

**В. Б. Гольцов, Н. М. Голованов**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**



**В. Б. Гольцов, Н. М. Голованов**

**Правовое регулирование перевода электронных денежных средств**

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации

Санкт-Петербургский государственный  
архитектурно-строительный университет

**В. Б. Гольцов, Н. М. Голованов**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Монография

Санкт-Петербург  
2019

УДК 347

*Рецензенты:*

д-р экон. наук, профессор *И. В. Петров*  
(Южный университет менеджмента, г. Краснодар);  
д-р юрид. наук, профессор *Н. Н. Жильский* (СПбГАСУ)

**Гольцов, В. Б.**

Правовое регулирование перевода электронных денежных средств : моногр. / В. Б. Гольцов, Н. М. Голованов ; СПбГАСУ. – СПб., 2019. – 272 с.

ISBN 978-5-9227-0989-7

Освещаются вопросы, касающиеся понятия электронных денежных средств, правовой природы безналичных денежных средств и электронных денежных средств. На основе сравнительного анализа правового регулирования электронных денег по законодательству Европейского союза и электронных денежных средств по законодательству Российской Федерации выявляются их сильные и слабые стороны. Подробно рассматривается правовое положение субъектов перевода электронных денежных средств, в том числе оператора электронных денежных средств, банковского платежного агента, операционного центра, платежного клирингового центра, расчетного центра. Приводится характеристика договора перевода электронных денежных средств. Устанавливается отличие договора перевода электронных денежных средств от договора возмездного оказания услуг. Выясняются содержание договора перевода электронных денежных средств, ответственность за нарушение его условий. Вносятся предложения по совершенствованию законодательства, регламентирующего перевод электронных денежных средств.

Предназначена для научных и практических работников, студентов и преподавателей юридических высших учебных заведений и факультетов.

Библиогр.: 134 назв.

*Печатается по решению Научно-технического совета СПбГАСУ*

ISBN 978-5-9227-0989-7 © В. Б. Гольцов, Н. М. Голованов, 2019  
© Санкт-Петербургский государственный  
архитектурно-строительный университет, 2019

## ВВЕДЕНИЕ

Электронные денежные средства (электронные деньги в западной терминологии) вошли в гражданский оборот чуть более двух десятков лет: сначала на Западе<sup>1</sup>, а затем и в России<sup>2</sup>. В настоящее время рынок использования электронных средств платежа захватывает в нашей стране все новые его сегменты и показывает двукратное приращение в год<sup>3</sup>. Несмотря на столь бурное внедрение электронных денежных средств в повседневную жизнь, правовое регулирование возникающих при этом общественных отношений в значительной степени отстает от потребностей практики. Если в западных правовых порядках действует несколько десятков нормативных правовых актов, специально посвященных регулированию электронных денег, то в России их всего несколько единиц. Не в последнюю очередь это объясняется как сложностью самих отношений, возникающих при использовании электронных денежных средств, так и дискуссионностью ряда вопросов, в частности, касающихся правовой природы электронных денежных средств и электронных средств платежа, режима их использования, возникающих при этом рисков; правового статуса субъектов перевода электронных денежных средств и требований, предъявляемых к ним; содержания договоров, оформляющих перевод электронных денежных средств; обеспечения защищенности

---

<sup>1</sup> Первая система электронных денег Digicash появилась в 1994 году. Она обеспечивала анонимность платежей для покупателя и безопасность для продавцов, а также возможность микроплатежей. URL: [https://vuzlit.ru/1090640/istoriya\\_vozniknoveniya\\_elektronnyh\\_deneg](https://vuzlit.ru/1090640/istoriya_vozniknoveniya_elektronnyh_deneg) (дата обращения: 31 января 2019 года).

<sup>2</sup> В России платежные системы PayCash и WebMoney появились в 1998 году. URL: [https://studbooks.net/1546349/finansy/istoriya\\_razvitiya\\_elektronnyh\\_deneg\\_rossii](https://studbooks.net/1546349/finansy/istoriya_razvitiya_elektronnyh_deneg_rossii) (дата обращения: 31 января 2019 года).

<sup>3</sup> Дюдикова Е. И. Оператор электронных денежных средств как субъект национальной платежной системы. URL: <https://moluch.ru/archive/119/32872/> (дата обращения: 5 ноября 2018 года).

граждан и юридических лиц, прибегающих к переводу электронных денежных средств, и др.

Авторы настоящей монографии поставили целью проанализировать действующее законодательство, регламентирующее оборот электронных денежных средств, практику его применения, правовые позиции судебных инстанций при рассмотрении споров, касающихся использования электронных денежных средств, а также взгляды ученых-юристов по данным вопросам, вскрыть на этой основе проблемы, мешающие развитию рынка электронных денежных средств, и предложить варианты их преодоления.

В монографии поставлены и решены следующие задачи:

- определить правовую природу электронных денежных средств;
- установить критерии отнесения платежных средств к электронным средствам платежа;
- проанализировать правовое регулирование «электронных денег» по законодательству Европейского союза и электронных денежных средств по законодательству Российской Федерации;
- рассмотреть правовое положение субъектов перевода электронных денежных средств (оператора электронных денежных средств, банковского платежного агента, операционного центра, платежного клирингового центра, расчетного центра);
- исследовать гражданско-правовую характеристику, существенные и иные условия договора перевода электронных денежных средств в сравнении с договором возмездного оказания услуг;
- выяснить содержание договора перевода электронных денежных средств;
- оценить действенность мер ответственности за нарушение обязательств по договору перевода электронных денежных средств.

По заявленной теме исследования имеются работы Е. Н. Абрамовой, В. А. Белова, В. С. Белых, А. С. Воронина, В. Ю. Галенко, В. П. Грибанова, В. Л. Достова, Л. Г. Ефимовой, В. Ю. Иванова, О. М. Иванова, М. В. Колодкиной, М. А. Коростелева, А. Я. Курбатова, В. А. Лопатина, В. С. Лоцилина, Л. А. Лунца, С. В. Маньшина,

А. Н. Новицкого, Л. А. Новоселовой, С. В. Овсейко, А. Е. Самсоновой, А. А. Тедеева, К. Трофимова, И. А. Феоктистова, У. А. Ходеевой, А. В. Хрусталевой, В. О. Чернышова, М. В. Шевчука, О. В. Шибилевой, Е. С. Щербакова и др.

Следует отметить, что работ по проблемам, связанным с использованием электронных денежных средств, остается все же недостаточно. Настоящая монография в определенной степени восполняет этот недостаток.

Основные положения монографии апробированы в рамках международных научно-практических конференций: Педагогические параллели (25 октября – 2 ноября 2018 года) (СПбГАСУ); Актуальные проблемы правотворчества в Российской Федерации». Сборник международной научно-практической конференции (8 февраля 2019 года) (г. Самара) (стр. 18–22); Scientific research of the SCO countries: synergy and integration (January 25, 2019. Beijing, PRC) (无现金货币资金的法律性质) (Minzu University of China, 2019); а также в научных журналах США и стран Европейского союза: The Scientific Explorer. Helix Vol. 8(4): 3503-3507 3503 USA; № 20/2018 Norwegian Journal of development of the International Science (VOL.2 Oslo, Norway); № 13/2018 Danish Scientific Journal (DSJ) (København V Denmark); VOL 3, No 36 (2019) Sciences of Europe (Praha, Czech Republic) (29–34); VOL 1, No 15 (2019) Österreichisches Multiscience Journal (Innsbruck, Austria) (17–20); No 32 (2019) P.2 The scientific heritage (Budapest, Hungary) (с. 41–43); № 1 2019 International independent scientific journal (VOL. 2 Kraków, Rzeczpospolita Polska). 2019. (21–25).

# Глава 1. ПОНЯТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

## 1.1. Правовая природа безналичных денежных средств и электронных денежных средств

В соответствии со ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) к объектам гражданских прав относятся «вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права» и ряд других объектов.

Поскольку наличные деньги – это вещи, которые их владелец считает своими, а все другие с этим соглашаются, постольку у владельца денег возникает вещная связь с ними<sup>4</sup>. Заинтересованность в поддержании этой связи обусловлена не тем, из какого материала сделаны деньги, а в денежных единицах (номинале), обозначенных на них, поскольку это позволяет определять и сопоставлять стоимость различных материальных и нематериальных благ, приобретать их необходимое количество.

Вещная связь с деньгами выражается в возможности не только владеть ими, но и пользоваться, а также распоряжаться без участия третьих лиц, как это имеет место в обязательственных правоотношениях. Все три указанных правомочия входят, согласно ст. 209 ГК РФ, в содержание права собственности.

Владение деньгами выражается в возможности иметь их у себя на законных основаниях, числить за собой; пользование – в возможности извлекать из денег их полезные свойства, состоящие в платежной силе денежных единиц; распоряжение – в возможности определять юридическую судьбу денег (их можно подарить, дать взаймы, поместить во вклад, расплатиться за товары,

---

<sup>4</sup> Шевчук М. В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. 2012. № 12. С. 30–34.

произведенные работы, оказанные услуги). Заметим, что пользоваться деньгами можно только через распоряжение ими.

При сдаче денег в банк их собственником (далее – клиент) они приобретают статус безналичных денежных средств. При этом законодатель в отношении них использует различную терминологию. Так, применительно к наличным деньгам, поступающим в банк и учитываемым банком на соответствующих счетах, законодатель использует термин «денежные средства». Подчеркнем, что данный термин используется как в отношении наличных, так и в отношении безналичных денег (ч. 1 ст. 819; п. 1 ч. 1 ст. 824; ч. 1 ст. 834, ч. 1 ст. 845; ч. 1 ст. 860.1, ч. 1 ст. 860.7; 860.11 ГК РФ и др.). Что касается денег, которые не учитываются на банковских счетах и подлежат в дальнейшем переводу с использованием электронных средств платежа, то законодатель в отношении них использует термин «электронные денежные средства» (п. 18 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161)). То, что данный термин касается только денежных средств, подлежащих переводу с использованием указанных средств платежа, можно подтвердить положениями п. 18 ст. 3 Закона № 161, который не относит к электронным денежным средствам деньги, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, несмотря на то что здесь учет информации о размере предоставленных денежных средств также производится без открытия банковского счета. Денежные средства, поступившие указанным субъектам, продолжают именоваться именно таковыми.

Банк России в письме от 20 декабря 2013 года № 249-Т «О предоставлении клиентам-физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств» уточнил, что последние являются безналичными денежными



средствами в рублях или иностранной валюте<sup>5</sup>. Отсюда следует, что электронные денежные средства являются разновидностью безналичных денег и охватываются термином «денежные средства».

По этой причине нельзя согласиться с мнением, высказанным в литературе, что электронные деньги конституционно не закреплены и потому их правовое регулирование расходится с нормами ст. 75 Конституции Российской Федерации, устанавливающей, что денежной единицей в нашей стране является только рубль и, соответственно, введение других денежных единиц не допускается<sup>6</sup>.

Как представляется, уточнение Банка России в отношении электронных денежных средств необходимо отразить в ст. 128 ГК РФ, которую можно было бы представить в следующем виде: «К объектам гражданских прав относятся вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, включая электронные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага».

В юридической науке в основном представлены две точки зрения на правовую природу безналичных денежных средств. Одни ученые характеризуют ее как обязательно-правовую<sup>7</sup>,

---

<sup>5</sup> Письмо Банка России от 20 декабря 2013 года № 249-Т «О предоставлении клиентам – физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств» / Банк России // Вестник Банка России. 2014. № 2 (1480). С. 20–22.

<sup>6</sup> Щербаков Е. С., Чернышов В. Н. Конституционно-правовые основы регулирования отношений по обращению электронных денег. URL: <http://vemadsky.tstu.ru/pdf/2014/08/24.pdf> (дата обращения: 12 октября 2017 года).

<sup>7</sup> Новоселова Л. А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М., 1996. С. 37–39; Сайфуллин Р. Р. К вопросу о правовой природе

другие – как вещно-правовую<sup>8</sup>. Нам представляется, что правовая природа безналичных денежных средств является вещно-обязательственной. Этот вывод базируется на следующем.

Начиная с поступления денег в банк ни их юридическая природа, ни экономическая сущность не меняются<sup>9</sup>. Владельцем денег остается клиент, что фиксируется в банковских документах указанием на лицо, которое внесло деньги, и на количество денежных единиц, обозначенных на купюрах. Клиент продолжает осуществлять в отношении денег правомочия пользования и распоряжения, оплачивая услуги банка в соответствии с условиями договора. То, что деньги продолжают принадлежать клиенту, подтверждает обязанность банка уплачивать клиенту проценты за пользование переданными ему денежными средствами (ст. 852, 860 ГК РФ). Если бы клиент утрачивал право собственности на деньги, внесенные в банк, то тогда никаких процентов он бы не получал.

Данный вывод подтверждается положениями ст. 235 ГК РФ, которая специально посвящена основаниям прекращения права собственности. Часть 1 указанной статьи гласит: «Право собственности прекращается при отчуждении собственником своего имущества другим лицам, отказе собственника от права собственности, гибели или уничтожении имущества и при утрате

---

безналичных денег // Вестник ФАС ЗСО. 2004. № 1. С. 80–86; Белов В. А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. М., 2000. С. 319.

<sup>8</sup> *Ефимова Л. Г.* Правовые проблемы безналичных денег // *Хозяйство и право*. 1997. № 1. С. 28; *Олейник О. М.* Основы банковского права: курс лекций. М.: Юристъ, 1997. С. 263–264; *Трофимов К.* Безналичные деньги. Есть ли они в природе? // *Хозяйство и право*. 1997. № 3. С. 19; *Грибанов В. П.* Границы свободы завещания вкладов // *Банковское право*. 2007. № 5. С. 113–114.

<sup>9</sup> *Белых В. С.* Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России. Раздел «Правовой режим денежных средств». URL: <https://psyera.ru/6723/pravovoy-rezhim-denezhnyh-sredstv> (дата обращения: 15 августа 2018 года).

права собственности на имущество в иных случаях, предусмотренных законом». Все иные случаи перечислены в ч. 2 этой же статьи. К ним относятся:

- обращение взыскания на имущество по обязательствам;
- отчуждение имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу;
- отчуждение недвижимого имущества в связи с изъятием земельного участка ввиду его ненадлежащего использования;
- отчуждение объекта незавершенного строительства в связи с прекращением действия договора аренды земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- отчуждение недвижимого имущества в связи с принудительным отчуждением земельного участка для государственных или муниципальных нужд (изъятием земельного участка для государственных или муниципальных нужд);
- выкуп бесхозно содержимых культурных ценностей, домашних животных;
- реквизиция;
- конфискация;
- национализация;
- обращение по решению суда в доход Российской Федерации имущества, денег, ценностей, доходов, в отношении которых не представлены в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции доказательства его приобретения на законные доходы.

Как видим, в приведенных положениях о прекращении права собственности на деньги в связи с заключением банковских договоров речи не идет. Подчеркнем, что клиент не отчуждает наличные деньги и не отказывается от них, а только передает банку на период действия соответствующего договора для проведения с ними требуемых банковских операций.

Приведем пример из судебной практики, подтверждающий вывод об отсутствии у банка права собственности на переданные ему деньги.

12 сентября 2014 года Арбитражный суд Уральского округа рассмотрел в судебном заседании кассационную жалобу Центрального банка Российской Федерации на состоявшееся решение Арбитражного суда Свердловской области и постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда по делу о признании права собственности на денежные средства в силу приобретательской давности. В принятом по данному делу постановлении Арбитражный суд Уральского округа указал, что «привлеченные банком денежные средства, размещение которых он осуществляет от своего имени и за свой счет, принадлежат физическим и юридическим лицам. В связи с чем вывод судов о том, что Центробанк России не становится собственником денежных средств, поступающих на лицевой счет, и не получает на поступающие денежные средства право владения и распоряжения как своими собственными средствами, является обоснованным и не противоречит положениям ст. 5 закона «О банках и банковской деятельности», поскольку у последнего отсутствует владение спорным имуществом как своим собственным»<sup>10</sup>.

Дополнительно отметим, что, регламентируя правомочия клиента, законодатель использует терминологию, относящуюся к праву собственности. Поясним это на примере договора банковского счета (ст. 845 ГК РФ).

Часть 1 ст. 845 ГК РФ прямо указывает, что банк обязуется выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Часть 2 этой же статьи уточняет, что банк гарантирует право клиента беспрепятственно распоряжаться имеющимися на его счете денежными средствами. В ч. 3 говорится, что банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие

---

<sup>10</sup> Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 12 сентября 2014 года № Ф09-5683/14 по делу № А60-49840/2013. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/38505009/> (дата обращения: 15 августа 2018 года).

не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. В ч. 4 констатируется, что права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока.

Итак, все правомочия собственника денег, переданных банку, сохраняются за клиентом. Однако поскольку клиент заключает с банком договор банковского счета, то дополнительно к вещным правам на деньги у него возникают обязательственные права, вытекающие из этого договора. Речь идет о возможности предъявить банку требования о правильном и своевременном совершении операций по счету (ст. 856 ГК РФ); соблюдении банковской тайны (ст. 857 ГК РФ); об уплате процентов за пользование деньгами клиента (ст. 852 ГК РФ); о возврате остатка денежных средств при закрытии счета (ч. 5 ст. 859 ГК РФ).

Заметим, что в данном случае никакой трансформации вещных прав на деньги в обязательственные не происходит, да и законом такая трансформация не предусмотрена<sup>11</sup>. И те и другие существуют параллельно. Соответственно, правовую природу денежных средств, находящихся в банке, можно определить как вещно-обязательственную. При прекращении договорных отношений с банком обязательственные отношения прекращаются, вещные сохраняются. Остаток денежных средств возвращается клиенту. При этом не имеет значения, что возвращаются клиенту не те же самые купюры, которые он сдавал в банк, поскольку,

---

<sup>11</sup> *Белых В. С.* Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России. Раздел «Правовой режим денежных средств». URL: <https://psyera.ru/6723/pravovoy-rezhim-denezhnyh-sredstv> (дата обращения: 15 августа 2018 года).

будучи родовыми вещами, деньги определяются в гражданском обороте не по своим физическим свойствам, а исключительно по числовому отношению к определенной абстрактной единице<sup>12</sup>.

Помимо договора банковского счета банк заключает с клиентами и другие договоры, по условиям которых наличные деньги поступают на счета, открываемые банком. Это договоры банковского вклада (ст. 834 ГК РФ), номинального счета (ст. 860.1 ГК РФ), счета эскроу (ст. 860.7 ГК РФ), публичного депозитного счета (ст. 860.11 ГК РФ). Согласно ч. 1 ст. 860 ГК РФ, общие положения о банковском счете применяются и к счетам, открываемым в рамках указанных договоров, если только правилами об этих банковских счетах не установлено иное.

Иное состоит в следующем. По договору банковского вклада (депозита) банк, принявший поступившую от вкладчика или поступившую для него денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. По просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет. Юридические лица, если иное не предусмотрено законом, не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам (ст. 834 ГК РФ).

При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада. Возврат денег гражданам обеспечивается обязательным государственным страхованием вкладов. Возврат денег юридическим лицам обеспечивается способами, указанными в договоре. При невыполнении банком обязанности по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов

---

<sup>12</sup> Луниц Л. А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. – М.: Статут, 2004. С. 95.

в размере, предусмотренном договором, и возмещения причиненных убытков.

Спецификой договора номинального счета является совершение операций с денежными средствами, права на которые принадлежат не владельцу счета, а другому лицу – бенефициару. Последнему принадлежат права на все денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе и на денежные средства, которые вносятся владельцем счета (ч. 1 ст. 860.1 ГК РФ). Рассматриваемый договор может быть заключен как с участием, так и без участия бенефициара. Если договор заключается с участием бенефициара, то на банк может быть возложена обязанность контролировать использование владельцем счета денежных средств в интересах бенефициара. Бенефициар по договору с его участием вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Если бенефициар не участвует в договоре, то таким правом он может воспользоваться, только если это предусмотрено договором. Круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета, может быть ограничен, в частности, путем определения лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства; лиц, с согласия которых могут совершаться операции по счету; документов, являющихся основанием для совершения банковских операций, и др. Закрыть номинальный счет можно только после перехода всех денежных средств во владение бенефициара.

По договору счета эскроу банк открывает специальный счет для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором. Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты – бенефициару (ч. 1 ст. 860.7 ГК РФ). При этом банк обязан выдать причитающуюся бенефициару сумму на руки или перечислить на указанный им счет в установленный договором срок,

а при его отсутствии – в 10-дневный срок с момента наступления соответствующего обязательства. Как депонент, так и бенефициар вправе контролировать все, что происходит на счете эскроу. Каждый из них вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Если иное не предусмотрено соглашением депонента и бенефициара, при расторжении договора счета эскроу остаток денежных средств перечисляется или выдается депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару перечисляется или выдается бенефициару.

Договор публичного депозитного счета заключается для целей депонирования денежных средств, поступающих от должника или иного указанного в законе лица (депонента), на счет, открытый нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит (ст. 860.11 ГК РФ). Для банка перечисленные лица являются клиентами. Банк осуществляет перечисление или выдачу депонированных денежных средств со счета клиента на основании его распоряжений. Денежные средства, находящиеся на счете, не являются собственностью и доходом клиента. Это средства депонента, который предоставил право распоряжаться своими деньгами клиенту. Именно клиент несет ответственность перед депонентом и бенефициаром, которому должны перечисляться деньги со счета, за совершение операций с нарушением правил о депонировании, установленных законом. Клиент несет также ответственность за нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на его счет денежных средств депонента. Бенефициар не вправе требовать совершения операций с денежными средствами, поступившими на публичный депозитный счет в его пользу, непосредственно от банка. Эти требования он должен адресовать непосредственно клиенту.

Таким образом, деньги, поступающие в банк в рассмотренных случаях, как и в случае с договором банковского счета, принадлежат на праве собственности или вкладчику (договор банковского



вклада), или депоненту (договор эскроу, договор публичного депозитного счета), или лицу-бенефициару, указанному в договоре (договор номинального счета), но во всех случаях не банку. Распоряжение денежными средствами, соответственно, осуществляют вкладчик (договор банковского вклада); депонент (бенефициар) (договор эскроу); владелец счета (договор номинального счета); лица, которым перечислены денежные средства (договор публичного депозитного счета). В указанных договорах, так же как и в договоре банковского счета, наблюдается сочетание вещных и обязательственных прав у лиц, являющихся собственниками денег. Это означает, что вещно-обязательственная природа денежных средств сохраняется и применительно к данным договорам, которая корректируется за счет набора прав требования, вытекающих из специфики того или иного договора.

В связи с изложенным пониманием правовой природы денежных средств, находящихся в банке, возникает вопрос, можно ли защитить вещные права на них посредством предъявления виндикационного иска, а также иска о признании права собственности.

В ст. 301 ГК РФ указывается: «Собственник вправе истребовать свое имущество из чужого незаконного владения». Часть 3 ст. 302 ГК РФ вводит ограничение на виндикацию денег. Они не могут быть истребованы от добросовестного приобретателя. Банк как раз и является таким приобретателем, так как при заключении договора не знает и не должен знать, кто является действительным собственником передаваемых ему денег.

Что касается признания права собственности на деньги, находящиеся на счетах, то это возможно. Так, наиболее часто предъявляются иски о признании права собственности на денежные средства в порядке наследования<sup>13</sup>; иски учредителей юридических

---

<sup>13</sup> Решение Котовского городского суда Тамбовской области от 12 мая 2010 года № 2-212/2010 о признании права собственности на денежный вклад в порядке наследования. URL: <http://resheniya-sudov5.ru/3/50815/> (дата

лиц о правах на денежные средства в связи с закрытием счета<sup>14</sup>; иски о признании права собственности на денежные средства, находящиеся на счете другого лица<sup>15</sup>; иски супругов о признании права собственности на долю денежных средств<sup>16</sup> и др.

В случае неправомерных действий банка, связанных с неправильным начислением процентов за пользование денежными средствами клиента; несвоевременным зачислением на счет клиента поступивших для него денежных средств; необоснованным списанием денег со счета клиента; невыполнением или несвоевременным выполнением указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета, а также в случае выдачи денег по вине банка неуправомоченному лицу, можно предъявить иск о возмещении причиненных убытков. В случае когда деньги были выданы банком неуправомоченному лицу по причине неверных указаний самого клиента, то необходимо предъявить кондикционный иск к лицу, которое неосновательно обогатилось за счет денег клиента.

---

обращения: 17 октября 2018 года); определение Ульяновского областного суда от 10 августа 2010 года № 33-2806-2010 о признании права собственности на банковский вклад. URL: [http://uloblsud.ru/index.php?option=com\\_content&task=view&id=192&Itemid=63&idCard=19946](http://uloblsud.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=192&Itemid=63&idCard=19946) (дата обращения: 15 октября 2018 года).

<sup>14</sup> Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 11 октября 2016 года № Ф10-4005/2016 по делу о признании права собственности на денежные средства, которые находились на банковском счете ликвидированной компании. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ACN&n=99708#09836123716164864> (дата обращения: 18 октября 2018 года).

<sup>15</sup> Постановление Арбитражного суда Московского округа от 16.02.2015 № Ф05-101/2015 по делу № А40-18873/2014 о признании за учредителем права собственности на денежные средства на счете и об обязанности выдать денежные средства со счета. URL: <http://www.pravosudie.biz/923793> (дата обращения: 17 октября 2018 года).

<sup>16</sup> Определение Санкт-Петербургского городского суда от 19 января 2010 года № 436 о взыскании половины доли вклада в пользу бывшего супруга. URL: <https://www.lawmix.ru/obsh/19480> (дата обращения: 15 октября 2018 года).

Признание за клиентом права собственности на деньги, переданные банку, позволяет говорить о компенсации потерь вкладчика в связи с их обесценением в результате инфляции. Возвращение клиенту денежных средств, находящихся на его счете, должно сопровождаться их индексацией с учетом изменений потребительских цен, рассчитываемых органами Росстата, за вычетом стоимости банковских услуг. При этом проценты за пользование деньгами учитываться не должны, поскольку это часть дохода банка за переданные вкладчиком деньги в кредит заемщикам.

Перейдем к анализу электронных денежных средств. В литературе, наряду с точкой зрения об их обязательственной природе, отстаивается мнение и о том, что это информация, хранимая в электронной форме. К первой группе ученых принадлежат М. В. Колодкина<sup>17</sup>, М. А. Коростелев<sup>18</sup>, В. С. Лоцилин<sup>19</sup>, С. В. Овсейко<sup>20</sup>, А. В. Шамраев<sup>21</sup>, М. В. Шевчук<sup>22</sup> и ряд других; ко второй – В. Ю. Иванов<sup>23</sup>, А. Е. Тедеев<sup>24</sup>, В. М. Юровицкий<sup>25</sup> и др.,

---

<sup>17</sup> Колодкина М. В. Электронные денежные средства как объект имущественного оборота // Евразийский юридический журнал. 2011. № 7. С. 80.

<sup>18</sup> Коростелев М. А. Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы // Журнал российского права. 2013. № 12. С. 132.

<sup>19</sup> Лоцилин В. С. Правовая природа электронных денежных средств: подходы российского права // Закон и право. 2012. № 10. С. 54.

<sup>20</sup> Овсейко С. В. Юридическая природа электронных денег // Юрист. 2007. № 9. С. 30–36.

<sup>21</sup> Шамраев А. В. Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономические подходы // Деньги и кредит. 2009. № 4. С. 39–48.

<sup>22</sup> Шевчук М. В. Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав // Банковское право. 2013. № 3. С. 27.

<sup>23</sup> Иванов В. Ю. Понятие электронных денежных средств в законодательстве России // Хозяйство и право. 2012. № 8. С. 99.

<sup>24</sup> Тедеев А. А. Электронная коммерция. М., 2002. С. 136–137.

<sup>25</sup> Юровицкий В. М. Денежное обращение в эпоху перемен. М.: РОСБУХ, 2007. С. 43.

а также западные авторы Э. Соломон<sup>26</sup>, Б. Кохэн<sup>27</sup>, Л. Миллер, Д. Ван-Хуз<sup>28</sup>.

В рамках информационного подхода электронные деньги определяют так же, как prepaid продукты (инструменты). Так, Банк международных расчетов указывает, что электронные деньги – это хранимая стоимость (stored value) или prepaid продукты (prepaid products), где запись об имеющихся в распоряжении потребителя средствах или стоимости хранится на техническом устройстве, находящемся во владении потребителя<sup>29</sup>. В «Докладе об электронных деньгах», подготовленном экспертами Европейского Центрального банка, электронные деньги определяются как электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве, которое может быть широко использовано для осуществления платежей компаниям иным, нежели эмитент, без обязательного использования при проведении расчетных операций банковских счетов, но действует как prepaid продукт на предъявителя (prepaid bearer instrument)<sup>30</sup>.

