулирования деятельности платёжных агентов в России в литературе их относили к категории неформальных операторов перевода денежных средств, в том смысле, что они, не имея на то лицензии или особого законодательного разрешения, занимались, по сути, банковской деятельностью. В тот период операторы перевода денежных средств без открытия банковских счетов использовали две схемы расчетов: расчеты на основе E-Port, которые по своему механизму соответствуют механизму расчетов с помощью платёжных поручений и расчеты по агентской схеме, соответствующие механизму инкассовой операции [1]. Работали операторы перевода денежных средств на основании заключенных с клиентами агентских договоров, что не меняло суть их деятельности (банковской), их работу по агентскому договору можно приравнять к банковским расчётным операциям.

Таким образом, до введения специального законодательного регулирования деятельности платёжных агентов их деятельность следовало бы признать незаконной, так как она осуществлялась без банковской лицензии. Кроме того, расчётные операции по указанным схемам противоречили важному принципу банковского законодательства: переводы осуществлялись без открытия счёта в банке, что давало возможность бесконтрольной государству легализации денежных средств, полученных преступным путём. Именно эта деталь определила дальнейшую судьбу операторов перевода денежных средств и появление законодательного понятия и правового регулирования деятельности платёжных агентов.

В целом в ходе развития деятельности платёжных агентов в России сложились две модели отношений: «агентская» с участием платёжных агентов и «банковская» с участием банковских платёжных агентов [2]. Именно эти схемы отношений были закреплены законодателем при введении в 2009 г. правового регулирования деятельности платёжных агентов: агентская схема – в Федеральном законе от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» [3], а «банковская» – в ст. 13.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [4], введенная Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ [5].

В 2011 г. это нашло законодательное закрепление в Федеральном законе «О национальной платёжной системе», который и по настоящее время регулирует деятельность платёжных агентов [6]. Указанный федеральный закон внес существенные изменения в регулирование деятельности по осуществлению перевода денежных средств без открытия банковских счетов. До этого момента такая деятельность могла осуществляться не только кредитными организациями, но и другими лицами, на базе чего существовали различные платёжные системы (интернет платежей, мобильных платежей и др.). Этих лиц, как и платёжных агентов, называли неформальными операторами перевода денежных средств. Закон ввел повышенное требование к статусу такого лица: обязательная регистрация в качестве кредитной организации с получением соответствующей лицензии Банка России (в качестве банка, расчетной небанковской кредитной организации или специально введенной для этих целей платёжной небанковской кредитной организации). Это косвенно затрагивает и деятельность банковских платёжных агентов, которых могут привлекать такие операторы: теперь они не вправе заключать агентские договоры с некредитными организациями, не являющимися получателями средств.

Платёжные агенты и банковские платёжные агенты действуют по модели агентского договора, только в первом случае платёжный агент является агентом получателя средств, а во втором – банка, который уже вступает в правоотношения с получателем средств. Агентский договор регулируется главой 52 Гражданского кодекса РФ [7]. Согласно ст. 1005 ГК РФ, агент может действовать как от имени принципала – поставщика или кредитной организации (при этом субсидиарно применяются правила главы 49 ГК РФ о договоре поручения), так и от

своего имени (при этом субсидиарно применяются правила главы 51 ГК РФ о договоре комиссии), но всегда за счет принципала.

Модель агентского договора предполагает деятельность платёжного агента как систематическую, продолжительную, что и происходит на практике, так как он оказывает услуги большому количеству физических лиц.

Важно отметить, что по агентскому договору агент осуществляет два вида действий в пользу принципала – юридические и фактические. Действительно, через платёжных агентов можно не только произвести расчёт с поставщиком по действующему договору, но и заключить такой договор, ведь некоторые договоры можно заключить, если услугополучатель оплатит в адрес поставщика стоимость услуг. Таким образом, действия платёжного агента направлены на обеспечение возникновения и исполнения обязательств плательщика перед поставщиком.

Агентский договор является возмездным, при этом агент может получать вознаграждение как от поставщика, так и от услугополучателя.

Несмотря на то, что деятельность платёжных агентов больше не противоречит законодательству, она по-прежнему отличается от банковской деятельности кредитных организаций более узким кругом банковских операций, неподконтрольностью Банку России, нераспространением многих правил банковской деятельности на деятельность платёжных агентов (режима банковской тайны, например) и другими аспектами.