Аргументация сторонников обязательственной природы электронных денежных средств ничем не отличается от аргументации сторонников обязательственной природы безналичных денежных средств, рассматривающих указанные средства в качестве

---

<sup>26</sup> *Solomon E. H.* Electronic Money Flows: The Molding of a New Financial Order. Boston, Mass.: Kluwer Academic Publisher. 1991. 16 p.

<sup>27</sup> *Cohen B. J.* Electronic Money: New Day of False Dawn? // Review of International Political Economy. 2001. Volume 8. Issue 2. 200 p.

<sup>28</sup> *Миллер П. Л.* Современные деньги и банковское дело. М.: ИНФРА-М. 2004. С. 456–473.

<sup>29</sup> Survey of electronic money developments. Report by the Committee on Payment and Settlement Systems of the central banks of the Group of Ten countries / Bank for International Settlements. Basle. 2010. Nov. P. 1–2.

<sup>30</sup> Report on electronic money / European Central Bank. Frankfurt am Main. 1998. Aug. P. 7.

обязательств, возникающих на основании договора между банком и держателем электронных денег.

Сторонники информационной природы электронных денежных средств утверждают, что электронные деньги – это юридически значимые информационно-цифровые импульсы, определенная последовательность цифр, символизирующих банкноты и монеты<sup>31</sup>, что это информация, записанная в специализированных банках данных<sup>32</sup>. Несколько по-иному эту же позицию отстаивает В. Ю. Иванов, который говорит о необходимости понимания электронных денежных средств в узком и широком смысле. В узком смысле – это «информация в электронной форме о сумме предварительно предоставленных эмитенту денежных средств». В широком смысле – это финансовый продукт – услуга, «которая может предоставляться (эмитироваться) только кредитной организацией»<sup>33</sup>.

Сначала об услуге. Согласно ст. 779 ГК РФ, под услугой понимаются определенные действия (деятельность), осуществляемые одним лицом по заданию другого лица, которое обязуется оплатить эти действия (деятельность). Электронные денежные средства по этой причине не могут выступать услугой. Таковой являются не сами деньги, а их прием оператором электронных денежных средств (далее оператор ЭДС) от лица, предоставившего их (далее клиент); учет денег определенным образом; исполнение распоряжений клиента об их переводе; возврат остатка электронных денежных средств клиенту; перерасчет поступившей от клиента иностранной валюты в рубли по курсу продажи, установленному Банком России; восстановление доступа клиента к платежной системе в случае его утраты и др. Именно за эти

---

<sup>31</sup> *Тедеев А. А.* Электронная коммерция. М., 2002. С. 136–137.

<sup>32</sup> *Юрковицкий В. М.* Денежное обращение в эпоху перемен. М.: РОСБУХ, 2007. С. 43.

<sup>33</sup> *Иванов В. Ю.* Понятие электронных денежных средств в законодательстве России // *Хозяйство и право.* 2012. № 8. С. 99.

действия, которые выполняются оператором ЭДС в рамках возникшего между ним и клиентом обязательства, он получает комиссионное вознаграждение от клиента в соответствии с заключенным между ними договором.

Информация – это сведения о чем-либо, в рассматриваемом случае – сведения о поступивших оператору ЭДС денежных средствах, которые учитываются без открытия счета, но с использованием электронных информационных технологий, в том числе в части поступления распоряжений клиента. В возникшем информационном правоотношении каждая сторона имеет свои субъективные права и обязанности. Клиент вправе требовать информирования его об исполнении поручений относительно предоставленных оператору ЭДС денежных средств, оператор ЭДС обязан такие сведения клиенту предоставить. Отсюда следует, что сведения о денежных средствах и сами денежные средства – это разные категории.

По нашему мнению, правовая природа электронных денежных средств аналогична правовой природе обычных денежных средств, поступающих в банк. Согласно п. 18 ст. 3 Закона № 161, электронные денежные средства – это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (клиентом) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (оператору ЭДС), для исполнения денежных обязательств клиента, перед третьими лицами и в отношении которых клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. Как видим, российский законодатель, так же как и эксперты ряда западных банков, рассматривает электронные денежные средства в качестве предоплаченного финансового продукта, однако, в отличие от них, считает этот продукт не хранимой денежной стоимостью на техническом устройстве, а обязательством кредитной организации перед клиентом по выполнению его распоряжений, связанных с переводом полученных денежных средств по назначению.

Как и в случае с ранее упомянутыми банковскими договорами, Закон № 161 не предусматривает перехода права собственности на деньги к оператору ЭДС от клиента, предоставившего их. Вещная связь с деньгами сохраняется за их собственником, у которого дополнительно к вещным правам на деньги появляются обязательственные права требования на основании заключенного с оператором ЭДС договора перевода электронных денежных средств или договора об использовании электронного средства платежа и, в частности, о направлении клиенту уведомлений относительно совершения каждой операции с использованием электронного средства платежа; об обеспечении возможности направления оператору ЭДС уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без согласия клиента; о приостановлении или прекращении операций по переводу денежных средств на основании полученного от клиента уведомления; фиксации направленных клиенту и полученных от него уведомлений; хранении соответствующей информации не менее трех лет; соблюдении сроков перевода электронных денежных средств и др. (ст. 9, ч. 11 ст. 7 Закона № 161).

Специфика указанных прав определяется тремя главными отличиями правового режима электронных денежных средств от правового режима обычных денежных средств.

Во-первых, учет электронных денежных средств осуществляется оператором ЭДС без открытия банковского счета клиенту. Оператор ЭДС формирует только запись, отражающую обязательства оператора ЭДС перед клиентом в размере предоставленной суммы (ч. 4 ст. 7 Закона № 161). В отношении обычных денежных средств банк в соответствии со ст. 30 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банковской деятельности) открывает для клиентов необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов.

Во-вторых, электронные денежные средства предоставляются оператору ЭДС исключительно для исполнения денежных

обязательств клиента перед третьими лицами (п. 18 ст. 3 Закона № 161). Обычные денежные средства, согласно ст. 5 Закона о банковской деятельности, могут предоставляться не только для расчетного обслуживания, но и для хранения, а также для доверительного управления.

В-третьих, все распоряжения относительно электронных денежных средств передаются оператору ЭДС только с использованием электронного средства платежа (п. 18 ст. 3 Закона № 161). К такому применительно к рассматриваемому случаю относятся предоплаченные банковские карты, «электронные кошельки», «Интернет-банкинг». Что касается перевода обычных денежных средств, то, согласно Положению Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», в отношении них используются платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, чеки, инкассовые поручения. Дополнительно к ним ч. 7 ст. 845 ГК РФ применительно к договору банковского счета разрешает использовать такие электронные средства платежа, как расчетные (дебетовые) и кредитные карты, но они, в отличие от предоплаченных карт, привязаны к банковским счетам (п. 1.5 Положения Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»).

Расчетные (дебетовые) карты применяются для совершения операций в пределах суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете; кредитные карты – для совершения операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией клиенту, в пределах расходного лимита, размещенного на его банковском счете, в соответствии с условиями кредитного договора.

Наряду с рассмотренными главными отличиями правовых режимов использования электронных и обычных денежных средств имеются и другие.

В частности, оператору ЭДС в соответствии с ч. 5 ст. 7 Закона № 161 запрещено предоставлять клиенту денежные средства



для увеличения остатка его электронных денежных средств; п. 6 той же статьи запрещает начисление оператором ЭДС процентов на остаток электронных денежных средств клиента. Указанные ограничения не распространяются на обычные денежные средства, привлеченные во вклады и на другие банковские счета (ст. 29 Закона о банковской деятельности).

Запрет на начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента объясняется тем, что закон не предусматривает для оператора ЭДС возможности использовать поступившие к нему от клиента денежные средства. Последние, однако, могут находиться у оператора ЭДС достаточно длительное время без движения, в так называемом «транзитном состоянии», и в значительном количестве, поскольку клиент может хранить таким образом получаемую заработную плату, социальную помощь и расходовать деньги по мере необходимости. «Транзитное состояние» денежных средств обесценивает их с учетом сохранения высокого уровня инфляции в России. В этой связи представляется необходимым разрешить операторам ЭДС начислять проценты на остаток электронных денежных средств клиента в пределах процентной ставки, эквивалентной уровню инфляции.

Перевод электронных денежных средств осуществляется, согласно ч. 10 ст. 7 Закона № 161, путем «одновременного» принятия оператором ЭДС соответствующего распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств. В силу ч. 1 ст. 4 Закона № 161 это возможно в рамках деятельности как одного оператора ЭДС, использующего соответствующие технические средства автономно, так и нескольких операторов при условии заключения между ними соответствующего договора. Исключение установлено только применительно к двум случаям:

1) выявление признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, при котором перевод денежных

средств приостанавливается до получения от клиента подтверждения правомерности перевода или до истечения двух рабочих дней с момента направления клиенту соответствующего уведомления и неполучения от него необходимых пояснений (ч. 9.1 Закона № 161);

2) перевод электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, который составляет не более трех рабочих дней после принятия оператором распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором между ними, либо правилами платежной системы.

Что касается обычных денежных средств клиента, то в соответствии с ч. 5 ст. 5 Закона № 161 их перевод осуществляется в срок не более трех рабочих дней, но начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях их перевода без открытия банковского счета.

Следует заметить, что осуществление действий по получению распоряжения клиента, уменьшению остатка электронных денежных средств плательщика и увеличению остатка электронных денежных средств получателя не может быть выполнено одновременно, поскольку уменьшение остатка электронных денежных средств требует проверки распоряжения на предмет его формы и содержания. Это тем более невозможно, когда необходимо взаимодействие нескольких операторов ЭДС. Соответственно, требование об одновременном выполнении трех указанных действий необходимо из Закона № 161 изъять и установить сроки перевода электронных денежных средств в договоре между клиентом и оператором ЭДС. При этом важно точно определить момент получения оператором ЭДС распоряжения клиента о переводе электронных денежных средств и момента автономного использования электронного средства платежа, поскольку с этого момента наступает безотзывность перевода электронных денежных средств (ч. 15 ст. 7 Закона № 161). Важно также определить момент использования электронного средства платежа в случаях

привлечения к переводу электронных денежных средств других операторов (ч. 8 ст. 7 Закона № 161) и иных посредников (п. 4, 5, 7 ст. 3 Закона № 161).

В связи с наличием в Законе № 161 (п. 14 ст. 3) нормы, касающейся безотзывности перевода, обозначающей отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени, возникает вопрос: можно ли отменить платеж и в какие сроки? Необходимость в этом появляется в тех случаях, когда денежные средства не доходят до адресата, например, по причине зачисления перевода не на тот счет, который указан в распоряжении, ошибки в реквизитах получателя, допущенных клиентом.

Порядок отзыва распоряжения плательщика до наступления безотзывности перевода денежных средств регламентирован Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России от 19 июня 2012 года № 383-П. Для этого плательщику необходимо подать заявление, которое должно быть рассмотрено не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве. О результатах рассмотрения сообщается заявителю с указанием даты возможности отзыва распоряжения или невозможности его отзыва в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств (п. 2.14). Как все это соотносится с одновременностью осуществления указанных выше действий оператора ЭДС, непонятно. Ведь безотзывность может наступить раньше, чем заявление клиента поступит и будет рассмотрено. Отсюда следует, что в большинстве случаев вернуть деньги можно только при готовности к этому получателя средств, а также в порядке судебного рассмотрения спора<sup>34</sup>. Ясно, что такая ситуация не-

---

<sup>34</sup> Когда наступает безотзывность перевода денежных средств. URL: <http://biznes-delo.ru/denezhnye-perevody/bezotzyvnost-vozvrata-sredstv-platelshhika.html> (дата обращения: 22 декабря 2018 года).

нормальна и требует как конкретизации момента наступления безотзывности распоряжения клиента с учетом производимых операций по переводу денежных средств, так и четкого определения порядка устранения последствий ошибочных переводов.

Отметим ряд ограничений, которые имеют место при работе с электронными денежными средствами и отсутствуют при работе с обычными денежными средствами. Так, юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться только получателями средств, а плательщиками – в случае, когда получателями средств являются физические лица, прошедшие полную либо упрощенную идентификацию (ч. 9 ст. 7 Закона № 161). Этот запрет на практике легко обходится: юридические лица или индивидуальные предприниматели переводят денежные средства заранее определенным физическим лицам, а последние, в свою очередь, переводят эти денежные средства вполне определенным юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям. В этой связи можно было бы разрешить осуществление переводов электронных денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу других юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в определенных пределах для оплаты, например, малоценных товаров и услуг.

Запрет на перевод электронных денежных средств в пользу юридического лица касается и оператора ЭДС. Против такого ограничения можно привести тот аргумент, что договором между клиентом и оператором ЭДС могут быть предусмотрены: выплата комиссионного вознаграждения; возврат электронных денежных средств при их ошибочном зачислении; компенсация убытков вследствие нарушения клиентом действующего законодательства. В перечисленных случаях оператору ЭДС приходится использовать обходные схемы, в частности осуществлять перевод остатка электронных денежных средств клиента на счет оператора ЭДС по каждому такому платежу, что необоснованно

повышает транзакционные издержки систем перевода электронных денежных средств<sup>35</sup>.

Электронные денежные средства физических лиц не подлежат страхованию, в то время как обычные денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, находящиеся во вкладах в банках, подлежат обязательному государственному страхованию в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Данное обстоятельство вызвано тем, что государство установило действенный контроль деятельности операторов ЭДС, максимально минимизирующих риски клиентов, связанные с утратой денежных средств при их переводе третьим лицам с использованием электронных технических устройств.

### ***Выводы***

1. Категория «денежные средства» является общей для наличных денег и безналичных денежных средств, включая электронные денежные средства, которые являются их разновидностью. Соответственно, электронные денежные средства входят в состав «иного имущества» как объекта гражданских прав.

2. Денежные средства, которые учитываются на банковских счетах, приобретают статус безналичных денежных средств и используются клиентом на основании договоров банковского счета, банковского вклада, номинального счета, счета эскроу, публичного депозитного счета. Денежные средства, которые не учитываются на банковском счете и подлежат переводу с использованием электронных средств платежа, приобретают статус электронных денежных средств, которые также являются безналичными,

---

<sup>35</sup> Лопатин В. А. Развитие механизма оборота электронных денежных средств. URL: [http://www.rusacad.ru/docs/disertsovet/zashiti/LopatinVA/disser\\_LopatinVA.pdf](http://www.rusacad.ru/docs/disertsovet/zashiti/LopatinVA/disser_LopatinVA.pdf) (дата обращения: 15 декабря 2018 года).

но только перешедшими на более высокий уровень, поскольку расчеты с ними «обеспечиваются электронными техническими средствами»<sup>36</sup>. Клиент использует их на основании договора перевода электронных денежных средств или договора об использовании электронного средства платежа.

3. Собственником переданных банку (оператору) денег в любом случае остается клиент, который сохраняет с ними вещную связь, позволяющую ему владеть, пользоваться и распоряжаться деньгами. Обязательственные права у клиента возникают на основании заключенного между ним и банком (оператором) соответствующего договора. При этом правовая природа безналичных денежных средств и такой их разновидности, как электронные денежные средства, является вещно-обязательственной. Вещная связь с деньгами сохраняется за клиентом на всем протяжении действия заключенного с банком (оператором) договора и продолжается при прекращении договора в отношении полученного остатка денежных средств. Обязательственный характер связи с деньгами возникает и сохраняется только на период действия договора и прекращается с прекращением его действия.

4. Процедуры перевода электронных денежных средств требуют определенной корректировки. Необходимо компенсировать клиенту потери, связанные с обесцениванием денег при их длительном нахождении без движения у оператора ЭДС; уточнить сроки наступления безотзывности распоряжения клиента относительно перевода электронных денежных средств; устранить неоправданные ограничения, касающиеся переводов электронных денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также платежей клиентов в пользу оператора ЭДС.

---

<sup>36</sup> Новицкий А. Н. Место электронных денег в финансовой системе государства // Банковское право. 2008. № 2. С. 41.

## 1.2. Электронные средства платежа

В п. 19 ст. 3 Закона № 161 электронное средство платежа определяется как средство и (или) способ, позволяющие клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения оператору ЭДС в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Столь широкая дефиниция вызывает вопросы в отношении того, что конкретно можно отнести к электронным средствам платежа. Согласно п. 1.5 Положения Центрального банка РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», к электронным средствам платежа отнесены расчетные (дебетовые), кредитные и предоплаченные карты, держателями которых являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями.

Согласно информации Банка России от 28 февраля 2013 года «О применении отдельных положений Федерального закона „О национальной платежной системе“, к категории электронных средств платежа подпадают также подарочные, накопительные, дисконтные и бонусные карты, которые могут использоваться для расчетов с лицами, отличными от эмитентов таких карт. Каких-либо разъяснений в отношении того, кто выпускает эти карты и каков их правовой статус, Банк России не дал.

Как указывалось выше, расчетная (дебетовая) карта используется для совершения операций в пределах суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете. Она также может использоваться для предоставления кредита клиенту при недостаточности или отсутствии на его банковском счете денежных средств (овердрафт).

Обычно расчетными (дебетовыми) картами физические лица расплачиваются за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги. На расчетные (дебетовые) карты переводится заработная плата, пенсии, пособия, стипендии. Они позволяют снять наличные деньги, перевести деньги с одного счета на другой, купить иностранную валюту, хранить и накапливать денежные средства.

В российской практике банки предоставляют овердрафт при соблюдении следующих условий:

- заключение договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание, в котором устанавливается лимит кредитования, срок пользования каждым отдельным кредитом, размер взимаемых процентов за пользование заемными средствами, комиссионная плата за возможность пользования овердрафтом, а также другие условия: льготный период, штрафные санкции и т. д.;

- отсутствие требований к расчетному (текущему) счету клиента в течение последних трех месяцев;

- наличие постоянных оборотов по расчетному счету;

- стабильность работы расчетного (текущего) счета клиента в банке-кредиторе и других банках;

- наличие безупречной кредитной истории;

- устойчивая финансово-хозяйственная деятельность клиента-заемщика.

При овердрафте в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента. Списание средств осуществляется в безакцептном порядке в пределах свободного остатка средств на счете клиента на конец операционного дня<sup>37</sup>.

Овердрафт может быть разрешенным и техническим (не-разрешенным). Разрешенный овердрафт предусматривается договором между клиентом и банком, в соответствии с которым

---

<sup>37</sup> Овердрафт как форма краткосрочного кредита. URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/overdraft.html> (дата обращения: 6 августа 2018 года).



клиенту предоставляется мини-кредит на короткий срок для погашения недостающей суммы за счет средств банка.

Технический овердрафт не поименован в нормативных правовых актах, хотя, как представляется, сделать это необходимо ввиду массовости применения и необходимости устранения возможных при этом злоупотреблений. Суть технического овердрафта состоит в кредитовании банком счета клиента при перерасходе имеющихся у него на счете средств и в отсутствие санкции на это с его стороны. Такая ситуация может возникнуть:

- при списании платежей за обслуживание карты и счета;
- при взимании комиссии за снятие наличных в банкомате «чужого» банка;
- при расчетах за границей рублевой картой и образовании курсовой разницы на момент обработки входящего файла (incoming file);
- при множественном процессировании (банк дважды списывает со счета клиента одну и ту же сумму в силу поступления в расчетную систему по тем или иным техническим причинам не одного, а двух файлов)<sup>38</sup>.

Преимуществами расчетных (дебетовых) карт являются: простота оформления; удобство пользования; многофункциональность (оплата товаров, услуг; покупка валюты; перевод денег с одного счета на другой); блокировка карты в случае ее утраты; беспроцентное пополнение счета; начисление процентов на остаток счета и др.

К недостаткам расчетных (дебетовых) карт можно отнести: дополнительные комиссионные расходы (за обслуживание карты, выдачу наличных денег через кассу; выдачу наличных денег в других банках); дневной лимит на снятие наличных денежных средств.

---

<sup>38</sup> Львова С. Овердрафт и технический овердрафт: сущность и правовое регулирование. URL: <http://www.banki.ru/blog/lvovasv/8952.php> (дата обращения: 6 августа 2018 года).

В отличие от расчетной (дебетовой) карты, кредитная карта используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией клиенту, в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Главным преимуществом кредитных карт перед кредитами является возможность использования кредита, не отчитываясь перед банком о его целевом использовании, а также возможность постоянного возобновления, установленного банком для данного клиента размера кредита после его погашения. Кроме того, это удобный способ оплаты товаров и услуг; наличие льготного периода кредитования (при возвращении денег до окончания льготного периода начисление процентов не происходит); блокировка карты в случае ее потери; начисление баллов по кобрендинговым картам (получение скидок за пользование данным карточным продуктом); привилегии для держателей элитных карт (страхование в момент выезда за рубеж, сервисная поддержка по любым бытовым вопросам).

Недостатками кредитных карт являются: процентные ставки по кредитным картам значительно выше потребительских кредитов; комиссионные расходы за годовое обслуживание карты и снятие наличных; ограничения на снятие наличных; сложности с восстановлением кредитной карты в случае утраты; возможность несанкционированного доступа к счету со стороны киберпреступников.

Предоплаченная карта не привязана к счетам клиентов, как это имеет место применительно к расчетной (дебетовой) и кредитной картам. В соответствии с п. 26 ст. 3 Закона № 161 предоплаченная карта – это платежная карта, предоставляемая клиенту оператором ЭДС для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций на основании договора, заключенного клиентом с кредитной организацией, в том числе путем акцепта оферты кредитной организации.

Предоплаченные карты имеют свои преимущества и недостатки. К преимуществам можно отнести:

- отсутствие необходимости иметь при себе наличные деньги;
- не может возникнуть задолженность;
- возможность возврата остатка электронных денежных средств в пределах соответствующей суммы;
- фиксация момента платежа электронными платежными системами;
- сохраняемость карты в течение длительного времени;
- хорошая защищенность карты от подделки;
- узкое поле для легализации крупных сумм денежных средств, полученных преступным путем.

К недостаткам prepaid карт относятся:

- возможность утечки сведений о персональных данных клиентов;
- отсутствие возможности широкого применения для организаций в платежах другим юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и ограниченность в размере расчетов<sup>39</sup>;
- на prepaid карты не распространяются стандарты защиты прав потребителей;
- денежные средства, числящиеся на prepaid карте, не подлежат страхованию, что повышает риск их утраты (например, в случае отзыва лицензии у оператора ЭДС Банком России);
- в случае банкротства оператора ЭДС денежные требования клиента будут включены в третью очередь реестра требований кредиторов, а не в первую, как в случае с дебетовыми и кредитными картами.

Все prepaid карты подразделяются на персонифицированные и неперсонифицированные в зависимости от того, осуществляется ли идентификация клиента при переводе электронных

---

<sup>39</sup> *Галенко В. Ю.* Электронные денежные средства. URL: [http://www.ipbmr.ru/?page=vestnik\\_2014\\_6\\_galenko](http://www.ipbmr.ru/?page=vestnik_2014_6_galenko) (дата обращения: 12 июня 2018 года); *Prepaid банковские карты – что это такое?* URL: <http://get-credit.ru/preplachennyye-bankovskie-kartyi-cto-eto-takoe/> (дата обращения: 14 июня 2018 года).

денежных средств или не осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115).

Идентификация может быть полной и упрощенной. В соответствии со ст. 3 Закона № 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).

В отношении юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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.

Упрощенная идентификация проводится только в отношении физического лица и представляет собой совокупность мероприятий

по установлению фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая); серии и номера документа, удостоверяющего личность; и подтверждению достоверности этих сведений (пп. 1 п. 1.12 ч. 1 ст. 7 Закона № 115).

Идентификацию клиента следует отличать от аутентификации электронного сообщения, направленного конкретным лицом, и авторизации лица, намеревающегося совершить определенное юридически значимое действие.

В Положении, утвержденном Банком России от 29 августа 2008 года № 321-П (далее – Положение Банка России № 321-П)<sup>40</sup>, аутентификация определяется как подтверждение подлинности и целостности сообщения, то есть «проверка сообщения, позволяющая получателю определить, что сообщение исходит из указанного источника и не было изменено при передаче его от источника до получателя». Указанная проверка может быть осуществлена, например, посредством использования логина и пароля как идентификаторов, образец которых указывается при регистрации в соответствующей системе<sup>41</sup>.

Авторизация, согласно Стандарту Банка России, принятому и введенному в действие Распоряжением Банка России от 17 мая 2014 года, № Р-399, означает предоставление права доступа к информационной базе банковской системы<sup>42</sup>, т. е. это процесс про-

---

<sup>40</sup> Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденное Банком России от 29 августа 2008 года № 321-П.

<sup>41</sup> Хрусталева А. В. Субъекты оказания услуг по переводу электронных денежных средств // Экономическое правосудие в Уральском округе. № 4 (36). 2015. С. 98.

<sup>42</sup> Стандарт Банка России, принятый и введенный в действие Распоряжением Банка России от 17 мая 2014 года № Р-399 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014. URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 12 июня 2018 года).

верки наличия права у лица при попытке выполнить им какое-либо действие для подтверждения правомочности его совершения<sup>43</sup>.

В платежных сервисах электронных денежных средств авторизация может осуществляться, например, посредством ввода клиентом заранее данного ему пароля для совершения конкретной платежной операции.

В литературе и судебной практике по-разному подходят к трактовке понятий «аутентификация» и «авторизация». Так, высказывается мнение, что аутентификация – это синоним идентификации<sup>44</sup>, подтверждение подлинности идентификации в системе связи<sup>45</sup>; авторизация – это процедура запроса кода для подтверждения возможности проведения операции через сеть «Интернет»<sup>46</sup>, выдачи разрешения на проведение операций под гарантии банка<sup>47</sup>, подтверждения существования банковской карты и остатка на этой карте<sup>48</sup>.

В этой связи представляется необходимым, наряду с понятием «идентификация», дать в Законе № 115 легальное определение терминам «аутентификация» и «авторизация» для их однозначного понимания.

Перейдем к анализу полномочий клиентов операторов ЭДС в зависимости от проведения или непроведения в отношении них идентификации и получения ими соответствующего ЭСП.

---

<sup>43</sup> *Иванов О. М., Щербакова М. А.* Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)». М., 2014. С. 504–507.

<sup>44</sup> *Маньшин С. В.* Гражданско-правовое регулирование применения электронно-цифровой подписи в сфере электронного обмена данными: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. С. 36.

<sup>45</sup> *Воронин А. С.* Бизнес-энциклопедия «Платежные карты». М., 2014. С. 397.

<sup>46</sup> Постановление ФАС Северо-Западного округа от 11 июня 2009 года по делу № А56-21256/2008; Постановление ФАС Северо-Западного округа от 15 марта 2010 года по делу № А56-21256/2008.

<sup>47</sup> Апелляционное определение Московского городского суда от 10 ноября 2014 года по делу № 33-43076/2014.

<sup>48</sup> *Феоктистов И. А., Минаков В. Ю.* Пластиковые карты. М., 2006. С. 6.

Так, что касается клиента – физического лица, то в случае проведения оператором ЭДС его идентификации ему предоставляется персонифицированное электронное средство платежа и он может пользоваться им при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысяч рублей по официальному курсу Банка России (п. 2 ст. 10 Закона № 161). Превышение указанного лимита допускается только вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

В случае непроведения оператором идентификации клиента – физического лица ему предоставляется неперсонифицированное электронное средство платежа, использование которого осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей (п. 4 ст. 10 Закона № 161). При этом общая сумма переводимых электронных денежных средств не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца (п. 5 ст. 10 Закона № 161).

Сумма остатка может быть увеличена до 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств до 200 тысяч рублей в течение календарного месяца, если клиент пройдет упрощенную идентификацию. Предоставленное ему в этом случае электронное средство платежа также является неперсонифицированным, но расчеты с его использованием могут быть осуществлены только в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а не в пользу физических лиц (п. 5.1 ст. 10 Закона № 161).

Оператор ЭДС не осуществляет перевод электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены указанные выше лимиты. При этом клиент – физическое лицо вправе получить излишек электронных денежных средств наличными деньгами (ч. 6 ст. 10 Закона № 161).

Остаток электронных денежных средств формируется клиентом – физическим лицом посредством перевода денежных

средств с банковского счета, открытого в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги, или в иной кредитной организации, а также без использования банковского счета путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций и банковских платежных агентов.

Остаток электронных денежных средств клиента – физического лица может быть также увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, если это предусмотрено договором между кредитной организацией и клиентом.

Если клиент – физическое лицо является абонентом оператора связи, то при наличии у такого оператора договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту – физическому лицу услуги по переводу электронных денежных средств, денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента – физического лица могут быть предоставлены указанной кредитной организации в соответствии с договором, заключенным с клиентом – физическим лицом, за счет денежных средств последнего, являющихся авансом за услуги связи.

В зависимости от того, каким электронным средством платежа пользуется клиент – физическое лицо, различен и объем его возможностей по распоряжению остатком имеющихся у него электронных денежных средств.

Так, при использовании клиентом – физическим лицом персонализированного электронного средства платежа остаток электронных денежных средств или его часть может быть по его распоряжению:

- переведен на любой банковский счет (в том числе на банковский счет самого клиента или другого физического лица);
- переведен без открытия банковского счета;
- направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;
- выдан клиенту наличными деньгами.



При использовании клиентом – физическим лицом неперсонифицированного электронного средства платежа, в отношении которого проводилась процедура упрощенной идентификации, остаток электронных денежных средств может быть по распоряжению клиента:

- переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- переведен на банковский счет клиента;
- направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией.

При использовании клиентом – физическим лицом неперсонифицированного электронного средства платежа, в отношении которого процедура идентификации не проводилась, остаток электронных денежных средств может быть по распоряжению клиента:

- переведен на банковские счета юридических лиц или индивидуальных предпринимателей;
- направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией.

Клиент – физическое лицо вправе также получить остаток электронных денежных средств наличными деньгами при использовании неперсонифицированного электронного средства платежа, как прошедшего упрощенную идентификацию, так и не прошедшего идентификацию, в размере, не превышающем 5 тысяч рублей в течение дня и 40 тысяч рублей в течение месяца (п. 20 ст. 7 Закона № 161).

Договором, заключенным клиентом – физическим лицом с оператором ЭДС, могут быть установлены дополнительные ограничения в отношении порядка выдачи остатка электронных денежных средств наличными деньгами.

Хотелось бы обратить внимание на проблему расчета остатка электронных денежных средств клиента – владельца неперсонифицированного электронного средства платежа. Должны ли быть включены в сумму перевода электронных денежных средств расходы

на операции по предоставлению оператору ЭДС денежных средств для увеличения остатка электронных денежных средств клиента, а также получения (перевода на банковский счет) остатка (его части) клиентом? Как представляется, включать в расчет любые операции с электронным средством платежа неправомерно. Часть 5 ст. 10 Закона № 161 говорит об общей сумме переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа, а сам перевод включает как принятие распоряжения клиента, так и уменьшение остатка электронных денежных средств у плательщика, равно как увеличение – у получателя. Отсутствие одной из указанных составляющих исключает перевод электронных денежных средств, а потому не должен включаться в расчет лимита по обороту<sup>49</sup>.

Для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей идентификация строго обязательна, и в соответствии с ч. 7 ст. 10 Закона № 161 им предоставляется персонифицированное электронное средство платежа, которое называется корпоративным. Корпоративное средство платежа может использоваться только при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора. Сумма остатка может оказаться больше лимита только в одном случае – если изменение произошло за счет того, что официальный курс иностранной валюты вырос.

При превышении юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем установленных лимитов перевода электронных денежных средств оператор ЭДС обязан выводить образовавшийся излишек на их банковский счет, открытый у оператора для этих целей, или на счет, открытый в иной кредитной организации, о чем

---

<sup>49</sup> *Достов В. Л., Шуст П.* Организация операций с электронными деньгами: общие и частные проблемы реализации. URL: <https://bankir.ru/publikacii/20130311/organizatsiya-operatsii-s-elektronnymi-dengami-obshchie-i-chastnyie-problemy-realizatsii-10003120/> (дата обращения: 18 декабря 2018 года).

юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан сообщить оператору (п. 7, 8, 9 ст. 10 и п. 23 ст. 7 Закона № 161).

Положения о порядке использования корпоративных электронных средств платежа применяются и к электронным средствам платежа, используемым нотариусами, занимающимися частной практикой, или адвокатами, учредившими адвокатский кабинет (п. 14 ст. 10 Закона № 161).

Необходимо отметить, что обязанность юридического лица или индивидуального предпринимателя иметь, наряду с корпоративным электронным средством платежа, банковский счет, обеспечивать документальное подтверждение операций с использованием корпоративного электронного средства платежа (ст. 86 Налогового кодекса РФ), а также законодательные ограничения на перевод с использованием корпоративного средства платежа 600 тысяч рублей препятствуют широкому использованию его хозяйствующими субъектами<sup>50</sup>.

Значительные неудобства создают заниженные лимиты переводимых электронных денежных средств и для физических лиц. С учетом уровня обеспеченности граждан РФ ограничение переводов суммой в 15 тысяч рублей при использовании неперсонифицированного электронного средства платежа представляется крайне заниженной. Правда, это ограничение на практике обходится посредством приобретения нескольких карточек у операторов разных платежных систем.

Как представляется, установленные лимиты перевода электронных денежных средств необходимо регулярно пересматривать с учетом уровня инфляции. В своем большинстве они установлены еще в 2011 году. За истекшее время инфляция составила более 20 %. Логично предположить, что на такой же процент должны быть увеличены и суммы переводимых денежных средств.

---

<sup>50</sup> Шибилева О. В., Грызунова Е. В. Электронные денежные средства: в чем их сила? // Молодой ученый. 2013. № 3. С. 304–308. URL: <https://moluch.ru/archive/50/6326/> (дата обращения: 9 июня 2018 года).

Помимо prepaid карт в гражданском обороте достаточно широко представлены так называемые «электронные кошельки». На законодательном уровне регламентация использования «электронного кошелька» не предусмотрена. В небанковских платежных системах «электронные кошельки» описываются по-разному.

Так, в соглашении об использовании сервиса «Яндекс.Деньги» указывается, что «кошелек» представляет собой программу для ЭВМ, интерфейс которой размещен в сети «Интернет» на сайте данной электронной платежной системы и «отображается посредством программы для просмотра интернет-сайтов (браузера) либо специального приложения (если доступ к «кошельку» осуществляется с использованием мобильных устройств)»<sup>51</sup>.

В соглашении об использовании сервиса «Деньги@Mail.ru» приводятся аналогичные разъяснения относительно «кошелька» с добавлением, что он позволяет «пользователю составлять (формировать), удостоверять и передавать Распоряжения в целях Перевода; а также выставлять счета на оплату и получать доступ к сведениям об Остатке ЭДС и истории Переводов»<sup>52</sup>.

В публичной оферте «Об использовании платежного сервиса „QIWI Кошелек“» говорится, что «именной кошелек – услуга (информационный пакет), оказываемая Оператором сервиса Пользователю услуги», информационное взаимодействие с которым осуществляется в разделе сайта Сервиса, доступного в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»<sup>53</sup>.

---

<sup>51</sup> Соглашение об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «Яндекс.Деньги». URL: <https://money.yandex.ru/offer/> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

<sup>52</sup> Соглашение об использовании системы «Деньги@Мейл.Ру». URL: <https://money.mail.ru/help/oferta> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

<sup>53</sup> Публичная оферта об использовании платежного сервиса «QIWI Кошелек». Утверждено Протоколом Правления КИВИ Банк (АО) № 62 от 28.09.2018. URL: [https://static.qiwi.com/ru/doc/oferta\\_1k.pdf](https://static.qiwi.com/ru/doc/oferta_1k.pdf) (дата обращения: 5 ноября 2018 года).

В «Информации для Клиента о платежном сервисе „ТелеПэй Платежи“» отмечается, что «кошелек» клиента – это «учетная запись в базе данных Системы, зарегистрированная на Абонентский номер телефона Клиента и позволяющая вести учет авансовых денежных средств Клиента в целях последующей оплаты товаров, работ, услуг»<sup>54</sup>.

Несмотря на очевидные различия в определениях «электронного кошелька», даваемых небанковскими платежными системами, все они так или иначе имеют в виду программное обеспечение, устанавливаемое на компьютер, мобильный телефон или иное техническое устройство, с которого клиент получает доступ к указанному электронному средству платежа через интерфейс на сайте оператора услуги. При этом под интерфейсом (англ. *interface* – «место соприкосновения») понимается система связи, обеспечивающая обмен информацией между оператором ЭДС и клиентом; под сайтом (WEB-сайтом от англ. *web* – паутинa и *site* – место) – совокупность веб-страниц, как правило, одной тематики, принадлежащих одному владельцу или организации, расположенных по одному уникальному адресу (доменному имени) и воспринимаемых как единое целое.

Возникает вопрос, является ли интерфейс частью «электронного кошелька» или это только средство доступа к нему? Обратимся к п. 19 ст. 3, ч. 1 ст. 9 и п. 1 ч. 1 ст. 14 Закона № 161, которые указывают на критерии отнесения технических устройств к электронным средствам платежа.

Первый критерий касается возможности «составлять, удостоверить и передавать распоряжения оператору ЭДС в целях осуществления перевода денежных средств» (п. 19 ст. 3 Закона № 161). Никакие другие возможности электронного средства платежа,

---

<sup>54</sup> Информация для клиента о платежном сервисе «ТелеПэй Платежи» и публичная оферта на заключение договора об оказании информационно-технологических услуг. URL: [http://www.telepayural.ru/upload/file/Appendix\\_3a-Oferta\\_pay.pdf](http://www.telepayural.ru/upload/file/Appendix_3a-Oferta_pay.pdf) (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

и в частности информационные, в расчет не берутся. Данный критерий позволяет отнести интерфейс «электронного кошелька» к его обязательному элементу, поскольку без него перевод денежных средств невозможен. Несколько интерфейсов, обслуживающих один электронный кошелек, в том числе такие, как приложение для iPhone и веб-интерфейс, можно рассматривать как элементы одного электронного средства платежа.

Второй критерий касается предоставления электронного средства платежа клиенту только на основании договора, заключаемого с оператором ЭДС, являющимся кредитной организацией, либо с представляющим его банковским платежным агентом (ч. 1 ст. 9 и абз. 1 ч. 1 ст. 14 Закона № 161). Никакие другие субъекты не наделены законом правом предоставлять электронные средства платежа<sup>55</sup>. В рассматриваемом случае такой договор заключается.

Чтобы на «электронном кошельке» появились деньги, нужно либо купить специальную карту и через нее пополнять денежные средства, либо перечислять денежные средства с имеющейся банковской карты.

Основные достоинства «электронных кошельков»:

- простота и доступность регистрации «кошелька»;
- упрощенная процедура пополнения и снятия денежных средств (это можно сделать либо через платежные терминалы, либо переводом с банковской карты, либо в отделениях банка, которые сотрудничают с подобной платежной системой);
- возможность обмена валюты по курсу, установленному платежной системой;
- возможность совершения моментальных операций;
- срок использования неограничен.

---

<sup>55</sup> *Иванов В. Ю.* Юридические особенности понятия «электронный кошелек» на сайте оператора платежной услуги. URL: <http://xn----7sbbaj7auwnffhk.xn--p1ai/article/9982> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

Недостатки «электронного кошелька»<sup>56</sup>:

– недостаточно широкий рынок онлайн-коммерции: значительная часть магазинов не имеет возможности принимать к оплате виртуальные деньги;

– если «кошелек» не привязан к банковской карте, то пользоваться им можно только при условии доступа к сети «Интернет»; обналчиивание денежных средств из таких «кошельков» имеет определенные сложности;

– существует вероятность взлома «кошелька» хакерами, которые могут получить доступ в домашний компьютер и узнать пароли к «электронным кошелькам».

«Электронные кошельки» отличаются поддерживаемыми валютами, способами пополнения и снятия денежных средств, размерами комиссии за совершение операций. В России наиболее популярны следующие «электронные кошельки», привязанные к банковским картам:

«Вебмани» – работает с рублем, долларом США, евро, казахским тенге, узбекским сумом, белорусским рублем, золотом, биткоином; снимать деньги и пополнять «кошелек» без комиссии нельзя;

«Яндекс.Деньги» – работает только с рублем; снимать деньги без комиссии нельзя; пополнять «кошелек» без комиссии можно;

«Киви» – работает с рублем, долларом США, евро, казахским тенге; снимать деньги без комиссии нельзя; пополнять «кошелек» без комиссии можно;

«РВК.money» – работает только с рублем; можно пополнять «кошелек» и снимать деньги без комиссии;

---

<sup>56</sup> Преимущества и недостатки «электронных кошельков». URL: <https://regularpay.com/ru/articles-ru/digital-wallet/> (дата обращения: 10 августа 2018 года); Цифровые деньги: определение, примеры, плюсы и минусы. Электронные деньги, электронный кошелек. URL: <https://businessman.ru/tsifrovyye-dengi-opredelenie-primeryi-plyusy-i-minusyi-elektronnyie-dengi-elektronnyiy-koshelek.html> (дата обращения: 10 июня 2018 года).

«PayPal» – работает с более чем 20 валютами, в том числе с рублем, долларом США, евро; снимать деньги без комиссии можно; пополнять «кошелек» без комиссии нельзя<sup>57</sup>.

Общей проблемой и для prepaid карт, и для «электронных кошельков» является организация межбанковских расчетов, требующая прямого взаимного доступа к базам данных банков, что негативно сказывается на безопасности соответствующих систем. Необходимо также иметь в виду, что при физическом уничтожении носителя электронных денег восстановить денежную стоимость владельцу невозможно.

С учетом приведенных выше критериев к электронному средству платежа можно отнести и «Интернет-банкинг» (от англ. *Internet-banking*), представляющий собой технологию дистанционного доступа к счетам клиента для их контроля и управления через Интернет. В данном случае клиент на основе заключенного с банком договора на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-банкинг» имеет возможность давать распоряжения банку в отношении перевода имеющихся у него на счете денежных средств. Для выполнения необходимых операций используется браузер (англ. *browse* – просматривать) – программное обеспечение для просмотра интернет-ресурсов. Наибольшей популярностью в нашей стране пользуются браузеры: Google Chrome, Mozilla Firefox, Apple

---

<sup>57</sup> Цифровые деньги: определение, примеры, плюсы и минусы. Электронные деньги, «электронный кошелек». URL: <https://businessman.ru/tsifrovyye-dengi-opredelenie-primeryi-plyusy-i-minusyi-elektronnyie-dengi-elektronnyiy-koshelek.html> (дата обращения: 16 июня 2018 года); Электронные деньги, электронный кошелек. URL: <https://businessman.ru/tsifrovyye-dengi-opredelenie-primeryi-plyusy-i-minusyi-elektronnyie-dengi-elektronnyiy-koshelek.html> (дата обращения: 16 июня 2018 года); Электронные кошельки: виды, отличия, особенности работы. URL: <https://zaim.com/poleznye-sovety/zaemshchiku/elektronnye-koshelki-vidy-otlichiya-osobennosti-raboty/> (дата обращения: 16 июня 2018 года).



Safari, Internet Explorer и Netscape Navigator и др. Для управления браузером используется соответствующий интерфейс.

Преимуществами «Интернет-банкинга» для клиентов являются:

1. Возможность круглосуточной работы со счетами.
2. Использование полностью автоматизированных стандартных операций (вводится только номер телефона и сумма, подлежащая переводу).
3. Прием заявок на открытие депозитов, получение кредитов, банковских карт и т. д.
4. Осуществление внутренних переводов на счета банка и переводов на счета в других банках.
5. Конвертация средств.
6. Контроль текущего счета, включающий мониторинг денежных потоков, баланса и безналичных операций.
5. Отсутствие территориального ограничения (операции можно осуществлять с любого компьютера и в любой точке мира, где есть доступ к Интернету).
6. Невысокая плата за средства подключения (USB-ключ, карта переменных кодов) (абонентская плата либо отсутствует, либо представляет собой символическую сумму; комиссия за некоторые услуги (коммунальные платежи, предоставление связи) также может не взиматься).
7. Возможность пользоваться услугами интернет-магазинов как в России, так и за рубежом.
8. Управление настройками, непосредственно влияющими на безопасность: лимиты по операциям снятия или перевода денежных средств, изменение логина и пароля, смена Pin-кода и т. д.
9. Блокировка карты, повторный выпуск и разблокировка карты.
10. Защита личной странички клиента уникальным идентификатором и паролем, которые предоставляются после оформления заявки на доступ к on-line-сервисам, который, в свою

очередь, осуществляется при помощи дополнительного пароля (PIN2) и кодовой фразы, известной только клиенту.

11. Использование в качестве системы безопасности простой аутентификации на основе логина (ID), пароля и PIN-кода; многоуровневой аутентификации, предполагающей применение сертификата пользователя и временного пароля; шифрование процесса передачи данных; использование электронной подписи<sup>58</sup>.

Недостатки «Интернет-банкинга»:

1. Наличие рисков утраты денег: технология, используемая для обеспечения интернет-безопасности, в силу своей распространенности хорошо известна потенциальным взломщикам и потому не может в полной мере гарантировать сохранность денежных средств.

2. Зависимость от надежности подключения компьютера, телефона к Интернету. Проблемы со связью могут затруднить обработку банковских транзакций<sup>59</sup>.

Необходимо обратить внимание на бесконтактные платежные технологии, которые объединяют функционалы мобильного телефона и банковской платежной карты в одном техническом устройстве. Наиболее успешно в настоящее время развивается технология беспроводной связи малого радиуса действия NFC (Near Field Communication), позволяющая осуществлять оплату товаров, приблизив мобильный телефон с поддержкой NFC к платежному терминалу на расстояние около 10 см. Так, платежная

---

<sup>58</sup> Онлайн-банкинг – система электронного банковского обслуживания. URL: <http://creditar.ru/credits/onlajn-banking-sistema-elektronnogo-bankovskogo-obslyzhivaniya> (дата обращения: 5 ноября 2018 года); Интернет-банкинг – наиболее перспективное направление дистанционного обслуживания частных лиц. URL: [https://studwood.ru/641506/bankovskoe\\_delo/internet\\_banking\\_naibolee\\_perspektivnoe\\_napravlenie\\_distantsionnogo\\_obslyzhivaniya\\_chastnyh](https://studwood.ru/641506/bankovskoe_delo/internet_banking_naibolee_perspektivnoe_napravlenie_distantsionnogo_obslyzhivaniya_chastnyh) (дата обращения: ноября 2018 года).

<sup>59</sup> Интернет-банкинг: плюсы и минусы. URL: <http://www.economyclub.info/banki/1366-internet-banking-osnovnye-plyusy-i-nedostatki-internet-bankinga.html> (дата обращения: 10 ноября 2018 года).

услуга по технологии Google Wallet позволяет осуществлять платежи, просто приблизив смартфон с поддержкой NFC к платежному терминалу MasterCard PayPass<sup>60</sup>. При использовании указанных устройств налицо один из признаков электронного средства платежа: составление, удостоверение и передача распоряжения клиента на перевод электронных денежных средств. Для отнесения NFC-устройства к составной части электронного средства платежа необходимо установить, имеется ли его второй признак: договор с кредитной организацией – оператором ЭДС.

При положительном ответе NFC-устройство можно считать элементом электронного средства платежа. В противном случае – это средство доступа к нему<sup>61</sup>.

На данное обстоятельство специально обращал внимание Банк России в Информации от 28 февраля 2013 года «О применении отдельных положений Федерального закона „О национальной платежной системе“»<sup>62</sup>, указавший на недопустимость использования схем расчетов, в которых авансы физических лиц по оплате услуг мобильной связи используются для расчетов с поставщиками услуг (товаров) в том случае, если такие расчеты осуществляют лица, не являющиеся кредитными организациями.

### **Выводы**

1. Электронные средства платежа, и в частности различного вида карты, «электронные кошельки», «Интернет-банкинг», активно внедряются в жизнь общества, однако законодательное регулирование их использования отстает от потребностей

---

<sup>60</sup> Иванов В. Ю. Некоторые правовые аспекты использования в платежах «мобильных кошельков». URL: <http://xn----7sbbaj7auwnflhk.xn--p1ai/article/12101> (дата обращения: 22 декабря 2018 года).

<sup>61</sup> Там же.

<sup>62</sup> Информация от 28 февраля 2013 года «О применении отдельных положений Федерального закона „О национальной платежной системе“» // Вестник Банка России. 2013. № 15.

гражданского оборота. В то время как в западных правовых порядках насчитываются сотни законодательных актов, посвященных электронным деньгам, в России принят лишь один базовый закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ. Пробелы в действующем законодательстве частично восполняются актами Банка России, что нельзя признать приемлемым выходом из создавшегося положения. Как следствие, контрагенты вынуждены прибегать к использованию общих положений Гражданского кодекса о договорах и норм законодательства об электронных документах<sup>63</sup>. Все это влечет разноречивость в их толковании и применении в одних и тех же ситуациях.

2. Общей тенденцией отечественного законодательства является установление ограничений на использование электронных средств платежа вместо всемерного внедрения их в повседневную практику, как это происходит в развитых экономиках мира. Вызвана такая политика стремлением противодействовать легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако, как представляется, в этом вопросе должен быть найден разумный компромисс. Пока же следствием вводимых ограничительных мер является низкий спрос хозяйствующих субъектов на корпоративные средства платежа и незначительность разовых переводов денег, осуществляемых гражданами. Дальнейшее ужесточение режима использования электронных средств платежа может сгладить преимущества, связанные с переводом электронных денежных средств, по сравнению с переводом обычных денежных средств.

3. В связи с употреблением законодателем весьма широкой дефиниции электронного средства платежа как формы безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации,

---

<sup>63</sup> Курбатов А. Я. Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству Российской Федерации. Государственный университет Высшей школы экономики. М., 2007. С. 19.

а также иных технических устройств и возникающей в связи с этим неопределенности в отнесении тех или иных технических устройств к электронным средствам платежа необходимо руководствоваться двумя критериями, первый из которых состоит в возможности составлять, удостоверять и передавать распоряжения оператору ЭДС в целях осуществления перевода денежных средств, а второй – в оформлении указанной возможности договором, заключаемым с оператором ЭДС, являющимся кредитной организацией.

### **1.3. Сравнительный анализ правового регулирования электронных денег по законодательству Европейского союза и электронных денежных средств по законодательству Российской Федерации**

Согласно п. 15 ст. 4 Директивы 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза от 13 ноября 2007 года «О платежных услугах на внутреннем рынке и о внесении изменений в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и об отмене Директивы 97/5/ЕС» (далее – Директива 2007/64/ЕС), понятие «денежные средства» означает «банкноты и монеты, деньги на счетах и электронные деньги»<sup>64</sup>.

Таким образом, и в Директиве 2007/64/ЕС, и в российском законодательстве термин «денежные средства» охватывает и наличные деньги, и безналичные деньги, включая, соответственно, как электронные деньги, так и электронные денежные средства. Рассмотрим подходы Европейского союза к определению электронных денег.

---

<sup>64</sup> Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза от 13 ноября 2007 года «О платежных услугах на внутреннем рынке и о внесении изменений в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и об отмене Директивы 97/5/ЕС». URL: [http://www.bureaubk.uspb.ru/pdf/direktiva\\_es\\_o\\_platizhnyh\\_uslugah.pdf](http://www.bureaubk.uspb.ru/pdf/direktiva_es_o_platizhnyh_uslugah.pdf) (дата обращения: 24 июля 2018 года).

Директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза от 16 сентября 2009 года об учреждении, деятельности и надзоре за деятельностью организаций, занимающихся электронными деньгами (эмитентов), вносящая изменения в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая директиву 2000/46/ЕС» (далее – Директива 2009/110/ЕС) в п. 2 ст. 2 указывает, что электронные деньги – это «хранящиеся в электронном виде, в том числе и на магнитном носителе, денежные средства, представленные в виде требования к эмитенту, которые эмитируются при получении средств для проведения платежных транзакций... и которые принимаются физическим или юридическим лицом, отличным от эмитента электронных денег».

Отсюда следует, что электронные деньги можно считать аналогом электронных денежных средств с той лишь разницей, что правовая природа первых является обязательственной, а вторых – вещно-обязательственной. Объясняется это тем, что электронные деньги эмитируются, а значит, это уже совершенно другие деньги, в отношении которых у клиента имеются лишь права требования на такую эмиссию.

Обращает на себя внимание, что Директива 2009/110/ЕС, применительно к определению электронных денег (п. 2 ст. 2), говорит об их хранении в электронном виде. Пункт 8 преамбулы Директивы 2009/110/ЕС гласит по этому поводу, что электронные деньги могут храниться на платежном устройстве, находящемся в собственности держателя электронных денег, или на удаленном сервере, не принадлежащем держателю электронных денег. При этом владелец электронных денег осуществляет управление ими «посредством специального счета для электронных денег». Остается только догадываться, что означает термин «специальный счет», поскольку никаких пояснений в отношении него ни эта Директива, ни какая другая не дает.

Признавая электронные деньги правами требования, Директива 2009/110/ЕС должна была бы говорить не о хранении денежных средств в электронном виде, а о хранении в электронном

виде информации о размере предоставленных эмитенту денежных средств. В этом отношении более точен российский законодатель, указывающий в п. 18 ст. 3 Закона № 161, что уполномоченный субъект учитывает информацию о размере предоставленных ему денежных средств для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами без открытия банковского счета.

Отметим, что по законодательству РФ электронные денежные средства не эмитируются, а переводятся оператором ЭДС третьим лицам, согласно полученным от клиента распоряжениям, переданным с использованием электронных средств платежа. Делается это посредством формирования записи, отражающей обязательства оператора ЭДС перед клиентом в размере предоставленной суммы (п. 18 ст. 3, ч. 4 ст. 7 Закона № 161). Несмотря на столь четкие законодательные нормы, некоторые ученые, и в частности Е. С. Щербаков и В. Н. Чернышов, утверждают, что и в нашей стране осуществляется эмиссия электронных денежных средств, которую проводят операторы ЭДС, что прямо запрещено ст. 75 Конституции РФ, предоставляющей право на осуществление денежной эмиссии исключительно Центральному банку РФ. При этом указанные авторы ссылаются на ст. 7 Закона № 161, в которой определяется правовое положение операторов ЭДС, однако в указанной статье нет ни одного слова об эмиссии. На позиции эмиссии электронных денежных средств стоят А. В. Шамраев<sup>65</sup>, М. В. Колодкина<sup>66</sup>, А. Е. Самсонова<sup>67</sup> и некоторые другие. В этой связи за-

---

<sup>65</sup> Шамраев А. В. Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономические подходы // Деньги и кредит. 2009. № 4. С. 39–48.

<sup>66</sup> Колодкина. М. В. Электронные денежные средства как способ исполнения обязательств // Пробелы в российском законодательстве. № 4. 2011. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/elektronnye-denezhnye-sredstva-kak-sposob-ispolneniya-obyazatelstv> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

<sup>67</sup> Самсонова А. Е. Эмиссия безналичных денежных средств: пробелы правового регулирования. URL: <http://www.finexg.ru/emissii-beznalichnyx-denezhnyx-sredstv-probely-pravovogo-regulirovaniya/> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

метим, что эмиссия – это выпуск в обращение денег, в том числе ничем не обеспеченных, ведущий к увеличению денежной массы. Ничего подобного при переводе электронных денежных средств не происходит, поскольку оператор ЭДС переводит ровно столько денег, сколько ему для этого передано.

Потенциальная угроза выпуска электронных денег, необеспеченных наличными деньгами, существует в Европейском союзе. Осознавая это, Европейский союз уделяет данному вопросу повышенное внимание, дабы исключить возможное негативное воздействие не только на экономику Западной Европы, но и на всю мировую экономику.

Так, п. 10 преамбулы Директивы 2009/110/ЕС запрещает организациям, эмитирующим электронные деньги, за некоторыми изъятиями, осуществлять выпуск электронных денег через агентов; п. 13 преамбулы Директивы 2009/110/ЕС говорит об использовании электронных денег для осуществления платежей, как правило, в ограниченном объеме; запрещает выдачу кредитов из денежных средств, полученных или находящихся в распоряжении эмитента для эмиссии электронных денег; обуславливает предоставление и продление разрешений на работу в качестве организаций, эмитирующих электронные деньги, соблюдением пруденциальных требований, соразмерных операционным и финансовым рискам, с которыми сталкиваются такие организации в ходе своей деятельности, независимо от любой другой коммерческой деятельности; п. 1 ст. 11 Директивы 2009/110/ЕС требует, чтобы страны–члены ЕС гарантировали выпуск эмитентами электронных денег по номинальной стоимости получаемых денежных средств.

Для снижения рисков, связанных с эмиссией электронных денег, ст. 4 Директивы 2009/110/ЕС устанавливает для соответствующей организации минимальный размер начального капитала в размере не менее 350 000 евро, при этом размер собственных средств не должен быть менее 2 % от обязательств по эмитированным электронным деньгам перед клиентами. От этих требований, согласно ст. 9, могут быть освобождены те организации,



у которых, во-первых, в результате коммерческой деятельности среднее количество выпущенных в обращение электронных денег не превышает лимит, установленный страной—членом ЕС, но в любом случае не больше 5 000 000 евро; во-вторых, ни одно физическое лицо, ответственное за управление или функционирование такой организации, не было осуждено по обвинениям, относящимся к «отмыванию» денег, финансированию террористов или другим финансовым преступлениям; в-третьих, головной офис организации должен быть расположен в стране—члене ЕС, в котором он фактически осуществляет свою деятельность.