Отсутствие требования о лицензировании деятельности платёжных агентов не означает, что их деятельность не является предметом публично-правового регулирования. Так, на сайте Росфинмониторинга сгруппированы требования к таким лицам, соответствие которым проверяется при осуществлении финансового надзора. К ним относятся, например, требования постановления на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу и соблюдения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, использования контрольно-кассовой техники и выдачи плательщикам кассового чека, соответствующего особым требованиям закона, предоставления определенной информации плательщикам в месте оказания услуг, использования специального банковского счета для осуществления своей профессиональной деятельности, использования платёжных терминалов, соответствующих специальным требованиям закона, предоставления определенной информации налоговым органам [8].

Если рассматривать дальнейшее развитие законодательства о платёжных агентах в России, то стоит отметить, что их деятельность до сих пор сопряжена с повышенным риском отмывания незаконно полученных денежных средств. Вместе с тем остаются риски «нецелевого» использования агентом денежных средств, полученных от плательщиков и отказа судов в привлечении за это агента к гражданско-правовой ответственности со стороны его контрагентов.

Интересно отметить, что представители одного из крупнейших платёжных агентов России Qiwi считают, что одним из стимулов к «отмыванию» денежных средств является нездоровая конкуренция на платёжном рынке, модель платёжных агентов является по причинам, связанным с пониженными законодательными требованиями, более привлекательной, в сравнении с банковской или даже моделью небанковской кредитной организации (расчётной или платёжной), в то же время эта деятельность является менее безупречной с точки зрения соблюдения законодательства. Было предложено усилить контроль за деятельностью платёжных агентов, принимающих наличные платежи от населения, и даже вообще упразднить институт платёжных агентов, то есть применить единый подход ко всем участникам рынка, выступающим посредниками при приеме платежей. Примечательно то, что Банк России одобрил данное предложение [9].

Итак, деятельность платёжных агентов претерпела в нашей стране несколько этапов регулирования: от полного отсутствия такового, до введения специальных законодательных актов, регулирующих их деятельность, по сути, легализации их деятельности в целях надзора

за нею для снижения рисков нарушения прав услугополучателей, поставщиков и государства в целом. При этом законодатель на том этапе отказался от предлагаемых идей лицензирования их деятельности или полного запрета. Таким образом, в современных условиях деятельность платёжных агентов обособилась от банковской деятельности, сохраняя свои преимущества перед ней. Однако, как показывает практика, система правового регулирования платёжных агентов до сих пор позволяет нарушать законы, особенно в сфере противодействия отмыванию незаконных доходов, что в итоге может привести к полному запрету такой деятельности или введения ее лицензирования со стороны Банка России.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ефимова Л. Г. Банковская система Российской Федерации: учебное пособие [Текст]. М., Статут, 2010. 404 с.
2. Белов А. С. Правовое регулирование деятельности платежных агентов: автор. дис... д-р юрид. наук [Текст]. 2016. 22 с.
3. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // СПС «Гарант». URL : <http://base.garant.ru>.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] СПС «Гарант». URL : <http://base.garant.ru>.
5. Федеральный закон от 03.06.2009 г. № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // СПС «Гарант». URL : <http://base.garant.ru>
6. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [Электронный ресурс] // СПС «Гарант». URL : <http://base.garant.ru>.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // СПС «Гарант». URL : <http://base.garant.ru>.
8. Перечень нормативных правовых актов (их отдельных положений), содержащих обязательные требования, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках проведения мероприятий по контролю за выполнением организациями и индивидуальными предпринимателями, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] // Официальный сайт Росфинмониторинга. URL : <http://www.fedsfm.ru/companies/mandatory-requirements>.
9. ЦБ поддержал усиление контроля за агентами по приему наличных платежей: статья на сайте РБК от 10.06.2020 г. [Электронный ресурс] URL : <https://www.rbc.ru/finances/10/06/2020/5edf67fe9a79470746eab34f>.

Stashchuk Dmitry S.,

Student,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Bikmaeva Yekaterina A.,

Student,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Zhevnyak Oksana V.,

PhD in Law, Assistant professor,

Department of Legal Regulation of Economic Activity,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

LEGAL REGULATION OF THE ACTIVITIES OF PAYING AGENTS: HISTORY AND MODERNITY

Abstract:

The article analyzes the concept of a paying agent, the difference between its legal status and a credit institution, as well as the history of legal regulation of the activities of paying agents in Russia.

Keywords:

Payment agents, bank payment agents, money transfer, agency agreement