Соблюдение требований к первоначальному капиталу и минимальным собственным средствам ранее, согласно Директиве Европейского парламента и Совета Европейского союза 2000/46/ЕС от 18 сентября 2000 года «Об учреждении и деятельности организаций, эмитирующих электронные деньги, и о пруденциальном надзоре за их деятельностью», контролировалось надзорными органами не менее двух раз в год посредством проведения соответствующих расчетов (ст. 6 и 7). Эта Директива была отменена, чем существенно снизился уровень контроля за деятельностью эмитентов электронных денег.

Как представляется, используемые контрольные механизмы соблюдения перечисленных выше мер не могут полностью исключить эмиссию электронных денег, не обеспеченных реальными деньгами. Так, раздел 2 Директивы 2009/110/ЕС, озаглавленный как «Требования по учреждению и деятельности организаций, эмитирующих электронные деньги, и о пруденциальном надзоре за их деятельностью», содержит лишь самые общие положения, касающиеся сообщения компетентным органам о любом существенном изменении организацией, эмитирующей электронные деньги, мер по сохранности денежных средств, полученных в обмен на эмитированные электронные деньги (п. 2 ст. 3); размере стартового и собственного капитала такой организации (ст. 4 и 5); приобретении ею или продаже голосующих акций; об увеличении или уменьшении акционерного капитала (п. 3 ст. 3) и ряд других.

Мерами ответственности за нарушение требований Директивы 2009/110/ЕС, согласно п. 3 ст. 3, могут быть «запреты» и «санкции» в отношении директоров и менеджеров организации, эмитирующей электронные деньги, либо «лишение права голоса данных держателей акций или членов правления». Аналогичные меры могут быть применены к физическим или юридическим лицам, которые не соблюдают своих обязательств по предоставлению указанной выше информации.

Если доля в уставном капитале организации, эмитирующей электронные деньги, приобретается, несмотря на несогласие компетентных органов, эти органы, независимо от любых других принимаемых санкций, обязаны приостановить право голоса приобретателя, объявить голос недействительным или аннулировать проведенное голосование по тому или иному вопросу.

Следует заметить, что требования и меры ответственности, изложенные в упомянутом разделе 2, страны–члены ЕС, согласно п. 3 ст. 1 Директивы 2009/110/ЕС, могут вообще не применять.

Как видим, приведенные нормы не снимают риска неконтролируемой эмиссии электронных денег. В этой связи в зарубежной литературе предлагается нивелировать такой риск за счет создания конкуренции между эмитентами; возложения ответственности на эмитента за эмиссию электронных денег, необеспеченную денежными средствами; исчерпывающего правового регулирования в части точного определения прав и обязанностей участников оборота электронных денег; технической безопасности оборота электронных денег; защиты от уголовных преступлений в сфере оборота электронных денег посредством имплементации соответствующих схем по обороту электронных денег; подачи регулярных отчетов эмитентом электронных денег в адрес Центрального банка<sup>68</sup>.

---

<sup>68</sup> *Al-Laham M., Al-Tarawneh H., Abdallat N.* Development of Electronic Money and Its Impact on the Central Bank Role and Monetary Policy // Issues in Informing Science and Information Technology. 2009. Vol. 6. URL: <https://pdfs>.

Подход российского законодателя в этом вопросе более оптимален, поскольку, как указывалось выше, оператор ЭДС в силу ч. 4 ст. 7 Закона № 161 учитывает ровно столько денег, сколько к нему поступает, и только в этих пределах осуществляет их перевод контрагентам клиента.

Предпочтительным является и подход российского законодателя к определению операторов ЭДС. К ним отнесены: кредитные организации (банковские и небанковские), которым предоставлено право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов (ч. 1 ст. 12 Закона № 161).

В соответствии со ст. 11 Закона о банковской деятельности минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- для банковской организации с универсальной лицензией – 1 миллиард рублей; с базовой лицензией – 300 миллионов рублей;
- для небанковской кредитной организации – 300 миллионов рублей.

Это значительно больше, чем требуется для получения разрешения на эмиссию электронных денег по законодательству Европейского союза. Законодательные меры, направленные на снижение рисков кредитных организаций, позволили российскому законодателю вывести электронные денежные средства из-под действия системы страхования вкладов (п. 5 ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»).

Банк России уполномочен контролировать соблюдение требований нормативных правовых актов, регламентирующих функционирование национальной платежной системы, всех ее субъектов, в том числе операторов ЭДС (п. 1 ст. 3, ч. 2 ст. 31 Закона № 161).

---

[semanticscholar.org/bec0/3f91fc3d26f936c7c2b14d3c52073ec2be3b.pdf](http://semanticscholar.org/bec0/3f91fc3d26f936c7c2b14d3c52073ec2be3b.pdf) (дата обращения: 25 июля 2018 года); *Gonidec P.-F., Charvin R. Relations Internationales. P., 1984. P. 435.*

Контроль включает анализ документов и информации, касающейся деятельности участников платежных систем; проведение инспекционных проверок; применение мер принуждения в случае обнаружения каких-либо нарушений действующего законодательства о платежной системе и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (ч. 1 ст. 32 Закона № 161). Меры принуждения включают доведение до органов управления кредитной организации информации о выявленном нарушении и сроке, в течение которого это нарушение должно быть устранено; направление органам управления данной организации рекомендаций по устранению выявленного нарушения и получение от нее программы мероприятий, направленных на устранение нарушения; приостановление организацией оказания клиентам операционных услуг (ч. 1 и 2 ст. 34 Закона № 161).

Директива 2009/110/ЕС в п. 1 ст. 1 относит к эмитентам электронных денег не только Европейский центральный банк, национальные центральные банки (в случаях, когда они не выступают в роли руководящего монетарного органа или других органов государственной власти), кредитные организации, учреждения почтового ведомства, другие юридические лица, которым предоставлено разрешение на эмиссию электронных денег, но и государства—члены Европейского союза, их региональные и местные органы власти (когда они «не действуют в роли органов государственной власти»).

В этой связи хотелось бы заметить, что главной функцией государственных органов применительно к рассматриваемой сфере общественных отношений является упорядочение гражданского оборота, защита прав и законных интересов его участников, в том числе лиц, прибегающих к платежным транзакциям с использованием электронных денег, а не получение прибыли, на что рассчитана деятельность, связанная с их эмиссией. Включение в число эмитентов электронных денег государственных органов повышает риск неконтролируемой эмиссии, так как в погоне за прибылью они могут злоупотребить своими полномочиями.

Наряду с различиями в законодательстве Европейского союза и Российской Федерации относительно использования электронных денег (электронных денежных средств) имеются и сходные положения, в частности, касающиеся:

– получения специального разрешения на эмиссию электронных денег (п. 17 преамбулы, п. 1 ст. 2 и ст. 4 Директивы 2009/110/ЕС) и на осуществление переводов электронных денежных средств (п. 1 ч. 25 ст. 7, п. 1 ч. 4 ст. 12 Закона № 161);

– ведения публичного реестра эмитентов электронных денег (п. 16 преамбулы Директивы 2009/110/ЕС; ст. 13 Директивы 2007/64/ЕС) и реестра операторов платежных систем (ч. 12 ст. 15 Закона № 161), а также специального учета кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств<sup>69</sup>;

– презюмирования использования электронных денег и электронных денежных средств для совершения платежей, а не для сбережения средств (п. 13 преамбулы Директивы 2009/110/ЕС; ч. 18 ст. 3, ст. 7 Закона № 161);

– запрета получать доход по процентам или любые другие доходы, связанные с продолжительностью времени, в течение которого электронные деньги и электронные денежные средства находятся у их держателя (ст. 12 Директивы 2009/110/ЕС; ч. 6 ст. 7 Закона № 161);

– погашения электронных денег по номинальной стоимости в любое время и без каких-либо условий в части установления минимального порога погашения (п. 18 преамбулы, п. 2 ст. 11 Директивы 2009/110/ЕС; ч. 21 ст. 7 Закона № 161);

– «замораживания» денежных средств в случаях их «отмывания», финансирования террористической деятельности, необходи-

---

<sup>69</sup> Указание Банка России от 14.09.2011 № 2694-У «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств». URL: [http://www.cbr.ru/PSsystem/oper\\_zip/](http://www.cbr.ru/PSsystem/oper_zip/) (дата обращения: 2 августа 2018 года).

мости предотвращения и расследования преступлений (п. 18 преамбулы Директивы 2009/110/ЕС; п. 6 ч. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ).

### ***Выводы***

1. Законодательство Европейского союза рассматривает электронные деньги в качестве денежных средств, как и законодательство Российской Федерации рассматривает в качестве таковых электронные денежные средства. Отличие состоит в том, что первые эмитируются, а вторые переводятся в размере предварительно предоставленных средств.

2. Электронные деньги по законодательству Европейского союза – это права требования клиента к эмитенту по поводу их эмиссии и транзакции по назначению. Электронные денежные средства по законодательству Российской Федерации – это не только права требования клиента к оператору ЭДС по поводу их перевода, но и вещные права на них, поскольку клиент не теряет права собственности на переданные оператору ЭДС денежные средства.

3. Эмиссия электронных денег в Европейском союзе при расширенном круге субъектов, уполномоченных ее осуществлять, слабых контрольных механизмах и недостаточно строгой ответственности за необеспеченность реальными деньгами является рискованной.

4. Российский законодатель с учетом опыта регулирования электронных денег в Европейском союзе преодолел его слабые стороны и в результате обеспечил низкую рискованность осуществления платежей на основе использования электронных денежных средств.

## **Глава 2. СУБЪЕКТЫ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Обязательным субъектом перевода электронных денежных средств, принадлежащих клиенту, является оператор ЭДС. Помимо него, к переводу электронных денежных средств могут привлекаться банковский платежный агент, операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

### **2.1. Правовое положение оператора электронных денежных средств**

Согласно п. 3 ст. 3 Закона № 161-ФЗ, оператор ЭДС – это лицо, осуществляющее перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета. Такими операторами в соответствии с ч. 1 ст. 11 Закона № 161 могут быть Банк России, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств.

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 также – 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.

Согласно ст. 46 и 48 Закона о ЦБ, клиентами Банка России являются кредитные организации, Агентство по страхованию вкладов, органы государственной власти и органы местного самоуправления, их организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, военнослужащие и служащие Банка России. Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся

## 2.1. Правовое положение оператора электронных денежных средств

кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации. Кроме того, Банк России может осуществлять банковские операции и иные сделки с международными организациями, иностранными центральными банками и иными иностранными юридическими лицами при осуществлении деятельности по управлению активами Банка России. Круг лиц, обслуживать которых имеет право Банк России, как и перечень осуществляемых им банковских операций и сделок, может быть также расширен специальным законодательством (ч. 1 ст. 48 Закона о ЦБ).

В соответствии со ст. 7 Закона о ЦБ Банк России по вопросам своей компетенции вправе издавать нормативные правовые акты в форме указаний, положений, инструкций. Применительно к переводу денежных средств важное значение имеют: «Положение Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 года № 383-П; «Положение Банка России о порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями» от 10 апреля 2006 года № 285-П; указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

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 осуществляют банковские операции исключительно на основании лицензий, выдаваемых Банком России, Внешэкономбанк, согласно ст. 13 Закона о банковской деятельности, вправе проводить банковские операции на основании Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» (далее – Закон 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, в том числе небанковские, кредитные организации (НКО), имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Банк – это такая кредитная организация, которая имеет исключительное право на основании лицензии Банка России осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (ст. 1 Закона о банках). Все банки могут выступать в качестве оператора по переводу денежных средств, в том числе без открытия банковского счета. Право это фиксируется в выдаваемых лицензиях независимо от их вида в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Несмотря на бессрочный характер банковской лицензии, она может быть отозвана Банком России по основаниям, указанным в ст. 20 Закона о банковской деятельности. Среди таких оснований, имеющих значение для перевода электронных денежных средств, неоднократное в течение одного года нарушение требований законодательства о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; если допущено снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного законом; если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить

## 2.1. Правовое положение оператора электронных денежных средств

обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения.

Вторым видом кредитных организаций, имеющих право осуществлять переводы электронных денежных средств на основании лицензии Банка России, являются небанковские кредитные организации (НКО), и в частности:

- кредитная организация, осуществляющая исключительно банковские операции, в том числе расчетные операции, такие как открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, переводы денежных средств юридических лиц без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее – расчетная НКО);

- кредитная организация, осуществляющая отдельные банковские операции, в том числе денежные переводы без открытия банковских счетов, специализирующаяся на мгновенных переводах денежных средств и обслуживании «электронных кошельков» физических лиц (далее – платежная НКО);

- кредитная организация – центральный контрагент, выступающий посредником между сторонами по сделке: продавцом для покупателя и покупателем для продавца, которые заменяют договорные отношения друг с другом аналогичными договорными обязательствами с центральным контрагентом; оказывающий клиринговые услуги, а также отдельные банковские услуги, поддерживающие клиринг, в том числе открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, переводы денежных средств юридических лиц.

Банковские и небанковские кредитные организации, являющиеся операторами ЭДС, в соответствии со ст. 12 Закона № 161 обязаны:

- 1) уведомить Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств. В уведомлении должны быть указаны: наименование и место нахождения оператора ЭДС; номер его

лицензии на осуществление банковских операций; виды предоставляемых клиентам электронных средств платежа; наименования организаций, привлеченных оператором ЭДС для оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;

2) установить правила осуществления перевода электронных денежных средств, в том числе порядок:

– деятельности оператора ЭДС, связанной с переводом электронных денежных средств;

– предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;

– деятельности оператора ЭДС при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;

– обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;

– рассмотрения претензий оператором ЭДС и процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;

– обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств.

В целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска ст. 11 Закона о банковской деятельности установлены требования к минимальному размеру уставного капитала банков и НКО. 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 от 28 июня 2017 года № 180-И<sup>70</sup> и Инструкция ЦБ от 15 сентября 2011 года № 137-И<sup>71</sup> устанавливают два

---

<sup>70</sup> Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

<sup>71</sup> Инструкции ЦБ от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осу-

## 2.1. Правовое положение оператора электронных денежных средств

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. Инструкции № 180-И и № 137-И содержат формулы для определения указанных нормативов.

Пороговые значения нормативов для банков в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И составляют: норматив достаточности собственных средств – %; 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 Банка России № 137-И составляют: норматив достаточности собственных средств – 2 %; норматив ликвидности активов на ближайшие 30 календарных дней – 100 %.

При условии соблюдения указанных требований и наличии лицензии Банка России 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,

---

«... осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

объединяющих несколько 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.

Надзор за соблюдением банками и небанковскими кредитными организациями, выполняющими функции операторов ЭДС, требований федеральных законов, регулирующих их деятельность, осуществляет Банк России, который вправе налагать на правонарушителей следующие санкции.

В случае непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 % минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов, Банк России в соответствии со ст. 74 Закона о ЦБ вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 % размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

– осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению, в том числе изменения структуры ее активов;

– замены лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Закона о ЦБ, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;

– осуществления реорганизации кредитной организации;

## 2.1. Правовое положение оператора электронных денежных средств

3) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов – на срок до одного года;

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

6) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

7) отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Законом о банковской деятельности.

Банк России может также привлечь кредитную организацию и ее должностных лиц к административной ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП).

Согласно ч. 1 ст. 15.27 КоАП «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо

об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленного срока, за исключением случаев, предусмотренных частями 1.1, 2–4 настоящей статьи, влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц – от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей».

Согласно п. 1.6 и 1.7 ч. 1 ст. 7 Закона № 115, кредитная организация несет ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации клиентов. У нее, в частности, может быть отозвана лицензия на право осуществления операций с денежными средствами.

Банк России обязан в случае обоснованного предположения о наличии в действиях должностных лиц кредитной организации признаков преступлений, предусмотренных статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации («Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации»), в течение 10 рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств направить заявления и материалы в следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных ст. 172.1 для решения вопроса о возбуждении уголовного дела (ст. 75.1 Закона о ЦБ).

Необходимо отметить, что в тех случаях, когда в правоотношениях с оператором ЭДС выступает гражданин-потребитель, имеющий намерение заказать соответствующую услугу «исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности», его права защищает Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей).

## 2.1. Правовое положение оператора электронных денежных средств

Так, согласно ст. 12 указанного Закона, установлена ответственность услугодателя за ненадлежащую информацию об оказываемой услуге. Потребитель вправе в этом случае в разумный срок отказаться от договора и потребовать возврата уплаченной суммы и возмещения других убытков (ч. 1 ст. 12). За нарушение прав потребителей ст. 13 Закона предусматривает уплату неустойки сверх возмещения убытков (ч. 2), а за неудовлетворение в добровольном порядке требований потребителя судом взыскивается штраф в размере пятидесяти процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя (ч. 6).

Оператора ЭДС необходимо отличать от банка-эквайера, который на основе договора с организацией, обслуживающей покупателей, оказывающей услуги клиентам, выполняющей для них работы, обеспечивает соответствующие расчеты с использованием электронных средств платежа в виде платежных банковских карт (расчетных и кредитных) через терминалы и банкоматы, а также выполняет полный комплекс финансовых операций, отражающих расчеты и платежи с использованием указанных карт.

Отличия состоят в следующем.

Банк-эквайер, как правило, не выпускает электронные средства платежа<sup>72</sup>, а только проводит по ним операции. Прежде чем воспользоваться эквайрингом, необходимо, чтобы банковская карта была закреплена за расчетным или лицевым счетом клиента. Применение платежных карт, согласно разъяснению ЦБ России, приведенному в Письме от 1 сентября 2014 года № 12-1-5/211.2<sup>73</sup>, не связано с порядком проведения идентификации при совершении сделок с их использованием. Банк-эквайер осуществляет только авторизацию банковской карты на предмет ее действительности

---

<sup>72</sup> Банк-эквайер может быть и банком-эмитентом. Таковыми, например, являются Сбербанк, Альфа-банк, ВТБ24, которые располагают своими платежными терминалами.

<sup>73</sup> Письмо Банка России от 01.09.2014 № 12-1-5/2112 «О применении Федерального закона № 115-ФЗ».



и работоспособности путем отправления соответствующего запроса банку-эмитенту<sup>74</sup>. При положительном ответе происходит перевод денег.

Оператор ЭДС, как было показано выше, является эмитентом электронных средств платежа (расчетных, кредитных, предоплаченных карт); переводы электронных денежных средств осуществляются без привязки клиентов к банковским счетам, с полной или упрощенной идентификацией клиента в зависимости от вида выдаваемых ему электронных средств платежа.

### ***Выводы***

1. Переводы электронных денежных средств осуществляет оператор ЭДС, который при необходимости привлекает для этого других субъектов соответствующей платежной системы. В качестве операторов ЭДС выступают Банк России, Внешэкономбанк, банковские и небанковские кредитные организации, имеющие соответствующие лицензии ЦБ РФ.

2. Общие требования к функционированию кредитных организаций-операторов ЭДС установлены Законом о банковской деятельности, который содержит в этой части многочисленные отсылки к Закону № 161. Указанные общие требования конкретизируются в положениях, инструкциях, указаниях и письмах Банка России, который может применять по отношению к нарушителям этих требований меры ответственности, предусмотренные Законом о ЦБ.

3. Разбросанность нормативных требований к операторам ЭДС по правовым актам различной юридической силы, нечеткость используемых формулировок, особенно в том, что касается правового положения отдельных видов небанковских кредитных организаций, оказания эквайринговых услуг, затрудняют их понимание и соблюдение.

---

<sup>74</sup> Что такое банк-эквайер? URL: <https://investor100.ru/chto-takoe-bank-ekvayer/> (дата обращения: 2 сентября 2018 года).

## 2.2. Правовое положение банковского платежного агента

Для исполнения договорных обязательств перед клиентами оператор ЭДС может заключать договоры с другими коммерческими организациями и индивидуальными предпринимателями, по условиям которых они вправе оказывать ему операционные услуги (ч. 7 ст. 12 Закона № 161). Одним из таких субъектов является банковский платежный агент. В соответствии с п. 4 ст. 3 Закона № 161 банковский платежный агент – это юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

Таковыми, согласно ст. 14 Закона № 161, могут быть:

- 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 электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту электронного средства платежа.

За оказанные клиентам – физическим лицам услуги банковский платежный агент вправе взимать вознаграждение, если это предусмотрено договором с оператором ЭДС.

Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с оператором ЭДС, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления своих полномочий, кроме проведения идентификации клиентов – физических лиц. При этом оператор ЭДС должен вести перечень банковских платежных агентов (субагентов) с указанием адресов всех мест осуществления ими соответствующих операций,

с которым при необходимости можно ознакомиться клиентам – физическим лицам и налоговым органам по их запросу.

**Банковский платежный агент обязан:**

– осуществлять операции от имени оператора ЭДС, соблюдая все требования, предъявляемые к нему действующим законодательством и банковскими правилами (отдельной лицензии на осуществление банковской операции по приему платежей от физических лиц банковскому платежному агенту иметь не требуется);

– использовать специальный банковский счет (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от клиентов – физических лиц наличных денежных средств<sup>75</sup>;

– подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека;

– предоставлять клиентам – физическим лицам исчерпывающую информацию о себе, субагенте и операторе ЭДС, в том числе адрес места осуществления операций; наименование и место нахождения оператора ЭДС и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика; номер лицензии оператора ЭДС на осуществление банковских операций; реквизиты договора между оператором ЭДС и банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в случае его привлечения; размер вознаграждения, уплачиваемого клиентом – физическим лицом банковскому

---

<sup>75</sup> Специальные банковские счета имеют специальное назначение и поэтому могут быть открыты банком ограниченному кругу лиц и для реализации определенных целей. К специальным банковским счетам среди прочих относятся: банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика; торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы. Указанные счета открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

платежному агенту (субагенту) в случае его взимания; способы подачи претензий и порядок их рассмотрения; номера телефонов оператора ЭДС, банковского платежного агента (субагента);

– применять банковские платежные терминалы и банкоматы в соответствии с требованиями законодательства о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов<sup>76</sup>;

– направлять в налоговый орган уведомление об изменении адреса места установки платежного терминала или банкомата в день осуществления такого изменения с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата;

– осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным субагентом условий заключенного с ним договора. Права и обязанности последнего в основном такие же, как и у банковского платежного агента, за следующими изъятиями: банковский платежный субагент не вправе осуществлять операции, требующие

---

<sup>76</sup> Контрольно-кассовая техника должна: быть зарегистрирована в налоговых органах по месту учета банковского платежного агента в качестве налогоплательщика; быть исправна, опломбирована в установленном порядке; иметь фискальную память и эксплуатироваться в фискальном режиме. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала и банкомата дополнительно должна: быть установлена в составе каждого платежного терминала и банкомата внутри их корпусов, содержащих устройство для приема и (или) выдачи средств наличного платежа; быть зарегистрирована в налоговом органе по месту учета налогоплательщика с указанием адреса места ее установки в составе платежного терминала или банкомата; передавать в фискальном режиме в платежный терминал или банкомат фискальные данные, регистрируемые на кассовом чеке, электронном носителе контрольной ленты и в накопителе фискальной памяти. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата, банковский платежный агент обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата.

идентификации клиента – физического лица, а также привлекать других лиц к осуществлению порученных ему операций.

Оператор ЭДС контролирует соблюдение банковским платежным агентом условий его привлечения к деятельности по переводу электронных денежных средств и требований законодательства о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с указанием Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У «О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов» указанный контроль может включать: получение отчетов банковского платежного агента; проведение плановых и/или внеплановых проверок; иные формы контроля, позволяющие анализировать информацию о деятельности банковского платежного агента. Указанные меры в значительной степени уменьшают вероятность возникновения рисков в деятельности банковских платежных агентов.

Особую значимость имеет контроль осуществления идентификации клиента, использования специального банковского счета, выдачи клиенту надлежаще оформленного кассового чека как наиболее важных с точки зрения соблюдения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### ***Контроль за идентификацией клиента***

Оператор ЭДС осуществляет контроль проведения банковским платежным агентом идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей в режиме реального времени посредством анализа предоставляемой им информации, включая своевременность, полноту и правильность ее оформления; направления запросов в отношении получения дополнительных сведений и документов, подтверждающих исполнение обязанностей по идентификации клиентов; использования этих сведений

и документов для реализации последующего контроля. Эти же аспекты контролируются непосредственно в точках обслуживания банковским платежным агентом торговой сети с применением «контрольной закупки», фиксированием в акте вскрытых недостатков, установлением сроков их устранения и принятия мер по недопущению впредь.

Следует заметить, что в ряде случаев контроль за идентификацией клиента осложнен тем, что на практике требование к идентификации плательщика не выполняется при зачислении денежных средств на карточные счета через банкоматы с функцией cashin (банкомат с функцией приема наличных).

### ***Контроль за использованием специального банковского счета***

Организация контроля за наличием и использованием банковским платежным агентом специального банковского счета осуществляется посредством сверки оператором ЭДС ежемесячной отчетности, получаемой от агента, об оборотах по специальному банковскому счету с данными своей информационной системы об операциях, проводимых в рамках заключенного договора между оператором ЭДС и банковским платежным агентом. По выявленным фактам расхождений оператор ЭДС выясняет причины непосредственно у банковского платежного агента и при необходимости накладывает на него санкции, предусмотренные договором.

Налоговые органы со своей стороны также осуществляют контроль за соблюдением банковскими платежными агентами (субагентами) требований по использованию специальных банковских счетов, а также обязанностей по сдаче оператору ЭДС денежных средств, полученных от клиентов – физических лиц. Все необходимые справки в этой связи, выписки по операциям на специальных банковских счетах оператор ЭДС обязан предоставлять налоговым органам в течение трех дней со дня получения от них мотивированного запроса.

### ***Контроль за использованием кассового чека***

Согласно п. 4 ч. 3 ст. 14 Закона № 161, банковский платежный агент подтверждает принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи (направления) клиенту кассового чека. Часть 10 той же статьи указывает, что кассовый чек должен соответствовать требованиям законодательства о применении контрольно-кассовой техники. Обязательные реквизиты кассового чека установлены п. 4.7. Федерального закона от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»<sup>77</sup>. Действенной мерой по контролю за выдачей

---

<sup>77</sup> Обязательными реквизитами кассового чека являются: наименование документа; порядковый номер за смену; дата, время и место (адрес) осуществления расчета; наименование организации-пользователя (фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя – пользователя); идентификационный номер налогоплательщика пользователя; применяемая при расчете система налогообложения; признак расчета (получение средств от клиента, выдача средств клиенту); наименование оказанных услуг, платежа, выплаты, их количество, цена, сумма расчета с указанием ставки налога на добавленную стоимость (за исключением случаев, установленных законом); форма расчета (оплата наличными деньгами и (или) в безналичном порядке), а также сумма оплаты наличными деньгами и (или) в безналичном порядке; должность и фамилия лица, осуществившего расчет с клиентом, оформившего кассовый чек и выдавшего его клиенту; регистрационный номер контрольно-кассовой техники; заводской номер экземпляра модели фискального накопителя; фискальный признак документа; адрес сайта уполномоченного органа в сети «Интернет», на котором может быть осуществлена проверка факта записи этого расчета и подлинности фискального признака; абонентский номер либо адрес электронной почты клиента в случае передачи ему кассового чека в электронной форме или идентифицирующих такой кассовый чек признаков и информации об адресе информационного ресурса в сети «Интернет», на котором такой документ может быть получен; адрес электронной почты отправителя кассового чека в электронной форме в случае передачи клиенту кассового чека в электронной форме; порядковый номер фискального документа; номер смены; фискальный признак сообщения (для кассового чека, хранимого в фискальном накопителе или передаваемых оператору фискальных данных); QR-код.

кассовых чеков и наличием в них необходимых реквизитов является осуществление «контрольной закупки».

Банковского платежного агента следует отличать от платежного агента, правовой статус которого закреплен в Федеральном законе от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон о приеме платежей).

Отличия состоят в следующем:

1) цель привлечения платежного агента состоит в приеме денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров, работ, услуг (например, плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, оплата услуг оператора мобильной связи), а также денежных средств, направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации (например, уплата налогов, сборов, пошлин и т. д.) (ч. 1 ст. 1 Закона о приеме платежей). Соответственно, платежный агент вправе использовать для этих целей платежные терминалы.

Цель привлечения банковского платежного агента гораздо шире – принятие и выдача наличных денежных средств физическим лицам (ст. 14 Закона № 161). Для этого он вправе использовать не только платежные терминалы, но и банкоматы;

2) платежные агенты осуществляют свою деятельность на основании договора с некредитной организацией – оператором по приему платежей, которая, в свою очередь, должна иметь договор с поставщиком (п. 4 ст. 2 и ч. 1 ст. 4 Закона о приеме платежей).

Банковский платежный агент заключает договор с кредитной организацией (ч. 1 ст. 14 Закона № 161). Кредитные организации не вправе выступать операторами по приему платежей или платежными субагентами, а также заключать договоры по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами



по приему платежей (ст. 5 Закона о банковской деятельности), так как прием платежей осуществляется исключительно по поручению плательщика;

3) банковские платежные агенты предоставляют клиентам электронные средства платежа для осуществления необходимых операций с денежными средствами (п. 2 ч. 1 ст. 14 Закона № 161). Платежные агенты таких функций не выполняют.

К сказанному можно добавить, что экономическая сущность операций по приему наличных денежных средств в качестве платы за оказанные услуги, осуществляемых платежными агентами, не позволяет отнести их к банковским операциям, в частности к операциям по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемых банковскими платежными агентами<sup>78</sup>.

Часть 4.1. ст. 14 Закона № 161 разрешает банковскому платежному агенту (субагенту) совмещать свою деятельность с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами. В этом случае банковский платежный агент должен открыть отдельные специальные банковские счета по этим видам деятельности, поскольку перевод средств между счетами оператора по приему платежей (платежного агента) и банковского платежного агента (субагента) не соответствует законодательству о национальной платежной системе, устанавливающему возможность зачисления денег на эти счета только со специальных банковских счетов с соответствующим режимом (ч. 16 и ч. 17 ст. 4 Закона о приеме платежей, ч. 5 и ч. 6 ст. 14 Закона № 161).

Заслуживает внимания вопрос о моменте исполнения денежного обязательства физического лица по оплате товаров, работ, услуг с использованием как возможностей платежного агента,

---

<sup>78</sup> Заключение Комитета Государственной думы по кредитным организациям и финансовым рынкам от 19.12.2005 № 3.24-13/13.

так и банковского платежного агента. По данному вопросу высказаны следующие мнения:

- денежное обязательство считается исполненным с момента передачи денежных средств агенту;
- денежное обязательство считается исполненным в момент зачисления денежных средств на расчетный счет поставщика;
- денежное обязательство считается исполненным в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего кредитора<sup>79</sup>.

Как представляется, момент исполнения обязательства по переводу обычных денежных средств достаточно корректно урегулирован Законом № 161, оперирующим понятием «окончателность перевода» (п. 16 ст. 3), под которым понимается «предоставление денежных средств получателю в определенный момент времени». Такими моментами, согласно ч. 9 и ч. 10 ст. 5, являются:

- в случае если плательщика средств и получателя средств обслуживает один оператор по переводу денежных средств, то окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств (ч. 9);
- в случае если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, то окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

---

<sup>79</sup> Момент исполнения заказчиком обязанности по оплате (момент оплаты) работ. URL: <http://sud-jurist.ru/moment-ispolneniya-zakazchikom-obyazannosti-popolate-moment-oplaty-rabot/> (дата обращения: 15 декабря 2018 года); *Токранова А.* Может ли соглашением сторон быть изменен момент исполнения денежного обязательства при переводе денежных средств по банковским счетам? URL: [https://zakon.ru/blog/2015/6/4/mozhet\\_li\\_soglasheniem\\_storon\\_byt\\_izmenen\\_moment\\_ispolneniya\\_denezhnogo\\_obyazatelstva\\_pri\\_perevode\\_d](https://zakon.ru/blog/2015/6/4/mozhet_li_soglasheniem_storon_byt_izmenen_moment_ispolneniya_denezhnogo_obyazatelstva_pri_perevode_d) (дата обращения: 16 декабря 2018 года).

Что касается перевода электронных денежных средств, то он становится окончательным при соблюдении действий, предусмотренных ч. 10 и ч. 11 ст. 7. Эти действия состоят в одновременном принятии оператором ЭДС распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок не более трех рабочих дней, если используется предоплаченная карта (иной, более короткий срок может быть предусмотрен договором, заключенным оператором ЭДС с клиентом, либо правилами платежной системы). О некорректности формулировок, касающихся одновременности осуществления указанных выше действий, говорилось в параграфе 1.1, где в этой связи предлагалось устанавливать моменты исполнения обязательств по переводу электронных денежных средств в договоре между контрагентами.

Договором между оператором ЭДС и банковским платежным агентом устанавливается ответственность сторон за нарушение его условий. Обычно предусматривается: уплата неустойки в процентном отношении к сумме неисполненного обязательства за каждый день неисполнения; возмещение банковским платежным агентом реального ущерба, причиненного оператору ЭДС вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуги. Правилами платежной системы ответственность банковского платежного агента за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуги<sup>80</sup>.

---

<sup>80</sup> Договор с банковским платежным агентом. URL: [http://obrazec.org/09/dogovor\\_s\\_bankovskim\\_platezhnym\\_agentom.htm](http://obrazec.org/09/dogovor_s_bankovskim_platezhnym_agentom.htm) (дата обращения: 30 декабря 2018 года); Договор о привлечении банковского платежного агента. URL: [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 декабря 2018 года).

Несоблюдение банковским платежным агентом условий его привлечения к переводу электронных денежных средств и законодательства о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для одностороннего отказа оператора ЭДС от исполнения договора с таким банковским платежным агентом. В свою очередь, банковский платежный агент на тех же основаниях может расторгнуть договор с банковским платежным субагентом (ч. 21 и ч. 22 ст. 14 Закона № 161).

Завершая рассмотрение правового статуса банковского платежного агента (субагента), отметим, что плательщики во взаимоотношениях с ним выступают потребителями со всеми вытекающими из этого факта правами и обязанностями.

### ***Выводы***

1. Банковский платежный агент привлекается оператором ЭДС для осуществления отдельных банковских операций в интересах физических лиц (прием и выдача наличных денежных средств, предоставление электронных средств платежа и обеспечение возможности их использования, проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента).

2. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, согласно условиям договора с оператором ЭДС, 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 электронных денежных средств.

3. Система контроля, предусматривающая 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,

позволяет минимизировать случаи сбоев в работе по переводу электронных денежных средств и возможных злоупотреблений со стороны их субъектов.

4. Сравнение существующих форм осуществления деятельности по приему денежных средств от физических лиц через платежных агентов, полномочия которых определяются Законом № 103, и через банковских платежных агентов, деятельность которых регулируется ст. 13.1 Закона о банковской деятельности, позволяет утверждать, что модель взаимодействия оператора ЭДС с клиентами посредством привлечения банковских платежных агентов (субагентов) является вполне конкурентной за счет значительно более широкого спектра оказываемых ими услуг.

5. Закон не устанавливает каких-либо требований к уставному капиталу юридического лица, имущественному положению индивидуального предпринимателя, привлекаемых в качестве банковских платежных агентов, и финансовым инструментам, гарантирующим возмещение ими убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения взятых на себя обязательств, а также 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.

### **2.3. Правовое положение операционного центра**

Операционный центр – это организация, обеспечивающая участникам платежной системы и их клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств, а также обмен электронными сообщениями (операционные услуги). В рамках одной платежной системы могут функционировать один или несколько операционных центров.

Привлечение операционного центра к переводу электронных денежных средств необходимо в тех случаях, когда оператор

ЭДС не обладает для этого необходимыми техническими возможностями или не желает нести риски, связанные с переводом электронных денежных средств.

Операционный центр может находиться как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Главное требование к нему – это способность обеспечивать бесперебойность и безопасность оказываемых операционных услуг.

Обеспечение бесперебойности перевода электронных денежных средств предполагает внедрение мер по сбору, систематизации и накоплению информации о переводах электронных денежных средств; осуществление мер, направленных на недопущение нарушений функционирования аппаратно-программных комплексов, обеспечивающих учет информации об остатках электронных денежных средств и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществление мер по их немедленному устранению; сохранение функциональных возможностей аппаратно-программных комплексов при сбоях в работе, регулярное тестирование операционных и технологических средств, устройств, информационных систем в целях выявления и устранения имеющихся недостатков.

Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, операционный центр должен разрабатывать внутренние документы, содержащие информацию об объектах, о способах и показателях мониторинга, перечне возможных причин нарушения функционирования используемой техники, влекущих прекращение осуществления перевода электронных денежных средств или его ненадлежащее осуществление, сроках их устранения. В порядке реализации требований этих документов целесообразно иметь план действий в случае нарушения функционирования технических средств, направленный на их восстановление, в том числе путем применения резервных систем; регламенты, определяющие перечень и периодичность проведения профилактических работ на оборудовании, порядок

резервного копирования информации об осуществленных переводах электронных денежных средств, об их остатках, сроки хранения такой информации, порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления переводов электронных денежных средств.

Обеспечение безопасности перевода электронных денежных средств предполагает конфиденциальность соответствующей информации. Ее содержание может быть раскрыто исключительно органам и должностным лицам, уполномоченным на это федеральным законодательством. Обмен необходимой информацией между участниками перевода электронных денежных средств должен осуществляться на договорной основе по согласованным протоколам, предусматривающим ее шифрование, использование защищенных каналов связи и сертифицированных средств безопасности. При обмене информацией необходимо соблюдать требования Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»<sup>81</sup>.

Способность обеспечивать бесперебойность и безопасность оказываемых операционных услуг во многом зависит от финансового состояния операционного центра и его технической оснащенности. На практике этим вопросам уделяется первостепенное внимание.

Так, например, для участия в платежной системе «Виза» операционный центр должен иметь чистые активы в сумме не менее 10 миллионов рублей и являться организацией, в отношении которой не проводится процедура банкротства. Технические возможности операционного центра должны:

– гарантировать круглосуточную бесперебойную работу сети в режиме онлайн 7 дней в неделю, 365 дней в году с уровнем системных остановок 0,0001 %;

---

<sup>81</sup> Правила осуществления переводов электронных денежных средств ООО «Банк Раунд». URL: [https://www.round.ru/documents/agreements/private/mobile/rules\\_22.02.2016.pdf](https://www.round.ru/documents/agreements/private/mobile/rules_22.02.2016.pdf) (дата обращения: 24 декабря 2018 года).

- полностью соответствовать требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS);
- гарантированно обрабатывать 20 000 транзакций в секунду, 1 000 000 транзакций в день;
- обеспечивать работу системы контроля рисков и мошенничества в реальном времени, включающую различные уровни проверок;
- демонстрировать наличие процедур, обеспечивающих гарантированный уровень бесперебойности проведения операций, включая наличие резервных автоматизированных систем и процессов взаимодействия с целью поддержания бесперебойности действия в случаях системных сбоев, отключения электричества и др.;
- поддерживать обработку и маршрутизацию операций; проведение предавторизованных платежей; оказание услуг дублирующего процессинга; проведение проверки данных; подтверждение подлинности данных и операций<sup>82</sup>.

Взаимоотношения оператора ЭДС и операционного центра оформляются договором об оказании операционных услуг, в котором определяются:

- предмет договора (операционные услуги, связанные с переводом электронных денежных средств и обменом электронными сообщениями);
- порядок деятельности, связанной с переводом электронных денежных средств;
- технические параметры обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств и обмена электронными сообщениями;
- порядок рассмотрения сторонами взаимных претензий;
- порядок обмена сторонами информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств;

---

<sup>82</sup> Платежные системы. URL: <https://econ.wikireading.ru/17177> (дата обращения: 20 декабря 2018 года).



- перечень информации, которую предоставляет операционный центр для ознакомления клиентам по требованию оператора ЭДС;
- меры защиты информации, обеспечения контроля в отношении доступа пользователей к информационным ресурсам операционного центра;
- размер вознаграждения за услуги операционного центра;
- порядок пересмотра политики безопасности и технического соответствия оборудования, программного обеспечения, персонала требованиям безопасности;
- срок действия договора;
- ответственность сторон за нарушение условий договора.

По требованию оператора ЭДС операционный центр предоставляет клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа, в том числе:

- 1) размером вознаграждения и порядком его взимания;
- 2) способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
- 3) порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором ЭДС;
- 4) иной информацией, обусловленной использованием электронного средства платежа;
- 5) информацией о наименовании и месте нахождения оператора ЭДС, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 6) условиями использования электронного средства платежа в автономном режиме;
- 7) способами и местами осуществления перевода электронных денежных средств;
- 8) способами и местами предоставления денежных средств клиентом – физическим лицом оператору;

9) ограничениями способов и мест использования электронного средства платежа, случаям повышенного риска его использования;

10) способами направления клиентом оператору ЭДС уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента.

Для перевода денежных средств оператор ЭДС предоставляет операционному центру следующие сведения об их получателе: реквизиты счета получателя или реквизиты счета другого оператора (получателя денежных средств).

Поскольку операционный центр непосредственно взаимодействует с клиентами оператора ЭДС и выступает посредником между клиентами и оператором ЭДС, постольку договор об оказании операционных услуг должен содержать агентское обязательство, в соответствии с которым оператор ЭДС уполномочивает операционный центр действовать в качестве своего агента в отношениях с клиентами. С учетом этого операционному центру должна быть выдана надлежащим образом оформленная доверенность.

***Операционный центр обязан:***

- обеспечивать доступ оператору ЭДС и его клиентам к услугам по переводу электронных денежных средств и обмену электронными сообщениями между ними;
- предоставлять оператору ЭДС информацию о проведенных операциях и совершенных электронных сообщениях;
- своевременно информировать оператора ЭДС и его клиентов об изменении технических условий функционирования системы перевода электронных денежных средств;
- приостанавливать (прекращать) авторизацию и маршрутизацию операций с использованием карт в терминальной сети платежной системы по письменному распоряжению оператора ЭДС.

***Операционный центр вправе:***

- определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования системы перевода электронных денежных средств.

**Оператор ЭДС обязан:**

– определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;

– организовывать систему управления рисками в платежной системе в соответствии со ст. 28 Закона № 161, осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе;

– оплачивать услуги операционного центра (при этом вознаграждение операционного центра не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств).

Операционный центр отвечает за причиненный оператору ЭДС реальный ущерб из-за сбоев в своей работе (ч. 5 ст. 17 Закона № 161). Ответственность операционного центра может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг (ч. 6 ст. 17 Закона № 161).

Если правилами платежной системы и договором об оказании операционных услуг предусмотрена обязанность операционного центра обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг в течение определенного времени<sup>83</sup>, то в договоре может быть установлена его ответственность как за реальный ущерб, так и в виде неустойки одновременно (ч. 7 ст. 17 Закона № 161).

За нарушение других условий договора стороны обычно уплачивают неустойку в виде твердой суммы или пени<sup>84</sup>.

---

<sup>83</sup> Например, Правилами платежной системы «МультиКарта» (Москва, 2014) операционный центр обязан обеспечить в течение календарного года гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг и технологической готовности не ниже 99,6 %. URL: <http://rykovodstvo.ru/exspl/101560/index.html?page=7> (дата обращения: 29 декабря 2018 года).

<sup>84</sup> Правила платежной системы Sendy. URL: <https://sendy.land/files/images/doc/rules-new.pdf> (дата обращения: 15 декабря 2018 года).

Закон № 161 обходит стороной вопрос об одностороннем отказе от договора, что является его недостатком, поскольку использование общих норм Гражданского кодекса в данном случае является затруднительным.

### **Выводы**

1. Операционный центр – это организация, призванная обеспечивать оператору ЭДС и его клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств и обмену электронными сообщениями в тех случаях, когда сам оператор ЭДС такие услуги не оказывает.

2. Платежные системы самостоятельно определяют требования к финансовому состоянию и технической оснащенности операционного центра, позволяющие им успешно конкурировать на рынке услуг по переводу электронных денежных средств.

3. Для обеспечения бесперебойности перевода электронных денежных средств необходимо на уровне Банка России разработать и внедрить применительно ко всем платежным системам пороговые показатели:

- соблюдения времени оказания услуги с момента получения распоряжения клиента на перевод электронных денежных средств 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 электронных денежных средств;

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

4. 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.

#### **2.4. Правовое положение платежного клирингового центра**

Оператор ЭДС вправе привлекать к переводам электронных денежных средств платежные клиринговые центры (ч. 7 ст. 12 Закона № 161), которыми являются организации, обеспечивающие в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных услуг платежного клиринга (ст. 18 Закона № 161). Клиринговая деятельность подлежит лицензированию.

Целесообразность привлечения платежных клиринговых центров к переводу электронных денежных средств возникает при необходимости обработки большого количества платежей. Результатом клиринга являются определение на основе взаимного зачета сумм денежных средств, подлежащих списанию и зачислению по переводам клиентов без открытия банковского счета и по переводам на их банковские счета. В первом случае соответствующие распоряжения направляются оператору ЭДС, который и осуществляет реальный зачет денежных сумм, во втором случае распоряжения направляются в расчетный центр, в качестве которого может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк (ч. 1 ст. 19 Закона № 161).

Платежный клиринговый центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга. Указанные договоры являются договорами присоединения (ч. 4 ст. 18 Закона № 161), их могут заключать не только операторы ЭДС, но и операционные центры (далее – участники платежной системы).

Клиенты оператора ЭДС (операционного центра) дают платежному клиринговому центру полномочия действовать от их имени при выполнении операций клиринга, поэтому договор об оказании услуг платежного клиринга должен содержать в себе агентское обязательство и выдачу необходимой доверенности.

***Платежный клиринговый центр обязан:***

– обеспечивать прием к исполнению распоряжений участников платежной системы, связанных с услугами платежного клиринга, включая проверку соответствия поступивших распоряжений требованиям законодательства, определения достаточности денежных средств для исполнения поступивших распоряжений;

– обеспечивать в режиме реального времени правильность платежных клиринговых позиций (суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы);

– направлять участникам платежной системы извещения (подтверждения), касающиеся приема к исполнению и исполнения распоряжений участников платежной системы либо уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений;

– осуществлять хранение информации и документов, связанных с клирингом, и ежедневное резервное копирование такой информации в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России;

– обеспечивать конфиденциальность информации об обязательствах, в отношении которых проводится клиринг, конфиденциальность сведений, предоставляемых участниками клиринга.

***Платежный клиринговый центр вправе:***

– отказывать в приеме платежного распоряжения в случае, если оно не прошло проверку у оператора соответствующей платежной системы.

***Участник платежной системы обязан:***

– оформлять передаваемые распоряжения в соответствии с правилами платежной системы;

– оплачивать услуги платежного клирингового центра (вознаграждение клирингового центра не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств).

**Участник платежной систем вправе:**

– отзываться распоряжения о переводе денежных средств до наступления момента безотзывности и повторно направлять их (распоряжение может быть отозвано участником платежной системы путем направления по каналам связи, предусмотренным для передачи распоряжений на перевод денежных средств, запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде, либо запроса на бумажном носителе для отзыва распоряжения, представленного на бумажном носителе).

Помимо платежного клирингового центра, клиринговые услуги может также осуществлять центральный платежный клиринговый контрагент, выступающий одновременно и плательщиком, и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы. Таковыми могут быть кредитные организации, Банк России, Внешэкономбанк.

Согласно ч. 9 ст. 18 Закона № 161, центральный платежный клиринговый контрагент обязан:

1) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому центральный платежный клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;

2) ежедневно осуществлять:

– контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) участниками платежной системы своих обязательств по переводу денежных средств;

– применять в отношении участников платежной системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном

риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы;

– предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.

Закон № 161 практически ничего не говорит об ответственности сторон за нарушение обязательств по договору об оказании услуг платежного клиринга, указывая только, что такая ответственность для платежного клирингового центра может быть ограничена размером неустойки за образовавшиеся убытки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга (ч. 6 и ч. 7 ст. 18 Закона № 161).

На практике стороны предусматривают также различного рода неустойки за нарушение сроков исполнения услуг, просрочку оплаты услуг, необеспечение бесперебойного оказания услуг платежного клиринга.

Закон № 161, так же как и в случае с операционным центром, ничего не говорит о возможности одностороннего отказа от договора. Такая регламентация, как представляется, крайне необходима ввиду важности платежного клирингового центра в системе отношений по переводу денежных средств. Выпадение его из цепочки субъектов перевода денежных средств может привести к длительным задержкам в их движении по назначению.

### ***Выводы***

1. Платежный клиринговый центр – это организация, созданная для обеспечения в рамках платежной системы приема к исполнению распоряжений ее участников об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных действующим законодательством.



2. Закон № 161 регулирует клиринг только в рамках платежной системы (ст. 18 и 25) и не содержит норм о клиринге в системе перевода электронных денежных средств, отличающемся 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», как указывалось в параграфе 1.1, используется законодателем как в отношении наличных, так и в отношении безналичных денег, в том числе электронных денежных средств. Тем не менее необходимые уточнения на этот счет следует внести в Закон № 161.

3. 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 не ясно, 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 Банком России (ст. 8 Закона о клиринге).

4. 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, а также не исполненных им обязательств, допущенных к клирингу; клиринговая организация вправе отказаться от исполнения договора об оказании клиринговых услуг в случае нарушения участником клиринга требований, предъявляемых правилами клиринга к его участникам. При этом возмещение убытков, связанных с таким отказом, клиринговой организацией участнику клиринга не осуществляется.

## **2.5. Правовое положение расчетного центра**

Согласно ст. 19 Закона № 161, в качестве расчетного центра может выступать кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк. В платежной системе может быть несколько расчетных центров. Они осуществляют свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы, на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы и центральным платежным клиринговым контрагентом (при его наличии), а также с операционным центром и платежным клиринговым центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы. В соответствии с ч. 3 ст. 846 ГК РФ банковский счет может быть открыт на условиях использования электронного средства платежа.

Расчетный центр исполняет поступившие от платежного клирингового центра распоряжения участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по их банковским счетам (банковскому счету центрального платежного клирингового контрагента при его наличии). Расчетный центр может исполнять распоряжения участников платежной системы, поступившие от клиринговой организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Законом о клиринге, по сделкам, совершенным на организованных торгах. Каких-либо иных требований к расчетному центру платежной системы Закон № 161 не устанавливает.

На практике приведенные законоположения конкретизируются в локальных нормативных актах платежных систем<sup>85</sup>.

Так, к расчетным центрам предъявляются следующие требования: наличие лицензии Банка России и опыта работы по переводу денежных средств по открытым в кредитной организации банковским счетам (от 2 до 5 лет); финансовая устойчивость (размер уставного капитала не ниже установленного законодательством Российской Федерации); наличие возможности оказывать расчетные услуги и выполнять обязательные требования Банка России, в том числе требования по обеспечению мер по противодействию легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; участие в системе обязательного страхования вкладов.

---

<sup>85</sup> Правила платежной системы Senty. URL: <https://senty.land/files/images/doc/rules-new.pdf> (дата обращения: 15 декабря 2018 года); Правила платежной системы CONTACT. URL: <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: 30 декабря 2018 года); Правила платежной системы БЭСТ. URL: [https://bestmt.ru/docs/rules\\_23\\_05\\_2014.pdf?3c7a4d4f0d6c3dcfdaf19ef11dcc6bd5](https://bestmt.ru/docs/rules_23_05_2014.pdf?3c7a4d4f0d6c3dcfdaf19ef11dcc6bd5) (дата обращения: 30 декабря 2018 года); Правила платежной системы «REXPAY». URL: [http://www.geobank.ru/files/1143/Proekt\\_Pravil\\_REXPAY\\_red.2.6.pdf](http://www.geobank.ru/files/1143/Proekt_Pravil_REXPAY_red.2.6.pdf) (дата обращения: 20 декабря 2018 года).

Платежные системы устанавливают следующие права и обязанности расчетных центров.

***Расчетный центр обязан:***

– осуществлять списание и зачисление денежных средств по банковским счетам участников платежной системы (банковскому счету центрального платежного клирингового контрагента при его наличии);

– обеспечивать бесперебойность оказания расчетных услуг;

– направлять участникам платежной системы уведомления о списании и зачислении денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений, поступивших от платежного клирингового центра;

– предоставлять операционному центру данные по остаткам денежных средств на банковских счетах участников платежной системы для осуществления контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) ими своих обязательств по переводу денежных средств;

– передавать оператору платежной системы сведения о лимитах (сумме денежных средств, в пределах которой расчетный центр проводит расчеты по операциям, совершенным в рамках платежной системы и проведенных по счетам участников платежной системы);

– обеспечивать конфиденциальность сведений об операциях и банковских счетах участников платежной системы, полученных при оказании расчетных услуг, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством;

– осуществлять списание денежных средств со счетов участников платежной системы без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта при предъявлении оператором требований о списании денежных средств при выполнении им функций центрального платежного клирингового контрагента;

– обеспечить прием и обработку обращений участников платежной системы по вопросам расчетов;

- не изменять без согласования с оператором платежной системы положений, определяющих порядок, условия и сроки предоставления услуг расчетного центра;
- заблаговременно уведомлять оператора платежной системы, а также участников платежной системы о намерении изменить тарифы предоставления услуг по ведению банковского счета (например, за 45 дней до даты введения новых тарифов);
- обеспечивать прием от оператора платежной системы реестра платежей и исполнять его в течение дня, в котором он был передан;
- направлять оператору платежной системы отчет об исполнении реестра платежей по итогам его обработки и проведения расчетов;
- предоставлять оператору платежной системы по его запросу отчеты, а также любую информацию, связанную с осуществлением расчетным центром, возложенных на него функций;
- уведомлять оператора платежной системы об открытии / закрытии счетов участников платежной системы;
- незамедлительно уведомлять оператора платежной системы об отзыве лицензии участника платежной системы на осуществление банковских операций;
- организовывать управление рисками в части полномочий, делегированных ему оператором платежной системы.

***Расчетный центр вправе:***

- участвовать в информационном и технологическом взаимодействии в рамках платежной системы с ее участниками;
- получать от участников операционной системы информацию, необходимую для надлежащего исполнения принятых на себя обязательств;
- определять порядок и условия открытия и режим использования банковских счетов участников платежной системы, используемых для расчетов по осуществляемым операциям;
- осуществлять кредитование счетов участников платежной системы путем заключения соглашения между расчетным центром и участником платежной системы;

- самостоятельно разрабатывать методику анализа рисков в платежной системе;
- совмещать свою деятельность с деятельностью участника платежной системы;
- получать вознаграждение за осуществление расчетных операций.

Ответственность за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету предусмотрена ст. 856 ГК РФ применительно к банку. Однако по аналогии закона она может быть применена и к расчетному центру. Соответственно, расчетный центр будет нести ответственность за несвоевременное или неправильное зачисление денежных средств, поступивших на счета участников платежной системы (банковский счет центрального платежного клирингового контрагента при его наличии) и за необоснованное их списание. Ответственность предусмотрена ст. 856 ГК РФ и состоит в уплате процентов на указанную сумму. Проценты уплачиваются в размере, определяемом ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. В случае если сумма процентов меньше размера убытков, причиненных участнику платежной системы таким нарушением, то банк обязан возместить убытки в части, превышающей эту сумму (ст. 395 ГК РФ).

Ответственность за другие нарушения расчетного центра должна быть предусмотрена в договоре, например, в пределах суммы реального ущерба, подтвержденного документально.

Согласно ч. 1 ст. 859 ГК РФ, договор банковского счета расторгается банком по заявлению клиента в любое время. С учетом применения аналогии закона таким же правом располагает и расчетный центр. Расчетный центр может также расторгнуть договор при отсутствии в течение двух лет или в течение иного предусмотренного договором банковского счета срока операций по этому счету, предупредив об этом участника платежной системы в письменной форме или иным способом, предусмотренным договором. При этом указанный срок в любом случае

не может быть менее шести месяцев. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления такого предупреждения (ч. 2 ст. 859 ГК РФ).

По требованию расчетного центра договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, находящихся на счете участника платежной системы, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения об этом;
- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

### ***Выводы***

1. Расчетный центр – 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.

2. Общие требования Закона № 161 к расчетному центру конкретизируются в локальных нормативных актах платежных систем. Платежные системы устанавливают также права и обязанности расчетных центров.

3. Поскольку ответственность за нарушение условий договора банковского счета и основания его расторжения предусмотрены Гражданским кодексом 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.

## **Глава 3. ДОГОВОР ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

### **3.1. Характеристика договора перевода электронных денежных средств и его отличие от договора возмездного оказания услуг**

Статья ст. 4 Закона № 161 определяет перевод денежных средств как услугу, которая оказывается оператором по переводу денежных средств клиенту на основании заключенного с ним договора в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

К безналичным расчетам ч. 1 ст. 862 ГК РФ относит расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также иные формы, предусмотренные законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями. Использование перечисленных форм расчетов урегулировано ст. 863-866.1 ГК РФ («Расчеты платежными поручениями»), ст. 867-873 ГК РФ («Расчеты по аккредитиву»), ст. 874-876 ГК РФ («Расчеты по инкассо»), ст. 877-885 ГК РФ («Расчеты чеками»).

Особенностью перевода электронных денежных средств является его осуществление, согласно распоряжениям клиента, передаваемым оператору ЭДС «исключительно с использованием электронного средства платежа» (п. 18 ст. 3 Закона № 161), без открытия клиенту соответствующего банковского счета (п. 3 ст. 3 Закона № 161). Для получения электронного средства платежа клиент, согласно ст. 9 Закона № 161, должен заключить с оператором ЭДС договор, который именуется договором об использовании электронного средства платежа.

Как видим, в прямой форме расчеты посредством перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа в Гражданском кодексе речи не идет. Указанные расчеты охватываются упоминанием об иных формах, допускаемых законом и банковскими правилами. Не представлен в Гражданском кодексе и договор о переводе электронных денежных средств, несмотря



на то что он близок по своему назначению к договору банковского счета, урегулированному главой 45 ГК РФ. В этой связи проанализируем договор возмездного оказания услуг, предусмотренный главой 39 ГК РФ (ст. 779-783), правила которой распространяются на все обязательства по оказанию услуг, кроме тех, которые урегулированы в Гражданском кодексе самостоятельно. Учтем при этом нормы Закона № 161 в части, касающейся осуществления перевода денежных средств с использованием электронных средств платежа.

В соответствии с ч. 1 ст. 779 ГК РФ договор возмездного оказания услуг – это соглашение, в силу которого исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги. Отсюда следует, что договор является консенсуальным, возмездным, взаимным. В большинстве случаев данный договор является публичным. И хотя глава 39 ГК РФ, регламентирующая возмездное оказание услуг, не содержит на этот счет никаких указаний, необходимые разъяснения дает ст. 426 ГК РФ, которая относит к публичным договорам договоры, заключаемые в розничной торговле, при перевозке транспортом общего пользования, при оказании услуг связи, энергоснабжения, при оказании медицинских услуг, гостиничном обслуживании и т. п. Приведенный перечень является открытым. Судебная практика исходит из того, что в тех случаях, когда организации, оказывающие услуги, опускают положения о публичном характере договора в разрабатываемых бланках и формулярах, следует применять нормы о публичном договоре при возникновении споров по условиям таких договоров<sup>86</sup>.

В литературе ведется полемика в отношении того, является ли договор о переводе электронных денежных средств реальным или консенсуальным.

---

<sup>86</sup> Мищенко Е. А. Особенности некоторых видов договоров возмездного оказания услуг. URL: <https://www.lawmix.ru/comm/3645> (дата обращения: 16 сентября 2018 года).

Так, например, Е. Н. Абрамова и А. В. Хрусталева отстаивают точку зрения о консенсуальном характере договора о переводе электронных денежных средств. При этом они указывают, что ч. 2 ст. 433 ГК РФ увязывает момент заключения договора с передачей соответствующего имущества только в том случае, когда такая передача предусмотрена законом. В качестве примера они приводят договор банковского вклада, который считается заключенным с момента принятия банком поступившей от вкладчика денежной суммы (ч. 1 ст. 834 ГК РФ)<sup>87</sup>. В свою очередь, В. С. Лоцилин, исходя из того, что до момента предоставления денежных средств оператору ЭДС у сторон не возникает каких-либо взаимных прав и обязанностей, справедливо считает договор о переводе электронных денежных средств реальным<sup>88</sup>. В подтверждение данной позиции можно привести п. 18 ст. 3, ч. 1 и ч. 4 ст. 7, а также ст. 9 Закона № 161, содержание которых позволяет утверждать, что договор о переводе электронных денежных средств заключается только при предварительном предоставлении оператору ЭДС соответствующих денежных средств.

Обратим внимание на то, что, поскольку осуществление расчетов в рамках рассматриваемого договора невозможно без использования электронного средства платежа, постольку это предполагает включение в него и обязательства о переводе электронных денежных средств, и обязательства о предварительном предоставлении клиенту соответствующего электронного средства платежа.

На практике так оно и происходит. Заключаемые при этом договоры именуются и договорами о переводе электронных денежных средств, и договорами об использовании электронного

---

<sup>87</sup> Абрамова Е. Н., Хрусталева А. В. Понятие и признаки договора о переводе электронных денежных средств // *Хозяйство и право*. № 4 (483). 2017. С. 52–53.

<sup>88</sup> Лоцилин В. С. Применение норм об электронных денежных средствах к отношениям в «открытых» и «закрытых» электронных платежных системах // *Банковское право*. 2013. № 5. С. 3.

средства платежа, и договорами о переводе денежных средств с использованием электронного средства платежа<sup>89</sup>.

Отметим далее, что характеристика возмездности не в полной мере применима к договору о переводе электронных денежных средств. Согласно п. 5 ч. 25 ст. 7 Закона № 161, договор о переводе электронных денежных средств для физических лиц может быть как возмездным, так и безвозмездным. В последнем случае оплачивать перевод электронных денежных средств будет получатель платежа, а электронное средство платежа оператор ЭДС предоставит клиенту бесплатно<sup>90</sup>. Следует также добавить, что в отличие от договора возмездного оказания услуг, где оплата может осуществляться как на основе соглашения сторон, так и на основе тарифов, утвержденных государством, в договоре о переводе электронных денежных средств оплата услуг тарифами не регулируется, поскольку данный договор публичным не является. Это следует из указания ч. 2 ст. 9 Закона № 161 о том, что оператор ЭДС вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа. Это может иметь место в том случае, если, например, в результате реализации правил внутреннего контроля у оператора ЭДС возникают подозрения, что клиент совершает операции с денежными средствами в противоправных целях (ч. 11 ст. 7 Закона № 115), а также в случае отказа клиента от предоставления информации о своих выгодоприобретателях,

---

<sup>89</sup> Договор о комплексном обслуживании Клиента (Оферта). URL: [https://www.vivadengi.ru/docs/viva\\_dogovor\\_complex.pdf](https://www.vivadengi.ru/docs/viva_dogovor_complex.pdf) (дата обращения: 5 сентября 2018 года); Договор об использовании электронного средства платежа. URL: [http://www.sinko-bank.ru/korporativnym\\_kliientam/internet\\_banking/dogovor\\_ob\\_ispolzovanii\\_esp/](http://www.sinko-bank.ru/korporativnym_kliientam/internet_banking/dogovor_ob_ispolzovanii_esp/) (дата обращения: 10 сентября 2018 года); Договор об использовании электронного средства платежа. URL: <http://xn----ctbbbejw6bbbwcle.xn--p1ai/index.php?doc=1654> (дата обращения: 16 сентября 2018 года).

<sup>90</sup> Договор о расчетах электронными денежными средствами. URL: <http://www.mosbuhslugi.ru/material/dogovor-raschety-elektronnye-deneznye-sredstva> (дата обращения: 16 сентября 2018 года).

### 3.1. Характеристика договора перевода электронных денежных средств...

учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, которая необходима оператору ЭДС для исполнения требований действующего законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ч. 14 Закона № 115).

Имеются отличия и в перечне существенных условий, которые должны быть отражены в договоре о переводе электронных денежных средств и в договоре возмездного оказания услуг. Согласно ст. 779 ГК РФ, в договоре возмездного оказания услуг в качестве существенного условия должно быть обозначено только содержание оказываемой услуги. В договоре о переводе электронных денежных средств, помимо содержания услуги, дополнительно должны быть отражены требования, изложенные в ч. 25 ст. 7, ст. 9 и ч. 10 ст. 10 Закона № 161:

- об условиях использования электронного средства платежа;
- обозначении электронного средства платежа как персонафицированного, неперсонафицированного или корпоративного;
- способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- способах и местах предоставления денежных средств клиентом – физическим лицом оператору ЭДС;
- перечне нарушений порядка использования электронного средства платежа, которые могут повлечь приостановление или прекращение его использования клиентом по инициативе оператора ЭДС;
- способах направления клиентом уведомлений оператору ЭДС о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа;
- порядке предоставления оператором ЭДС документов и информации по использованию клиентом его электронного средства платежа;
- размере и порядке взимания оператором ЭДС вознаграждения (для физического лица – в случае взимания такого вознаграждения);

– способах подачи претензий, порядке и сроках их рассмотрения оператором ЭДС.

На договор о переводе электронных денежных средств в полной мере распространяется характеристика о его взаимности, однако права и обязанности сторон данного договора отличаются значительной спецификой от других договоров возмездного оказания услуг, что обусловлено, помимо прочего, видами используемых клиентами электронных средств платежа (персонифицированных и неперсонифицированных), которые зависят от того, проводилась ли в отношении клиента идентификация или не проводилась (п. 1.1–1.14 ч. 1 ст. 7 Закона № 115).

Согласно ст. 780 ГК РФ, для договора возмездного оказания услуг предусмотрена обязанность личного исполнения обязательства, если иное не предусмотрено договором. Для оператора ЭДС в большинстве случаев личное исполнение обязательства невозможно ввиду необходимости привлечения к исполнению распоряжения клиента других операторов ЭДС, банковских платежных агентов, операционного центра, клирингового центра, расчетного центра. Специфика взаимодействия с указанными субъектами неизвестна обычным договорам возмездного оказания услуг.

Имеются особенности в части расторжения договора возмездного оказания услуг и договора перевода электронных денежных средств.

Так, согласно ст. 782 ГК РФ, заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов. В свою очередь, исполнитель вправе отказаться от исполнения обязательств по договору возмездного оказания услуг лишь при условии полного возмещения заказчику убытков.

Что касается договора перевода электронных денежных средств, то здесь клиент может прекратить его действие двумя способами, а именно: отказаться от договора, письменно уведомив об этом оператора ЭДС и уведомив его о закрытии соответствующего электронного средства платежа. При этом клиент должен

распорядиться остатком электронных денежных средств. Оператор ЭДС вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора путем направления клиенту соответствующего письменного уведомления в случае утраты клиентом средств, обеспечивающих техническую возможность подтверждения перевода электронных денежных средств, нарушения клиентом требований безопасности при использовании электронного средства платежа и в других случаях, установленных договором<sup>91</sup>.

Несмотря на указанные выше различия, между договорами возмездного оказания услуг и перевода электронных денежных средств имеется сходство в том отношении, что на них распространяется действие Закона о защите прав потребителей в тех случаях, когда стороной в них выступает гражданин-потребитель. В изложенной ситуации у потребителя применительно к обоим договорам возникают одинаковые права.

### ***Выводы***

1. Договор перевода электронных денежных средств является самостоятельным видом договора, непоименованным в Гражданском кодексе РФ, с помощью которого оформляется оказание соответствующей услуги в рамках безналичной формы расчетов. Данный договор 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;

---

<sup>91</sup> Оферта ПАО «Евразийский банк» (Договор об осуществлении переводов денежных средств, в том числе переводов электронных денежных средств). URL: [https://www.eurasian-bank.ru/userfiles/file/EDS/eds\\_oferta.pdf](https://www.eurasian-bank.ru/userfiles/file/EDS/eds_oferta.pdf) (дата обращения: 29 сентября 2018 года).

- допускает участие в переводе электронных денежных средств других субъектов, 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.

2. Особенности договора перевода электронных денежных средств 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».

### 3.2. Содержание договора перевода электронных денежных средств

Использование персонифицированных и неперсонифицированных электронных средств платежа определяет следующие особенности прав и обязанностей участников договора о переводе электронных денежных средств.

#### ***Оператор ЭДС вправе:***

- обрабатывать в целях исполнения договора, заключенного с клиентом – физическим лицом, его персональные данные, предоставленные им как лично, так и через третьих лиц (п. 1 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных») (далее – Закон о персональных данных);

- отказывать в переводе электронных денежных средств при их недостаточности у клиента; отсутствии полной или упрощенной идентификации клиента, когда она необходима для перевода

### 3.2. Содержание договора перевода электронных денежных средств

электронных денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства; непредоставлении или предоставлении неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых для перевода электронных денежных средств, и в других случаях в соответствии с заключенным договором (ч. 2 ст. 9 Закона № 161);

– приостанавливать или прекращать использование клиентом электронного средства платежа при нарушении им порядка его использования, предусмотренного договором (ч. 9 ст. 9 Закона № 161);

– не исполнять распоряжения клиента, поступающие оператору ЭДС, по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, до предоставления клиентом запрошенных документов (ч. 11 ст. 7 Закона № 115)<sup>92</sup>;

– отказывать в выполнении распоряжения клиента при возникновении подозрения, что операция совершается в целях легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (ч. 11 ст. 7 Закона № 115);

– запрашивать у клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств (п. 1.1) ч. 1 ст. 7 Закона № 115);

– обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности

---

<sup>92</sup> В средствах массовой информации отмечались случаи злоупотребления банками правом требовать информацию о транзакциях, осуществляемых клиентами. Так, клиенты Бинбанка, Тинькофф-банка и Сбербанка столкнулись с требованиями о предоставлении документов, обосновывающих переводы денежных сумм в пределах одной тысячи рублей. URL: [https://iz.ru/816701/anastasiia-alekseevskikh/vyidet-blokom-banki-trebiut-obosnovaniia-perevodov-natysiachu-rublei?utm\\_source=yxnews&utm\\_medium=desktop](https://iz.ru/816701/anastasiia-alekseevskikh/vyidet-blokom-banki-trebiut-obosnovaniia-perevodov-natysiachu-rublei?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop).



и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений (п. 3 ч. 1 ст. 7 Закона № 115);

– заключать договоры с операторами связи для увеличения остатка электронных денежных средств клиента – физического лица, являющегося абонентом такого оператора связи, за счет денежных средств, вносимых оператору связи (ч. 1 ст. 13 Закона № 161) (увеличение остатка электронных денежных средств указанным способом осуществляется при наличии соответствующего договора, заключенного оператором ЭДС с клиентом – физическим лицом).

***Оператор ЭДС обязан:***

– осуществлять перевод электронных денежных средств на основании распоряжений клиента в пользу получателей средств (в случаях, предусмотренных договорами между клиентом и оператором ЭДС, между клиентом и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требований получателей средств (ч. 7 ст. 7 Закона № 161));

– осуществлять перевод электронных денежных средств путем одновременного принятия распоряжения клиента, уменьшения имеющегося у него остатка электронных денежных средств и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода (ч. 10 ст. 7 Закона № 161) (исключение установлено ч. 11 ст. 7 Закона № 161 применительно к использованию предоплаченной карты. В этом случае срок перевода электронных денежных средств должен быть не более трех рабочих дней после принятия оператором ЭДС распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором ЭДС с клиентом, либо правилами платежной системы);

– незамедлительно направлять клиенту подтверждения об исполнении его распоряжений о переводе электронных денежных средств (ч. 13 ст. 7 Закона № 161);

– незамедлительно уведомить клиента об отказе в переводе электронных денежных средств и ее причине (ч. 7 ст. 8 Закона № 161);

### 3.2. Содержание договора перевода электронных денежных средств

- информировать клиента о совершении каждой операции с использованием его электронного средства платежа путем направления ему соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом (ч. 4 ст. 9 Закона № 161);
- обеспечивать возможность направления клиентом уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента (ч. 5 ст. 9 Закона № 161);
- приостанавливать или прекращать использование электронного средства платежа, согласно распоряжению клиента (ч. 9 ст. 9 Закона № 161);
- фиксировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления, хранить соответствующую информацию не менее трех лет (ч. 6 ст. 9 Закона № 161);
- предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием клиентом его электронного средства платежа, в порядке, установленном договором (ч. 7 ст. 9 Закона № 161);
- осуществлять на постоянной основе учет информации об остатках электронных денежных средств клиента и осуществленных им переводах (ч. 19 ст. 7 Закона № 161);
- рассматривать поступающие от клиента заявления, информировать клиента о результатах их рассмотрения, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не позднее 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не позднее 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств (ч. 8 ст. 9 Закона № 161);
- обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной от клиента в рамках исполнения договора, в том числе персональных данных клиента – физического лица в соответствии с требованиями, предусмотренными ст. 7 Закона о персональных данных и ст. 26 Закона о банковской деятельности;
- осуществлять меры по блокированию денежных средств клиента при получении официальной информации о его включении

в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо в отношении которых имеются достаточные основания подозревать в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) (п. 6 ч. 1 ст. 7 Закона № 115).

Необходимо подчеркнуть особую значимость установления надежных способов связи оператора ЭДС с клиентом в части его уведомления по различным аспектам их взаимодействия, предусмотренным ст. 9 Закона № 161. Поскольку указанная статья порядка такого уведомления не устанавливает, оператор ЭДС должен самостоятельно определиться в этом вопросе и особенно в том, что касается уведомления клиента о совершенных операциях с использованием принадлежащего ему электронного средства платежа, с учетом безусловной обязанности возмещения денежных средств по операциям, совершенных без согласия клиента. При этом можно воспользоваться рекомендациями, изложенными в приложении к Письму Банка России от 14 декабря 2012 года № 172-Т<sup>93</sup>, где говорится о возможности отправлять соответствующие уведомления как в бумажном, так и в электронном виде. Там же предусмотрено право устанавливать в договоре срок, когда уведомление считается полученным клиентом<sup>94</sup>. Важно только, чтобы при необходимости были представлены доказательства направления указанных уведомлений и их получения адресатом.

***Клиент вправе:***

– давать распоряжения оператору о переводе электронных денежных средств (ч. 7 ст. 7 Закона № 161);

---

<sup>93</sup> Письмо Банка России от 14 декабря 2012 года № 172-Т «О Рекомендациях по вопросам применения статьи 9 Федерального закона „О национальной платежной системе“».

<sup>94</sup> *Достов В. Л., Шуст П.* Организация операций с электронными деньгами: общие и частные проблемы реализации. URL: <https://bankir.ru/publikacii/20130311/organizatsiya-operatsii-s-elektronnymi-dengami-obschie-i-chastnye-problemy-realizatsii-10003120/> (дата обращения: 18 декабря 2008 года).

### 3.2. Содержание договора перевода электронных денежных средств

- получать уведомления об операциях с использованием электронного средства платежа в порядке, предусмотренном договором (ч. 13 ст. 7; ч. 4 ст. 9 Закона № 161);
- блокировать электронное средство платежа в случае его утраты, а также при наличии подозрений в несанкционированном доступе к нему (ч.11 и 12 ст. 9 Закона № 161);
- требовать возврата остатка электронных денежных средств при прекращении договорных отношений с оператором ЭДС (ч. 20, 21, 22 ст. 7 Закона № 161).

#### ***Клиент обязан:***

- предоставлять оператору ЭДС денежные средства для их перевода по назначению (ч. 1 ст. 7 Закона № 161);
- на момент заключения договора с оператором ЭДС предоставить достоверную информацию для связи и направления клиенту уведомлений об операциях с использованием принадлежащего ему электронного средства платежа;
- предоставить свои персональные данные при желании пройти упрощенную или полную идентификацию (ч. 1.11 и ч. 5.4 Закона № 115);
- своевременно информировать оператора ЭДС об изменении своих персональных данных, реквизитов документов, предъявленных для идентификации клиента, направления необходимых уведомлений;
- обеспечить безопасное хранение авторизационных данных, которые позволяют провести аутентификацию клиента способом, исключающим возможность получения к ним доступа третьих лиц;
- предоставлять по требованию оператора ЭДС информацию и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств, о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, целях совершения операции (ч. 11, ч. 14 ст. 7 Закона № 115);
- незамедлительно сообщить оператору ЭДС об утрате электронного средства платежа (ч. 11 ст. Закона № 161).

### **Выводы**

Содержание договора о переводе электронных денежных средств определяется правовыми нормами Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, Федерального закона «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1, Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, документами Банка России.

### **3.3. Ответственность за нарушение обязательств по договору перевода электронных денежных средств**

К особенностям договора о переводе электронных денежных средств относятся положения об ответственности сторон за нарушение его условий. Как известно, общей формой гражданско-правовой ответственности является возмещение убытков. Иные формы ответственности могут применяться в случаях, предусмотренных законом или договором. Это в полной мере относится к договору о переводе электронных денежных средств.

Так, согласно ч. 12 ст. 9 Закона № 161, оператор ЭДС несет ответственность в случае перевода электронных денежных средств без согласия клиента в сумме совершенной операции. О каждой такой операции оператор ЭДС обязан информировать клиента путем направления ему уведомления в порядке, установленном договором (ч. 4 ст. 9 Закона № 161). При этом Закон не устанавливает срок, в течение которого оператор ЭДС должен исполнить указанную обязанность. Можно предположить, что порядок и сроки информирования клиента о факте совершения операции с использованием электронного средства платежа должны устанавливаться в договоре между оператором

ЭДС и клиентом, однако обнаружить положительных примеров по данному вопросу нам не удалось<sup>95</sup>.

Вопрос о возмещении суммы операции, осуществленной без согласия клиента, по-разному решен в отношении юридических и физических лиц.

В отношении юридических лиц действует ч. 12 ст. 9 Закона № 161, обязывающая оператора ЭДС возместить клиенту – юридическому лицу сумму операции, совершенной без его согласия после получения от клиента соответствующего уведомления. Иными словами, клиенту – юридическому лицу возвращаются только денежные средства, которые были списаны с него оператором ЭДС после получения указанного уведомления. Все операции, которые были совершены оператором ЭДС до получения уведомления клиента, считаются совершенными с его согласия.

---

<sup>95</sup> Правила осуществления переводов электронных денежных средств общества с ограниченной ответственностью «Банк Раунд». URL: [https://www.round.ru/documents/agreements/private/mobile/rules\\_22.02.2016.pdf](https://www.round.ru/documents/agreements/private/mobile/rules_22.02.2016.pdf) (дата обращения: 3 января 2019 года); Договор на осуществление переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа PAYFOR. URL: <https://payfor.co/files/offer.pdf> (дата обращения: 3 января 2019 года); Общие условия осуществления перевода электронных денежных средств и обслуживания электронных средств платежа ПАО «МТС-Банк». URL: [http://static.mts.ru/uploadmisk/contents/1655/oferta\\_all\\_esp.pdf](http://static.mts.ru/uploadmisk/contents/1655/oferta_all_esp.pdf) (дата обращения: 3 января 2019 года); Правила осуществления перевода электронных денежных средств небанковской кредитной организации «Премиум» (общество с ограниченной ответственностью). URL: [http://nkopremium.ru/data/pravila\\_eds\\_05\\_03\\_2013.pdf](http://nkopremium.ru/data/pravila_eds_05_03_2013.pdf) (дата обращения: 3 января 2019 года); Правила осуществления перевода электронных денежных средств ООО НКО «Мобильная карта». URL: <https://1cupis.ru/docs/legalinfo/%D0%9F%D0%A0%D0%90%D0%92%D0%98%D0%9B%D0%90%20%D0%9F%D0%95%D0%A0%D0%95%D0%92%D0%9E%D0%94%D0%90%20%D0%AD%D0%94%D0%A1.pdf>; Публичная оферта на заключение Договора об использовании платежного сервиса «Comeraу Кошелек». URL: <https://money.comeraу.ru/Data/Offer.pdf> (дата обращения: 3 января 2019 года).

Что касается клиентов – физических лиц, то ч. 15 ст. 9 Закона № 161 обязывает оператора ЭДС возместить сумму операции, совершенной без согласия такого клиента, как до, так и после получения от него уведомления об этом, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без его согласия. Правила использования электронного средства платежа разрабатывает оператор ЭДС. Обращает на себя внимание, что применительно к юридическим лицам условия о нарушении порядка использования электронного средства платежа не содержится, но, видимо, предполагается.

В законе четко не определен срок, в течение которого оператор ЭДС обязан принять решение о возврате суммы операции, совершенной без согласия клиента. Можно предположить, что к данному случаю относятся нормы ч. 8 ст. 9 Закона № 161, согласно которым оператор ЭДС обязан рассматривать заявления клиента, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

В отношении сроков возврата денег в Законе № 161 речи вообще не идет. Банк России в Письме от 14 декабря 2012 года № 172-Т «О Рекомендациях по вопросам применения статьи 9 Федерального закона „О национальной платежной системе“» разъясняет, что эти сроки должны быть разумными. Таким образом, безусловной обязанность возмещать денежные средства по операциям, совершенным без согласия клиента, не является. Все зависит от результатов расследования, проведенного оператором ЭДС. При положительном решении вопроса сроки возвращения денег могут затянуться, поскольку зависят от усмотрения оператора ЭДС в отношении их разумности.

В ряде случаев отмечаются случаи взимания с клиентов расходов, понесенных в связи с расследованием фактов перевода денежных средств без согласия клиента, что является недопустимым<sup>96</sup>.

Открытым остается вопрос о критериях распределения рисков случайных убытков, причиненных клиенту в процессе перевода электронных денежных средств с участием других операторов ЭДС, а также привлекаемых к переводу банковского платежного агента, операционного центра, платежного клирингового центра, расчетного центра.

В судебной практике неоднозначно решается вопрос об ответственности за несанкционированный перевод электронных денежных средств, если в платежной операции был задействован оператор мобильной связи, выдавший неуполномоченному лицу дубликат SIM-карты клиента. В этих случаях суды действуют по-разному, возлагая риски как на банк, так и на клиента, которые в последующем обращаются с соответствующими исками к оператору мобильной связи. Как представляется, в данной ситуации сумму совершенной операции обязан возместить оператор связи, и это должно быть отражено в ч. 16 ст. 9 Закона № 161 и ст. 68 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 126-ФЗ «О связи».

---

<sup>96</sup> Договор о комплексном обслуживании клиента (оферта). URL: [http://rnko.ru/cardholders/ZK\\_MoneyGram/TO\\_agentov/Documents/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D0%BE%D0%B1%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8%20%D0%9A%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%B2%20%D0%A2%D0%9E%20%D0%90%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2\\_01\\_01\\_2014.pdf](http://rnko.ru/cardholders/ZK_MoneyGram/TO_agentov/Documents/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D0%BE%D0%B1%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8%20%D0%9A%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%B2%20%D0%A2%D0%9E%20%D0%90%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2_01_01_2014.pdf) (дата обращения: 4 января 2019 года); Публичная оферта. Договор на осуществление переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа «Мобильный платеж МИКС-ПЛАТ». URL: [http://ribank.ru/images/doc/oferta\\_ESP\\_Mixplat.pdf](http://ribank.ru/images/doc/oferta_ESP_Mixplat.pdf) (дата обращения: 5 января 2019 года).



Актуальным является вопрос об освобождении от ответственности оператора ЭДС в ситуации, когда клиент использует вредоносное программное обеспечение, повлекшее совершение платежной операции без его согласия. Как правило, суды данное обстоятельство не учитывают, что представляется неправильным. Во-первых, правовая судьба технических средств (мобильных телефонов, компьютеров), с которых поступают распоряжения клиента, оператору ЭДС неподконтрольна. Соответственно, распоряжения, поступающие от клиента, сформированные с использованием вредоносного программного обеспечения, не могут быть распознаны оператором ЭДС как поступившие от неуправомоченного лица. Следует также иметь в виду, что при получении услуги с использованием интернет-банкинга клиент должен осознавать, что Интернет как канал связи является небезопасным<sup>97</sup>. Изложенные обстоятельства должны освобождать оператора ЭДС от ответственности, что целесообразно отразить в ч. 16 ст. 9 Закона № 161.

В то же время оператор ЭДС должен нести гражданско-правовую ответственность в случае неработоспособности веб-интерфейса «электронного кошелька» или сбоя в его работе, поскольку интерфейс на сайте оператора ЭДС представляет собой элемент электронного средства платежа, представленного в виде программного приложения, размещенного на его сервере и предназначенного для переводов электронных денежных средств с использованием сети «Интернет».

### ***Выводы***

Вопросы, связанные с ответственностью за нарушение обязательств по договору перевода электронных денежных средств, требуют уточнения. Необходимо, в частности, установить сроки

---

<sup>97</sup> *Ходеева У. А.* Электронные средства платежа: проблемы правового регулирования и актуальные вопросы судебной практики // Молодой ученый. 2017. № 50.1. С. 79–82.

### 3.3. Ответственность за нарушение обязательств по договору ...

рассмотрения претензий, связанных с переводом электронных денежных средств без согласия клиентов, и их возврата; запретить взимание с клиентов расходов, понесенных на расследование случаев несанкционированных переводов электронных денежных средств; определить основания ответственности операторов мобильной связи, участвующих в переводе электронных денежных средств; конкретизировать основания ответственности операторов ЭДС, использующих веб-интерфейсы.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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.

Электронные денежные средства являются разновидностью денежных средств, они входят в состав «иного имущества» как объекта гражданских прав.

Денежные средства, которые учитываются на банковских счетах, приобретают статус безналичных денежных средств и используются клиентом на основании договоров банковского счета, банковского вклада, номинального счета, счета эскроу, публичного депозитного счета. Денежные средства, которые не учитываются на банковском счете и подлежат переводу с использованием электронных средств платежа, приобретают статус электронных денежных средств, которые также являются безналичными, но только перешедшими на более высокий уровень, поскольку расчеты с ними «обеспечиваются электронными техническими средствами». Клиент использует их на основании договора перевода электронных денежных средств или договора об использовании электронного средства платежа.

Собственником переданных банку (оператору) денег в любом случае остается клиент, который сохраняет с ними вещную связь, позволяющую ему владеть, пользоваться и распоряжаться деньгами. Обязательственные права у клиента возникают на основании заключенного между ним и банком (оператором) соответствующего договора. При этом правовая природа безналичных денежных средств и такой их разновидности, как электронные

денежные средства, является вещно-обязательственной. Вещная связь с деньгами сохраняется за клиентом на всем протяжении действия заключенного с банком (оператором) договора и продолжается при прекращении договора в отношении полученного остатка денежных средств. Обязательственный характер связи с деньгами возникает и сохраняется только на период действия договора и прекращается с прекращением его действия.

Процедуры перевода электронных денежных средств требуют определенной корректировки. Необходимо компенсировать клиенту потери, связанные с обесцениванием денег при их длительном нахождении без движения у оператора ЭДС; уточнить сроки наступления безотзывности распоряжения клиента относительно перевода электронных денежных средств; устранить неоправданные ограничения, касающиеся переводов электронных денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также платежей клиентов в пользу оператора ЭДС.

Электронные денежные средства переводятся с помощью электронных средств платежа, которые представлены в виде различного рода карт, «электронных кошельков», «Интернет-банкинга». Законодательное регулирование их использования отстает от потребностей гражданского оборота. В то время как в западных правовых системах насчитываются сотни законодательных актов, посвященных электронным деньгам, в России принят лишь один базовый закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ. Пробелы в действующем законодательстве частично восполняются актами Банка России, что нельзя признать приемлемым выходом из создавшегося положения. Как следствие, контрагенты вынуждены прибегать к использованию общих положений Гражданского кодекса о договорах и норм законодательства об электронных документах. Все это влечет разноречивость в их толковании и применении в одних и тех же ситуациях.

Общей тенденцией развития отечественного законодательства является установление ограничений на использование электронных средств платежа вместо всемерного внедрения их в повседневную

практику, как это происходит в развитых экономиках мира. Вызвана такая политика стремлением противодействовать легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако, как представляется, в этом вопросе должен быть найден разумный компромисс. Пока же следствием вводимых ограничительных мер является низкий спрос хозяйствующих субъектов на корпоративные средства платежа и незначительность разовых переводов денег, осуществляемых гражданами. Дальнейшее ужесточение режима использования электронных средств платежа может сгладить преимущества, связанные с переводом электронных денежных средств, по сравнению с переводом обычных денежных средств.

В связи с употреблением законодателем весьма широкой дефиниции электронного средства платежа как формы безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств и возникающей в связи с этим неопределенности в отнесении тех или иных технических устройств к электронным средствам платежа необходимо руководствоваться двумя критериями, первый из которых состоит в возможности составлять, удостоверить и передавать распоряжения оператору ЭДС в целях осуществления перевода денежных средств, а второй – в оформлении указанной возможности договором, заключаемым с оператором ЭДС, являющимся кредитной организацией.

Сравнение российского законодательства, регламентирующего электронные денежные средства, с аналогичным законодательством Европейского союза позволяет выделить их общие моменты, касающиеся:

- получения специального разрешения на эмиссию электронных денег;
- ведения публичного реестра эмитентов электронных денег в Европейском союзе и специального учета кредитных организаций Банком России;

- презюмирования использования электронных денег и электронных денежных средств для совершения платежей, а не для сбережения средств;
- запрета получать доход по процентам или любые другие доходы, связанные с продолжительностью времени, в течение которого электронные деньги и электронные денежные средства находятся у их держателя;
- погашения электронных денег и электронных денежных средств по номинальной стоимости в любое время и без каких-либо условий в части установления минимального порога погашения;
- «замораживания» денежных средств в случаях их «отмывания», финансирования террористической деятельности, необходимости предотвращения и расследования преступлений.

Наряду с общими моментами можно выделить следующие отличия.

Электронные деньги в Европейском союзе эмитируются, а электронные денежные средства в России переводятся в размере предвзительно предоставленных средств.

Электронные деньги по законодательству Европейского союза – это права требования клиента к эмитенту по поводу их эмиссии и транзакции по назначению. Электронные денежные средства по законодательству Российской Федерации – это не только права требования клиента к оператору ЭДС по поводу их перевода, но и вещные права на них, поскольку клиент не теряет права собственности на переданные оператору ЭДС денежные средства.

Эмиссия электронных денег в Европейском союзе при расширенном круге субъектов, уполномоченных ее осуществлять, слабых контрольных механизмах и недостаточно строгой ответственности за необеспеченность реальными деньгами является рискованной.

Российский законодатель с учетом опыта регулирования электронных денег в Европейском союзе преодолел его слабые стороны и в результате обеспечил низкую рискованность осуществления платежей на основе использования электронных денежных средств.

Переводы электронных денежных средств по действующему законодательству осуществляет оператор ЭДС, который при необходимости привлекает для этого других субъектов соответствующей платежной системы, в частности банковских платежных агентов, операционные центры, платежные клиринговые центры, расчетные центры.

В качестве операторов ЭДС выступают Банк России, Внешэкономбанк, банковские и небанковские кредитные организации, имеющие соответствующие лицензии ЦБ РФ.

Общие требования к функционированию кредитных организаций–операторов ЭДС установлены Законом о банковской деятельности, который содержит в этой части многочисленные отсылки к Закону № 161. Указанные общие требования конкретизируются в положениях, инструкциях, указаниях и письмах Банка России, 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, особенно в том, что касается правового положения отдельных видов небанковских кредитных организаций, оказания эквайринговых услуг, затрудняет их понимание и соблюдение.

Банковский платежный агент – это юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций в интересах физических лиц (прием и выдача наличных денежных средств, предоставление электронных средств платежа и обеспечение возможности их использования, проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента).

Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, согласно условиям договора с оператором ЭДС, 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 электронных денежных средств.

Система контроля, предусматривающая 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, позволяет минимизировать случаи сбоев в работе по переводу электронных денежных средств и возможных злоупотреблений со стороны их субъектов.

Сравнение существующих форм осуществления деятельности по приему денежных средств от физических лиц через платежных агентов, полномочия которых определяются Законом № 103, и через банковских платежных агентов, деятельность которых регулируется ст. 13.1 Закона о банковской деятельности, позволяет утверждать, что модель взаимодействия оператора ЭДС с клиентами посредством привлечения банковских платежных агентов (субагентов) является вполне конкурентной за счет значительно более широкого спектра оказываемых ими услуг.

Закон не устанавливает каких-либо требований к уставному капиталу юридического лица, имущественному положению индивидуального предпринимателя, привлекаемых в качестве банковских платежных агентов, и финансовым инструментам, гарантирующим возмещение ими убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения взятых на себя обязательств, а также 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 – это организация, призванная обеспечивать оператору ЭДС и его клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств и обмену электронными сообщениями в тех случаях, когда сам оператор ЭДС такие услуги не оказывает.

Платежные системы самостоятельно определяют требования к финансовому состоянию и технической оснащенности операционного центра, позволяющие им успешно конкурировать на рынке услуг по переводу электронных денежных средств.

Для обеспечения бесперебойности перевода электронных денежных средств необходимо на уровне Банка России разработать и внедрить применительно ко всем платежным системам по-роговые показатели:

- соблюдения времени оказания услуги с момента получения распоряжения клиента на перевод электронных денежных средств до момента его реального исполнения с учетом необходимости осуществления клиринговых и расчетных операций;

- периода времени между двумя последовательно произошедшими событиями, которые приводят к нарушению надлежащего оказания услуги, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов электронных денежных средств;

- 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.

Платежный клиринговый центр – 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 25) и не содержит норм о клиринге в системе перевода электронных денежных средств, отличающемся определенной спецификой. Данный пробел в законе необходимо устранить в интересах обеспечения единообразной практики перевода указанных денежных средств.

Закон № 161 не содержит и требований к финансовому состоянию платежных клиринговых центров. Неопределенность в этом вопросе должна быть устранена, поскольку неясно, нормы каких законов распространяют свое действие на случаи образования данных юридических лиц.

Закон № 161 следует дополнить и в части регулирования одностороннего отказа от договора оказания клиринговых услуг. Такой отказ со стороны участника платежной системы может иметь место только при отсутствии у него имущественных обязательств по договору, а со стороны клиринговой организации – в случае нарушения участником клиринга требований, предъявляемых правилами клиринга к его участникам.

Расчетный центр – это 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.

Общие требования Закона № 161 к расчетному центру конкретизируются в локальных нормативных актах платежных систем. Платежные системы устанавливают также права и обязанности расчетных центров.

Поскольку ответственность за нарушение условий договора банковского счета и основания его расторжения предусмотрены Гражданским кодексом 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.

Перевод электронных денежных средств оформляется одноименным договором, который заключается между оператором ЭДС и клиентом. Данный договор является самостоятельным видом договора, непоименованным в Гражданском кодексе РФ. Его особенности позволяют ставить вопрос о включении его отдельным параграфом в главу 46 ГК РФ «Расчеты», в котором регулируются безналичные формы расчетов.

Содержание договора о переводе электронных денежных средств определяется правовыми нормами Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, Федерального закона «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1, Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, документами Банка России.

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

Специфика электронных денежных средств в системе отношений экономического оборота и их перевод третьим лицам должна найти специальное правовое регулирование. В частности, в ГК РФ можно было бы выделить отдельную главу, посвященную переводу электронных денежных средств, в которой дать определение электронным денежным средствам и электронным средствам платежа; охарактеризовать виды используемых электронных средств

платежа; перечислить участников правоотношений, предметом которых являются электронные денежные средства, а также их права и обязанности, равно как и лиц, привлекаемых к осуществлению переводов электронных денежных средств; отразить способы идентификации клиентов, прибегающих к переводу электронных денежных средств; привести договорные конструкции, связанные с переводом электронных денежных средств; определить ответственность за нарушение договорных обязательств в данной сфере общественных отношений.

## Библиографический список

### *Нормативные правовые акты и другие официальные документы*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации.
4. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
6. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
8. Федеральный закон от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».
9. Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».
10. Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
11. Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
12. Федеральный закон от 29 декабря 2015 года № 403-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».
13. Федеральный закон от 7 июля 2003 года № 126-ФЗ «О связи».
14. Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей».
15. Инструкция Центрального банка РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
16. Инструкция Центрального банка РФ от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государствен-

ной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

17. Инструкция Центрального банка РФ 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».

18. Положение Центрального банка РФ от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма“».

19. Положение Центрального банка РФ от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

20. Положение Центрального банка РФ от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

21. Положение Центрального банка РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

22. Положение Центрального банка РФ от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

23. Положение Центрального банка РФ от 10 апреля 2006 года № 285-П «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями».

24. Письмо Банка России от 01.09.2014 № 12-1-5/2112 «О применении Федерального закона № 115-ФЗ».

25. Письмо Банка России от 20 декабря 2013 года № 249-Т «О предоставлении клиентам – физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств» / Банк России // Вестник Банка России. 2014. № 2 (1480). С. 20–22.

26. Письмо Банка России от 01.09.2014 № 12-1-5/2112 «О применении Федерального закона № 115-ФЗ».

27. Письмо Банка России от 14 декабря 2012 года № 172-Т «О рекомендациях по вопросам применения статьи 9 Федерального закона „О национальной платежной системе“».

28. Стандарт Банка России, принятый и введенный в действие Распоряжением Банка России от 17 мая 2014 года № Р-399.

29. Стандарт Банка России, принятый и введенный в действие Распоряжением Банка России от 17 мая 2014 года № Р-399 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014.

30. Указание Банка России от 14.09.2011 № 2694-У «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств». URL: [http://www.cbr.ru/PSystem/oper\\_zip/](http://www.cbr.ru/PSystem/oper_zip/) (дата обращения: 2 августа 2018 года).

31. Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

32. Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У «О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов».

33. Заключение Комитета Государственной думы по кредитным организациям и финансовым рынкам от 19.12.2005 № 3.24-13/13.

34. Информация от 28 февраля 2013 года «О применении отдельных положений Федерального закона „О национальной платежной системе“» // Вестник Банка России. 2013. № 15.

35. Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза от 13 ноября 2007 г. «О платежных услугах на внутреннем рынке и о внесении изменений в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и об отмене Директивы 97/5/ЕС».

36. Директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и совета от 16 сентября 2009 года об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений электронных денег, вносящая изменения в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 2000/46/ЕС.

### ***Материалы судебной практики***

37. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 12 сентября 2014 года № Ф09-5683/14 по делу № А60-49840/2013. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/38505009/> (дата обращения: 15 августа 2018 года).

38. Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 11 октября 2016 года № Ф10-4005/2016 по делу о признании права собственности на денежные средства, которые находились на банковском

счете ликвидированной компании. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ACN&n=99708#09836123716164864> (дата обращения: 18 октября 2018 года).

39. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 16.02.2015 № Ф05-101/2015 по делу № А40-18873/2014 о признании за учредителем права собственности на денежные средства на счете и об обязанности выдать денежные средства со счета. URL: <http://www.pravosudie.biz/923793> (дата обращения: 17 октября 2018 года).

40. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 11 июня 2009 года по делу № А56-21256/2008,

41. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 15 марта 2010 года по делу № А56-21256/2008.

42. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 11 июня 2009 года по делу № А56-21256/2008, Постановление ФАС Северо-Западного округа от 15 марта 2010 года по делу № А56-21256/2008.

43. Определение Санкт-Петербургского городского суда от 19 января 2010 года № 436 о взыскании половины доли вклада в пользу бывшего супруга. URL: <https://www.lawmix.ru/obsh/19480> (дата обращения: 15 октября 2018 года).

44. Апелляционное определение Московского городского суда от 10 ноября 2014 года по делу № 33-43076/2014.

45. Решение Котовского городского суда Тамбовской области от 12 мая 2010 года № 2-212/2010 о признании права собственности на денежный вклад в порядке наследования. URL: <http://resheniya-sudov5.ru/3/50815/> (дата обращения: 17 октября 2018 года).

46. Определение Ульяновского областного суда от 10 августа 2010 года № 33-2806-2010 о признании права собственности на банковский вклад. URL: [http://uloblsud.ru/index.php?option=com\\_content&task=view&id=192&Itemid=63&idCard=19946](http://uloblsud.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=192&Itemid=63&idCard=19946) (дата обращения: 15 октября 2018 года).

### ***Научная литература***

47. *Абрамова Е. Н., Хрусталева А. В.* Понятие и признаки договора о переводе электронных денежных средств // *Хозяйство и право.* № 4 (483). 2017. С. 46–57.

48. *Белов В. А.* Банковское право России: теория, законодательство, практика // *Юридические очерки.* М., 2000. С. 319.



49. *Белых В. С.* Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России. Раздел «Правовой режим денежных средств». URL: <https://psyera.ru/6723/pravovoy-rezhim-denezhnyh-sredstv> (дата обращения: 15 августа 2018 года).

50. *Воронин А. С.* Бизнес-энциклопедия «Платежные карты». М., 2014. С. 397.

51. *Галенко В. Ю.* Электронные денежные средства. URL: [http://www.ipbmr.ru/?page=vestnik\\_2014\\_6\\_galenko](http://www.ipbmr.ru/?page=vestnik_2014_6_galenko) (дата обращения: 12 июня 2018 года).

52. Предоплаченные банковские карты – что это такое? URL: <http://get-credit.ru/predoplachennyye-bankovskie-kartyi-chto-eto-takoe/> (дата обращения: 14 июня 2018 года).

53. *Грибанов В. П.* Границы свободы завещания вкладов // Банковское право. 2007. № 5. С. 113–114.

54. Договор с банковским платежным агентом. URL: [http://obrazec.org/09/dogovor\\_s\\_bankovskim\\_platezhnym\\_agentom.htm](http://obrazec.org/09/dogovor_s_bankovskim_platezhnym_agentom.htm) (дата обращения: 30 декабря 2018 года).

55. Договор о привлечении банковского платежного агента. URL: [https://www.nbsrf.ru/assets/files/infobankpdf/ВПО/dogovor\\_BPA.pdf](https://www.nbsrf.ru/assets/files/infobankpdf/ВПО/dogovor_BPA.pdf) (дата обращения: 30 декабря 2018 года).

56. Договор об использовании электронного средства платежа. URL: [http://www.sinko-bank.ru/korporativnym\\_kliyentam/internet\\_banking/dogovor\\_ob\\_ispolzovanii\\_esp/](http://www.sinko-bank.ru/korporativnym_kliyentam/internet_banking/dogovor_ob_ispolzovanii_esp/) (дата обращения: 10 сентября 2018 года).

57. Договор об использовании электронного средства платежа. URL: <http://xn----ctbbejw6bbbwcle.xn--plai/index.php?doc=1654> (дата обращения: 16 сентября 2018 года).

58. Договор о расчетах электронными денежными средствами. URL: <http://www.mosbuhuslugi.ru/material/dogovor-raschety-elektronnye-denezhnye-sredstva> (дата обращения: 16 сентября 2018 года).

59. Договор о комплексном обслуживании Клиента (Оферта). URL: [https://www.vivadengi.ru/docs/viva\\_dogovor\\_complex.pdf](https://www.vivadengi.ru/docs/viva_dogovor_complex.pdf) (дата обращения: 5 сентября 2018 года).

60. Договор на осуществление переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа PAYFOR. URL: <https://payfor.co/files/offer.pdf> (дата обращения: 3 января 2019 года).

61. Договор о комплексном обслуживании клиента (оферта). URL: [http://nko.ru/cardholders/ZK\\_MoneyGram/TO\\_agentov/Documents/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%BE%20%D0](http://nko.ru/cardholders/ZK_MoneyGram/TO_agentov/Documents/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%BE%20%D0)

%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D0%BE%D0%B1%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8%20%D0%9A%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%B2%20%D0%A2%D0%9E%20%D0%90%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2\_01\_01\_2014.pdf (дата обращения: 4 января 2019 года).

62. *Достов В. Л., Шуст П.* Организация операций с электронными деньгами: общие и частные проблемы реализации. URL: <https://bankir.ru/publikacii/20130311/organizatsiya-operatsii-s-elektronnymi-dengami-obshchie-i-chastnye-problemy-realizatsii-10003120/> (дата обращения: 18 декабря 2008 года).

63. *Ефимова Л. Г.* Правовые проблемы безналичных денег // *Хозяйство и право.* 1997. № 1. С. 28–39.

64. *Иванов В. Ю.* Некоторые правовые аспекты использования в платежах «мобильных кошельков». URL: <http://xn----7sbbaj7auwnffhk.xn--plai/article/12101> (дата обращения: 22 декабря 2018 года).

65. *Иванов В. Ю.* Юридические особенности понятия «электронный кошелек» на сайте оператора платежной услуги. URL: <http://xn----7sbbaj7auwnffhk.xn--plai/article/9982> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

66. *Иванов В. Ю.* Понятие электронных денежных средств в законодательстве России // *Хозяйство и право.* 2012. № 8. С. 98–108.

67. *Иванов О. М., Щербакова М. А.* Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)». М., 2014. С. 767.

68. Информация для Клиента о Платежном сервисе «ТелеПэй Платежи» и публичная оферта на заключение Договора об оказании информационно-технологических услуг. URL: [http://www.telepayural.ru/upload/file/Appendix\\_3a-Oferta\\_pay.pdf](http://www.telepayural.ru/upload/file/Appendix_3a-Oferta_pay.pdf) (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

69. Интернет-банкинг – наиболее перспективное направление дистанционного обслуживания частных лиц. URL: [https://studwood.ru/641506/bankovskoe\\_delo/internet\\_banking\\_naibolee\\_perspektivnoe\\_napravlenie\\_distsionnogo\\_obslyzhvaniya\\_chastnyh](https://studwood.ru/641506/bankovskoe_delo/internet_banking_naibolee_perspektivnoe_napravlenie_distsionnogo_obslyzhvaniya_chastnyh) (дата обращения: ноябрь 2018 года).

70. Интернет-банкинг – основные плюсы и недостатки интернет-банкинга. URL: <http://www.economyclub.info/banki/1366-internet-banking-osnovnye-plyusy-i-nedostatki-internet-bankinga.html> (дата обращения: 10 ноября 2018 года).

71. Когда наступает безотзывность перевода денежных средств? URL: <http://biznes-delo.ru/denezhnye-perevody/bezotzyvnost-vozvrata-sredstv-platelshhika.html> (дата обращения: 22 декабря 2018 года).

72. *Колодкина М. В.* Электронные денежные средства как объект имущественного оборота // Евразийский юридический журнал. 2011. № 7. С. 79–81.

73. *Колодкина М. В.* Электронные денежные средства как способ исполнения обязательств // Пробелы в российском законодательстве 2011. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/elektronnye-denezhnye-sredstva-kak-sposob-ispolneniya-obyazatelstv> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

74. *Коростелев М. А.* Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы // Журнал российского права. 2013. № 12. С. 130–135.

75. *Курбатов А. Я.* Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству Российской Федерации. Государственный университет Высшей школы экономики // Хозяйство и право. 2007. № 9. С. 68–84.

76. *Лопатин В. А.* Развитие механизма оборота электронных денежных средств. URL: [http://www.rusacad.ru/docs/disertsovet/zashiti/LopatinVA/disser\\_LopatinVA.pdf](http://www.rusacad.ru/docs/disertsovet/zashiti/LopatinVA/disser_LopatinVA.pdf) (дата обращения: 15 декабря 2018 года).

77. *Лоцилин В. С.* Правовая природа электронных денежных средств: подходы российского права // Закон и право. 2012. № 10. С. 51–54.

78. *Лоцилин В. С.* Применение норм об электронных денежных средствах к отношениям в «открытых» и «закрытых» электронных платежных системах // Банковское право. 2013. № 5. С. 69–75.

79. *Львова С.* Овердрафт и технический овердрафт: сущность и правовое регулирование. URL: <http://www.banki.ru/blog/lvovav/8952.php> (дата обращения: 6 августа 2018 года).

80. *Луниц Л. А.* Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М.: Статут, 2004. С. 350.

81. *Маньшин С. В.* Гражданско-правовое регулирование применения электронно-цифровой подписи в сфере электронного обмена данными : автореф. дис. ... канд. юр. наук : 12.00.03

82. О цифровой подписи в сфере электронного обмена данными: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. С. 36.

83. *Миллер Р. Л.* Современные деньги и банковское дело. М.: ИНФРА-М. 2004. С. 856.

84. *Мищенко Е. А.* Особенности некоторых видов договоров возмездного оказания услуг. URL: <https://www.lawmix.ru/comm/3645> (дата обращения: 16 сентября 2018 года).

85. Момент исполнения заказчиком обязанности по оплате (момент оплаты) работ. URL: <http://sud-jurist.ru/moment-ispolneniya-zakazchikom-obuyazannosti-po-oplate-moment-oplaty-rabot/> (дата обращения: 15 декабря 2018 года).

86. *Новицкий А. Н.* Место электронных денег в финансовой системе государства // *Банковское право*. 2008. № 2. С. 40–42.

87. *Новоселова Л. А.* Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М., 1996. С. 160.

88. Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения. СТО БР ИББС-1.0-2014. URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 12 июня 2018 года).

89. Общие условия осуществления перевода электронных денежных средств и обслуживания электронных средств платежа ПАО «МТС-Банк». URL: [http://static.mts.ru/uploadmstk/contents/1655/oferta\\_all\\_esp.pdf](http://static.mts.ru/uploadmstk/contents/1655/oferta_all_esp.pdf) (дата обращения: 3 января 2019 года).

90. Овердрафт как форма краткосрочного кредита. URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/overdraft.html> (дата обращения: 6 августа 2018 года).

91. *Овсейко С. В.* Юридическая природа электронных денег // *Юрист*. 2007. № 9. С. 30–36.

92. *Олейник О. М.* Основы банковского права: курс лекций. М.: Юрист, 1997. С. 424.

93. Онлайн-банкинг – система электронного банковского обслуживания. URL: <http://creditar.ru/credits/onlajn-banking-sistema-elektronnogo-bankovskogo-obslyzhvaniya> (дата обращения: 5 ноября 2018 года).

94. Оферта ПАО «Евразийский банк» (Договор об осуществлении переводов денежных средств, в том числе переводов электронных денежных средств). URL: [https://www.eurasian-bank.ru/userfiles/file/EDS/eds\\_oferta.pdf](https://www.eurasian-bank.ru/userfiles/file/EDS/eds_oferta.pdf) (дата обращения: 29 сентября 2018 года).

95. Преимущества и недостатки электронных кошельков. URL: <https://regularpay.com/ru/articles-ru/digital-wallet/> (дата обращения: 10 августа 2018 года).

96. Правила осуществления переводов электронных денежных средств ООО «Банк Раунд». URL: [https://www.round.ru/documents/agreements/private/mobile/rules\\_22.02.2016.pdf](https://www.round.ru/documents/agreements/private/mobile/rules_22.02.2016.pdf) (дата обращения: 24 декабря 2018 года).

97. Платежные системы. URL: <https://econ.wikireading.ru/17177> (дата обращения: 20 декабря 2018 года).

98. Правилами платежной системы «МультиКарта» Москва 2014 операционный центр обязан обеспечить в течение календарного года гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг и технологической готовности не ниже 99,6 %. URL: <http://rykovodstvo.ru/exspl/101560/index.html?page=7> (дата обращения: 29 декабря 2018 года).

99. Правила платежной системы Sendy. URL: <https://sendy.land/files/images/doc/rules-new.pdf> (дата обращения: 15 декабря 2018 года).

100. Правила платежной системы CONTACT. URL: <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: 30 декабря 2018 года).

101. Правила платежной системы БЭСТ. URL: [https://bestmt.ru/docs/rules\\_23\\_05\\_2014.pdf?3c7a4d4f0d6c3dcfdaf19ef11dcc6bd5](https://bestmt.ru/docs/rules_23_05_2014.pdf?3c7a4d4f0d6c3dcfdaf19ef11dcc6bd5) (дата обращения: 30 декабря 2018 года).

102. Правила платежной системы «РЕХРАУ». URL: [http://www.geobank.ru/files/1143/Proekt\\_Pravil\\_REXPAY\\_red.2.6.pdf](http://www.geobank.ru/files/1143/Proekt_Pravil_REXPAY_red.2.6.pdf) (дата обращения: 20 декабря 2018 года).

103. Правила осуществления переводов электронных денежных средств общества с ограниченной ответственностью «Банк Раунд». URL: [https://www.round.ru/documents/agreements/private/mobile/rules\\_22.02.2016.pdf](https://www.round.ru/documents/agreements/private/mobile/rules_22.02.2016.pdf) (дата обращения: 3 января 2019 года).

104. Правила осуществления перевода электронных денежных средств Небанковской кредитной организации «Премимум» (общество с ограниченной ответственностью). URL: [http://nkorpremium.ru/data/pravila\\_eds\\_05\\_03\\_2013.pdf](http://nkorpremium.ru/data/pravila_eds_05_03_2013.pdf) (дата обращения: 3 января 2019 года).

105. Правила осуществления перевода электронных денежных средств ООО НКО «Мобильная карта». URL: <https://1cupis.ru/docs/legalinfo/%D0%9F%D0%A0%D0%90%D0%92%D0%98%D0%9B%D0%90%20%D0%9F%D0%95%D0%A0%D0%95%D0%92%D0%9E%D0%94%D0%90%20%D0%AD%D0%94%D0%A1.pdf> (дата обращения: 20 декабря 2018 года).

106. Публичная оферта на заключение Договора об использовании платежного сервиса «Comeraу Кошелек». URL: <https://money.comeraу.ru/Data/Offer.pdf> (дата обращения: 3 января 2019 года).

107. Публичная оферта. Договор на осуществление переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа

«Мобильный платеж МИКСПЛАТ». URL: [http://ribank.ru/images/doc/oferta\\_ESP\\_Mixplat.pdf](http://ribank.ru/images/doc/oferta_ESP_Mixplat.pdf) (дата обращения: 5 января 2019 года).

108. Публичная оферта об использовании платежного сервиса «QIWI Кошелек». URL: [https://static.qiwi.com/ru/doc/oferta\\_ik.pdf](https://static.qiwi.com/ru/doc/oferta_ik.pdf): (дата обращения: 5 ноября 2018 года).

109. Сайфуллин Р. Р. К вопросу о правовой природе безналичных денег // Вестник ФАС ЗСО. 2004. № 1. С. 80–86.

110. Самсонова А. Е. Эмиссия безналичных денежных средств: пробелы правового регулирования. URL: <http://www.finexg.ru/emissii-beznalichnyx-denezhnyx-sredstv-probely-pravovogo-regulirovaniya/> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

111. Соглашение об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «Яндекс.Деньги». URL: <https://money.yandex.ru/offer/> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

112. Соглашение об использовании системы «Деньги@Мэйл.Ру». URL: <https://money.mail.ru/help/oferta> (дата обращения: 4 ноября 2018 года).

113. Тедеев А. А. Электронная коммерция. М., 2002. С. 220.

114. Токранова А. Может ли соглашением сторон быть изменен момент исполнения денежного обязательства при переводе денежных средств по банковским счетам? URL: [https://zakon.ru/blog/2015/6/4/mozhet\\_li\\_soglasheniem\\_storon\\_byt\\_izmenen\\_moment\\_ispolneniya\\_denezhnogo\\_obyazatelstva\\_pri\\_perevode\\_d](https://zakon.ru/blog/2015/6/4/mozhet_li_soglasheniem_storon_byt_izmenen_moment_ispolneniya_denezhnogo_obyazatelstva_pri_perevode_d) (дата обращения: 16 декабря 2018 года).

115. Трофимов К. Безналичные деньги. Есть ли они в природе? // Хозяйство и право. 1997. № 3. С. 19–28.

116. Феоктистов И. А., Минаков В. Ю. Пластиковые карты. М., 2006. С. 160.

117. Ходеева У. А. Электронные средства платежа: проблемы правового регулирования и актуальные вопросы судебной практики // Молодой ученый. 2017. № 50.1. С. 79–82.

118. Хрусталева А. В. Субъекты оказания услуг по переводу электронных денежных средств // Экономическое правосудие в Уральском округе. 2015. № 4 (36). С. 92–107.

119. Цифровые деньги: определение, примеры, плюсы и минусы. Электронные деньги, электронный кошелек. URL: <https://businessman.ru/tsifrovyye-dengi-opredelenie-primeryi-plyusy-i-minusyi-elektronnyie-dengi-elektronnyiy-koshelek.html> (дата обращения: 10 июня 2018 года).

120. Что такое банк-эквайер? URL: <https://investor100.ru/chto-takoe-bank-ekvayer/> (дата обращения: 2 сентября 2018 года).

121. *Шамраев А. В.* Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономические подходы // Деньги и кредит. 2009. № 4. С. 39–48.

122. *Шевчук М. В.* Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. 2012. № 12. С. 30–34.

123. *Шевчук М. В.* Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав // Банковское право. 2013. № 3. С. 25–32.

124. *Шибилева О. В., Грызунова Е. В.* Электронные денежные средства: в чем их сила? // Молодой ученый. 2013. № 3. С. 304–308.

125. *Щербаков Е. С., Чернышов В. Н.* Конституционно-правовые основы регулирования отношений по обращению электронных денег. URL: <http://vemadsky.tstu.ru/pdf/2014/08/24.pdf> (дата обращения: 12 октября 2017 года).

126. Электронные деньги, электронный кошелек. URL: <https://businessman.ru/tsifrovyye-dengi-opredelenie-primeryi-plyusy-i-minusyi-elektronnyie-dengi-elektronnyiy-koshelek.html> (дата обращения: 16 июня 2018 года).

127. Электронные кошельки: виды, отличия, особенности работы. URL: <https://zaim.com/poleznye-sovety/zaemshchiku/elektronnye-koshelki-vidy-otlichiya-osobennosti-raboty/> (дата обращения: 16 июня 2018 года).

128. *Юровицкий В. М.* Денежное обращение в эпоху перемен. М.: РОСБУХ, 2007. С. 396.

129. *Al-Laham M., Al-Tarawneh H., Abdallat N.* Development of Electronic Money and Its Impact on the Central Bank Role and Monetary Policy // Issues in Informing Science and Information Technology. 2009. Vol. 6. URL: <https://pdfs.semanticscholar.org/bec0/3f91fc3d26f936c7c2b14d3c52073ec2be3b.pdf> (дата обращения: 25 июля 2018 года).

130. *Gonidec P.-F., Charvin R.* Relations Internationales. P., 1984. P. 435.

131. *Solomon E. H.* Electronic Money Flows: The Molding of a New Financial Order. Boston, Mass.: Kluwer Academic Publisher. 1991. 16 p.

132. *Cohen B. J.* Electronic Money: New Day of False Dawn? // Review of International Political Economy. 2001. Vol. 8. Is. 2. 200 p.

133. Survey of electronic money developments. Report by the Committee on Payment and Settlement Systems of the central banks of the Group of Ten countries | Bank for International Settlements. Basle. 2010. Nov. P. 1–2.

134. Report on electronic money / European Central Bank. Frankfurt am Main, 1998. Aug. P. 7.

**ДОГОВОР № \_\_\_\_  
НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года  
\_\_\_\_\_, лицензия № \_\_\_\_\_, выданная  
(наименование оператора плательщика)  
\_\_\_\_\_, именуем \_\_ в дальнейшем «Оператор 1», в лице  
(наименование органа)  
действующ \_\_ на основании \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О.)  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование оператора получателя)  
\_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О.)  
действующ \_\_ на основании \_\_\_\_\_,  
именуем \_\_ в дальнейшем «Оператор 2», с другой стороны, именуемые  
«Стороны» или «Операторы», заключили настоящий договор (далее –  
«Договор») о нижеследующем.

**1. Предмет Договора**

1.1. Стороны оказывают друг другу взаимные платные услуги по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.2. До осуществления переводов денежных средств в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы Операторы открывают в соответствующем расчетном центре свои банковские счета.

1.3. Обмен информацией по вопросам, связанным с переводом денежных средств между Сторонами, допускается только в режиме, обеспечивающем сохранение конфиденциальности.

1.4. Для перевода денежных средств Оператор 1 предоставляет Оператору 2 следующие сведения о получателе:



- реквизиты открытого счета получателя или
  - фамилия, имя (отчество);
  - гражданство;
  - дата рождения;
  - реквизиты документа, удостоверяющего личность;
  - данные миграционной карты (иного 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).
- Вариант для юридических лиц:
- наименование;
  - ИНН, КПП или код иностранной организации;
  - государственный регистрационный номер;
  - место государственной регистрации;
  - адрес местонахождения.

1.5. В рамках настоящего Договора Стороны не вправе:

- предоставлять друг другу денежные средства для увеличения остатков электронных денежных средств плательщиков или получателей;
- осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения плательщикам или получателям.

## **2. Порядок перевода денежных средств**

2.1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств Оператор 1 предоставляет денежные средства Оператору 2 электронных денежных средств на основании настоящего Договора с использованием своего банковского или корреспондентского счета.

2.2. Для проведения операций по переводу денежных средств Оператор 1 направляет Оператору 2 сведения о плательщике и о получателе, предусмотренные Приложением 1 к Положению о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденному Банком России 19.06.2012 № 383-П.

2.3. Денежные средства переводятся от Оператора 1 к Оператору 2 в пределах остатков зачисленных денежных средств плательщиков.

2.4. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков или получателей средств незамедлительно после принятия Оператором распоряжения клиента.

2.5. Распоряжения плательщиков или получателей могут передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде или на бумаге.

2.6. После исполнения распоряжения Оператор 2 незамедлительно представляет Оператору 1 подтверждение исполнения указанного распоряжения.

2.7. В рамках настоящего Договора Стороны постоянно учитывают информацию об остатках электронных денежных средств и проведенных переводах электронных денежных средств.

2.8. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

2.9. Вознаграждение Оператора 1 или 2 (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

### **3. Комиссия. Вознаграждение Сторон**

3.1. Оператор 1 уплачивает Оператору 2 комиссию за открытие и ведение счета № \_\_\_\_\_ в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей в день (или: месяц, год) (или: процентов от суммы перевода, но не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей).

3.2. Оператор 1 уплачивает Оператору 2 комиссию за перевод денежных средств получателю в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей (или: \_\_\_\_\_ процентов от суммы перевода).

3.3. Оператор 1 уплачивает Оператору 2 вознаграждение за каждый перевод денежных средств получателю в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей (или: процентов от суммы перевода, но не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей).

3.4. Комиссии вычитаются из суммы перевода.

3.5. Вознаграждение уплачивается Оператором 1 Оператору 2 после приема Оператором 2 к исполнению распоряжения на перевод денежных средств способом, указанным Оператором 2.

#### **4. Срок действия Договора**

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

4.2. Срок действия Договора истекает « » \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_

4.3. Действие настоящего договора прекращается в случае выполнения Сторонами своих обязательств по Договору в полном объеме. Истечение срока действия Договора не прекращает обязательств Стороны, если она не выполнила их в течение срока действия Договора.

4.4. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно на основании письменного соглашения Сторон либо по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Договор не может быть прекращен в период перевода денежных средств.

#### **5. Конфиденциальность**

5.1. Условия настоящего Договора, дополнительные соглашения к нему и иная информация, полученная Оператором в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

#### **6. Дополнительные условия и заключительные положения**

6.1. Дополнительные условия настоящего Договора: \_\_\_\_\_

6.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

6.3. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме или в электронном виде в соответствии с требованиями ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

6.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платежной системы <5>.

Правила платежной системы вручаются Оператором 1 Оператору 2 и наоборот, о чем в настоящем Договоре делается пометка, удостоверяемая подписями уполномоченных лиц.

Договор № \_\_ на оказание услуг по переводу денежных средств

6.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, из которых один находится у Оператора 1, а второй – у Оператора 2.

### **7. Реквизиты Сторон**

Оператор 1: \_\_\_\_\_

Оператор 2: \_\_\_\_\_

**ДОГОВОР  
ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО  
СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА<sup>98</sup>**

г. \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(наименование оператора)

лицензия № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г., именуем\_\_ в дальнейшем «Оператор», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### **1. Предмет договора**

1.1. Оператор оказывает Клиенту услуги по переводу денежных средств с использованием ЭСП в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а Клиент оплачивает услуги Оператора.

1.2. Оператор до осуществления перевода денежных средств предоставил Клиенту возможность ознакомления в доступной для него форме с условиями осуществления перевода денежных средств с использованием ЭСП, в том числе:

- 1) с размером вознаграждения и порядком его взимания;
- 2) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
- 3) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Оператором;
- 4) с иной информацией, обусловленной использованием ЭСП;
- 5) о наименовании и месте нахождения Оператора, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

<sup>98</sup> <http://xn----ctbbejw6bbbwcle.xn--plai/index.php?doc=1654>

- б) об условиях использования ЭСП в автономном режиме;
- 7) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- 8) о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом – физическим лицом Оператору;
- 9) о любых ограничениях способов и мест использования ЭСП, случаях повышенного риска использования ЭСП;
- 10) о способах направления Оператору Клиентом уведомления об утрате ЭСП и (или) о его использовании без согласия Клиента.

1.3. Клиент предоставил Оператору достоверную информацию для связи с Клиентом, в том числе:

гражданство – \_\_\_\_\_;

дата рождения – \_\_\_\_\_;

реквизиты документа, удостоверяющего личность, – \_\_\_\_\_;

данные миграционной карты (иногo 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) – \_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_;

телефон \_\_\_\_\_, адрес электронной почты \_\_\_\_\_.

Вариант для юридических лиц:

ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_ или код иностранной организации \_\_\_\_\_;

государственный регистрационный номер – \_\_\_\_\_;

место государственной регистрации – \_\_\_\_\_;

адрес местонахождения – \_\_\_\_\_;

телефон \_\_\_\_\_, адрес электронной почты \_\_\_\_\_.

В случае изменения указанной в настоящем пункте Договора информации Клиент обязуется своевременно предоставить Оператору обновленную информацию.

Обязанность Оператора по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Оператора информацией для связи с Клиентом.

1.4. Для перевода денежных средств Клиент предоставляет Оператору следующие сведения о получателе:

реквизиты открытого счета получателя или фамилия, имя (отчество);  
гражданство; дата рождения;

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

данные миграционной карты (иного 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).

Вариант для юридических лиц:

наименование;

ИНН, КПП или код иностранной организации;

государственный регистрационный номер;

место государственной регистрации;

адрес местонахождения.

1.5. Оператор не вправе:

предоставлять Клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств Клиента;

осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения Клиенту.

## **2. Порядок перевода электронных денежных средств**

2.1. При осуществлении безналичных расчетов с использованием ЭСП Клиент предоставляет денежные средства Оператору электронных денежных средств на основании настоящего Договора с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.

Вариант для юридических лиц. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств Клиент предоставляет денежные средства Оператору только с использованием своего банковского счета.

2.2. Перевод электронных денежных средств с использованием ЭСП в рамках настоящего Договора осуществляется с проведением идентификации (или: без проведения идентификации) Клиента.

2.3. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

2.4. Оператор не осуществляет перевод электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в п. 2.3 Договора.

2.5. Переводы электронных денежных средств с использованием ЭСП могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

2.6. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено Оператором на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Оператора при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП.

2.7. Приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Оператора по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

2.8. Перевод электронных денежных средств может осуществляться получателям средств, являющимися клиентами как Оператора, так и других операторов на территории \_\_\_\_\_.

2.9. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений Клиента в пользу получателей средств в течение \_\_\_\_\_ минут с момента уплаты Клиентом или получателем вознаграждения Оператору. После принятия Оператором распоряжения Клиента перевод отзыву не подлежит.

2.9.1. Распоряжение Клиента должно соответствовать требованиям нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и настоящему Договору.

2.9.2. Распоряжение Клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде или на бумаге.

2.9.3. Оператор обязан при приеме к исполнению распоряжения Клиента удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.9.4. Оператор не принимает распоряжение Клиента к исполнению, если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено и / или если реквизиты перевода не соответствуют установленным



требованиям, и направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента.

2.9.5. Оператор подтверждает прием распоряжения Клиента к исполнению в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.10. Допускается перевод электронных денежных средств на основании требований получателей средств в следующих случаях:

\_\_\_\_\_;  
\_\_\_\_\_;  
\_\_\_\_\_.

2.11. Денежные средства переводятся Оператором только в пределах остатка денежных средств на счете Клиента (зачисленных Клиентом на транзитный счет Оператора). При переводе одновременно уменьшается остаток электронных денежных средств на счете Клиента (на транзитном счете Оператора) и увеличивается остаток электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств.

2.12. После исполнения распоряжения Клиента о переводе электронных денежных средств Оператор незамедлительно представляет Клиенту подтверждение исполнения указанного распоряжения.

2.13. В рамках настоящего Договора Оператор постоянно учитывает информацию об остатках электронных денежных средств и проведенных переводах электронных денежных средств.

2.14. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

2.15. Вознаграждение Оператора (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

### **3. Вознаграждение оператора**

3.1. Клиент уплачивает Оператору комиссию за открытие и ведение счета № \_\_\_\_\_ (или: за использование транзитного счета

Оператора) в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей (или: \_\_\_\_\_ процентов от суммы перевода, но не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей).

3.2. Клиент уплачивает Оператору комиссию за перевод денежных средств получателю в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей (или: \_\_\_\_\_ процентов, но не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей).

3.3. Комиссии вычитаются из суммы перевода.

3.4. Вознаграждение уплачивается Клиентом (или: получателем) Оператору после рассмотрения и приема Оператором к исполнению распоряжения на перевод денежных средств способом, указанным Оператором.

#### **4. Обязанности сторон**

4.1. Оператор обязан:

4.1.1. Предоставить Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его ЭСП, в следующем порядке – \_\_\_\_\_ в срок \_\_\_\_\_ (электронной почтой, СМС и т. д.).

4.1.2. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

4.1.3. Обеспечить возможность направления ему Клиентом уведомления об утрате ЭСП и (или) о его использовании без согласия Клиента в следующем порядке – \_\_\_\_\_ в срок \_\_\_\_\_ (электронной почтой, СМС и т. д.).

4.1.4. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления Клиенту соответствующего уведомления в следующем порядке – \_\_\_\_\_ (электронной почтой, СМС и т. д.).

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Обеспечить недоступность ЭСП другим лицам.

4.2.2. Своевременно уведомлять Оператора об изменении своих данных в следующем порядке – \_\_\_\_\_ в срок до \_\_\_\_\_ (электронной почтой, СМС и т. д.).

4.2.3. Незамедлительно направить Оператору уведомление об утрате ЭСП и (или) о его использовании без согласия Клиента в следующем порядке – \_\_\_\_\_ (электронной почтой, СМС и т. д.).

4.2.4. Уплачивать комиссии и вознаграждение Оператора.

## 5. Порядок рассмотрения споров

5.1. Оператор рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭСП, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок \_\_\_\_ (не более 30) дней со дня получения таких заявлений, а также \_\_\_\_ (не более 60) дней со дня получения заявлений в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

5.2. Споры, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке.

## 6. Срок действия договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

6.2. Действие настоящего Договора прекращается в случае выполнения Сторонами своих обязательств по Договору в полном объеме. Истечение срока действия Договора не прекращает обязательств Стороны, если она не выполнила их в течение срока действия Договора.

6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно на основании письменного соглашения Сторон либо по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Договор не может быть прекращен в период перевода денежных средств.

## 7. Конфиденциальность

7.1. Условия настоящего Договора, дополнительных соглашений к нему и иная информация, полученная Оператором в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

## 8. Дополнительные условия и заключительные положения

8.1. Дополнительные условия настоящего Договора: \_\_\_\_\_.

8.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме

и подписаны Сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

8.3. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме или в электронном виде в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платежной системы Оператора.

Правила платежной системы прилагаются к настоящему Договору и являются его неотъемлемой частью.

Правила платежной системы вручаются Оператором Клиенту или – по письменному указанию Клиента – получателю, о чем в настоящем Договоре делается пометка, удостоверяемая подписями уполномоченных лиц.

8.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, из которых один находится у Клиента, второй – у Оператора.

## **9. Реквизиты сторон**

Оператор  
Клиент

## **Подписи сторон**

Оператор  
Клиент

**ДОГОВОР № \_\_\_\_**  
**НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ УСЛУГ**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_,  
(наименование организации)  
расположен \_\_ по адресу: \_\_\_\_\_,  
зарегистрирован \_\_ \_\_\_\_\_  
(наименование регистрирующего органа)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года за № \_\_\_\_\_, Свидетельство № \_\_\_\_\_  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года, имеющ \_\_ лицензию № \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ г., именуемое в дальнейшем «Оператор»,  
в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны,  
(устава, положения)  
и \_\_\_\_\_ расположен \_\_ по адресу:  
(наименование организации)  
\_\_\_\_\_,  
зарегистрирован \_\_ \_\_\_\_\_  
(наименование регистрирующего органа)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года за № \_\_\_\_\_, Свидетельство  
№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года, имеющ \_\_ лицензию № \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ г., именуемое в дальнейшем «Операционный  
центр», в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой  
(устава, положения)  
стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили  
настоящий договор о нижеследующем.

## 1. Предмет Договора

1.1. Операционный центр обязуется по заданию Оператора оказывать операционные услуги Оператору, а Оператор обязуется принимать и оплачивать оказанные услуги.

1.2. Операционный центр и Оператор совместно обеспечивают оказание клиентам услуг по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также по обмену электронными сообщениями в соответствии с правилами платежной системы (прилагаются к Договору) \_\_\_\_\_.

(наименование платежной системы и правил)

1.3. Операционный центр и Оператор вправе заключать договоры с иными участниками платежной системы, платежным клиринговым центром и расчетным центром, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы, а также с поставщиками сетевых и информационных услуг. Такие договоры должны устанавливать и документально оформлять между сторонами условия проведения операций, заключения сделок, детали авторизации.

1.4. Операционный центр обеспечивает надежный и безопасный обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы, между участниками платежной системы и их клиентами, платежным клиринговым центром, расчетным центром, между платежным клиринговым центром и расчетным центром.

1.5. Порядок обмена информацией и программным обеспечением (как электронным способом, так и вручную) между Операционным центром и Оператором, включая передачу на хранение исходных текстов программ третьей стороне, формализованы и документированы \_\_\_\_\_.

(наименования регламентов)

1.6. При оказании операционных услуг Стороны руководствуются Указанием Банка России от 24.01.2011 № 2570-У «Об использовании Альбома унифицированных форматов электронных банковских сообщений при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями с кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России».

1.7. Стороны совместно принимают меры защиты информации, обеспечивают контроль в отношении доступа пользователей к ЭСП, автоматизированным рабочим местам и информационным ресурсам в соответствии с установленными регламентами Операционного центра.

1.8. По мере необходимости Стороны проводят пересмотр политики безопасности и техническое соответствие оборудования, программного обеспечения, персонала требованиям безопасности.

1.9. Каждая Сторона после уведомления другой Стороны может осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования платежной системы и предусмотренные правилами платежной системы (Приложение № 1).

1.10. Оператор или Операционный центр в случаях и порядке, предусмотренных правилами платежной системы, вправе привлекать иной операционный центр, находящийся за пределами Российской Федерации, для оказания операционных услуг участникам платежной системы. В таком случае Оператор несет ответственность за надлежащее оказание операционных услуг участникам платежной системы.

1.11. По требованию Оператора Операционный центр предоставляет клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств с использованием ЭСП.

1.12. Для перевода денежных средств Оператор предоставляет Операционному центру следующие сведения о получателе:

- реквизиты открытого счета получателя или реквизиты счета другого оператора (оператора получателя).

1.13. Оператор или Операционный центр не вправе:

- предоставлять клиентам денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиентов;
- осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения клиентам.

1.14. Операционный центр обеспечивает следующие технические параметры: \_\_\_\_\_.

1.15. Оператор обеспечивает следующие технические параметры: \_\_\_\_\_.

---

## **2. Взаимные обязанности Сторон**

2.1. Операционный центр обязан:

2.1.1. Обеспечить в рамках платежной системы участникам платежной системы и их клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием ЭСП.

2.1.2. Обеспечить обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы и их клиентами.

2.1.3. Предоставлять Оператору информацию о проведенных операциях и совершенных электронных сообщениях.

2.2. Оператор обязан:

2.2.1. Определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры.

2.2.2. Осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, когда оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры исходя из характера и объема операций в платежной системе, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры.

2.2.3. Организовывать систему управления рисками в платежной системе в соответствии со статьей 28 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе.

2.2.4. Обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

Для оператора, не являющегося кредитной организацией:

2.2.5. Привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.

2.2.6. Оплачивать услуги Операционного центра. При этом вознаграждение Операционного центра не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

### **3. Вознаграждение Операционного центра**

3.1. Оператор уплачивает Операционному центру вознаграждение за оказанные операционные услуги на основании счета, выставленного по тарифам Операционного центра (тарифы прилагаются к настоящему Договору).



3.2. Вознаграждение уплачивается в течение \_\_\_\_\_ дней с момента выставления счета путем перечисления на счет Операционного центра.

3.3. В случае невозможности исполнения, возникшей по вине Оператора, услуги подлежат оплате в полном объеме.

3.4. В случае когда невозможность исполнения возникла по обстоятельствам, за которые ни одна из Сторон не отвечает, Оператор возмещает Операционному центру фактически понесенные им расходы.

#### **4. Порядок рассмотрения споров с участием третьих лиц**

4.1. Стороны принимают исчерпывающие меры по сохранению и документированию адекватных свидетельств для предъявления требований, исков и иных мер воздействия в отношении нарушителей правил оказания операционных услуг.

4.2. По письменному запросу Стороны другая Сторона предоставляет ей или в суд необходимые материалы, документы, пояснения.

4.3. Споры с третьими лицами, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке. При этом Стороны на основании настоящего Договора обязуются выступать совместно.

#### **5. Ответственность Сторон**

5.1. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Операционный центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Оператору вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

5.3. Правилами платежной системы ответственность Операционного центра за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

#### **6. Срок действия Договора**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

6.2. Срок действия Договора истекает «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

6.3. Действие настоящего Договора прекращается в случае выполнения Сторонами своих обязательств по Договору в полном объеме. Истечение срока действия Договора не прекращает обязательств Стороны, если она не выполнила их в течение срока действия Договора.

6.4. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно на основании письменного соглашения Сторон либо по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Договор не может быть прекращен в период перевода денежных средств.

## **7. Конфиденциальность**

7.1. Условия настоящего Договора, дополнительных соглашений к нему и иная информация, полученная Оператором в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

## **8. Дополнительные условия и заключительные положения**

8.1. Дополнительные условия настоящего Договора: \_\_\_\_\_.

8.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

8.3. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме или в электронном виде в соответствии с требованиями ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

8.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платежной системы Оператора.

8.5. Договор составлен в двух экземплярах, из которых один находится у Операционного центра, второй – у Оператора.

8.6. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются приложения:

8.6.1. Правила платежной системы (Приложение № 1).

8.6.2. Тарифы (Приложение № 2).

8.6.3. \_\_\_\_\_.

### 9. Реквизиты Сторон

Операционный центр:

Оператор:

### 10. Подписи Сторон

Оператор:

М. П.

Операционный центр:

М. П.

Правила платежной системы вручены:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**ДОГОВОР № \_\_\_\_**  
**НА ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**  
**КЛИЕНТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ**  
**«ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ»**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерный коммерческий банк \_\_\_\_\_, именуемый далее «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава и Протокола Совета директоров № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем.

### **1. Используемые термины**

1.1. Автоматизированное рабочее место (далее – АРМ «Интернет-банкинг») – составная часть системы, удовлетворяющая техническим требованиям Банка (приложение № 1 к настоящему Договору), установленная у Клиента для предоставления в Банк и получения от Банка электронных документов и позволяющая Клиенту осуществлять управление денежными средствами на счетах.

1.2. Дистрибутив – инсталляционный комплект программного обеспечения (далее – ПО), содержащий все необходимое для работы с системой «Интернет-банкинг». Выдается на основании Акта о подключении к системе «Интернет-банкинг» (Приложение № 3 к настоящему Договору) в специальном запечатанном конверте, содержащем компакт-диск и инструкцию по установке.

1.3. Информационное сообщение – данные в произвольной форме, которые создаются программно-техническими средствами одной стороны и передаются по каналам связи другой стороне, но не являются основанием для совершения операций по счетам Клиента.

1.4. Криптографические ключи – общее название открытых и закрытых (секретных) ключей ЭП:

1.4.1. Открытый ключ – уникальная последовательность символов, используемая для проверки правильности ЭП при приеме электронного документа.

1.4.2. Закрытый (секретный) ключ – уникальная последовательность символов, используемая для формирования ЭП.

1.5. Зарегистрированный ключ – открытый ключ Клиента, прошедший регистрацию в Банке.

1.6. Компрометация ключа – событие, в результате которого закрытый (секретный) ключ или его часть становятся известны и/или доступны постороннему лицу.

К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся следующие:

- утрата ключевых носителей;
- утрата ключевых носителей с последующим их обнаружением;
- увольнение работников, имевших доступ к ключевой информации;
- утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителей ключевой информации;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации и /или носителю, на котором хранится ключевая информация;
- обнаружение на персональном компьютере (с использованием которого осуществляется доступ в систему «Интернет-банкинг») или на носителе ключевой информации постороннего программного обеспечения;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к системе «Банк – Клиент» третьих лиц или неуполномоченных лиц.

1.7. Корректный электронный документ – электронный документ, прошедший процедуру расшифровки, а также проверки ЭП, с подтверждением их верности (соответствия условиям настоящего Договора).

1.8. Некорректный электронный документ – электронный документ, не прошедший процедуру расшифровки, проверки ЭП.

1.9. Логин – уникальная последовательность символов, присваиваемых Клиенту Банком и позволяющая однозначно идентифицировать Клиента в системе «Интернет-банкинг».

1.10. Пароль – это секретное слово или набор символов, предназначенный для подтверждения личности или полномочий.

1.11. Процедура формирования ЭП состоит в вычислении по ЭД/ЭПД и закрытому (секретному) ключу для формирования ЭП последовательности символов, которая и является ЭП под ЭД/ЭПД. Подписанный ЭД/ЭПД всегда содержит ЭП в качестве неотъемлемой части.

1.12. Процедура признания аналога собственноручной подписи Клиента заключается в расшифровке поступившего от Клиента ЭД/ЭПД.

В случае успешного завершения процедуры расшифровки документа и самой ЭП, присвоенной Клиенту, а также соответствия ЭП платежного документа ЭП, присвоенной Клиенту, электронная подпись Клиента считается подтвержденной, а документ – поступившим от уполномоченного лица Клиента, считается принятым.

1.13. Система «Интернет-банкинг» – автоматизированная компьютерная система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту осуществлять передачу электронных документов в Банк по сети «Интернет» с соблюдением необходимых требований по защите информации.

1.14. Счет – счета Клиента, открытые в Банке на основании Договора банковских счетов.

1.15. Электронный документ (далее – ЭД) – совокупность данных, зафиксированных на магнитном носителе информации и передаваемых по электронным каналам связи с реквизитами, позволяющими идентифицировать эти данные и их автора. Электронный документ может создаваться на основе документа на бумажном носителе, на основе другого электронного документа.

1.16. Электронный платежный документ (далее – ЭПД) – электронный документ, представляющий собой расчетный документ Клиента на совершение операций по его банковскому счету, составленный в электронном виде и содержащий все предусмотренные банковскими правилами реквизиты, подписанный ЭП Клиента и полученный с применением системы шифрования, имеющий равную юридическую силу с платежными документами, составленными на бумажном носителе, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц (лица) Клиента, скрепленными оттиском печати Клиента и являющимися основанием для совершения операций по счетам Клиента, открытым в Банке. В ЭПД Клиента, распечатанном на бумажном носителе, обязательно должна присутствовать отметка «ЭП верна».

1.17. Электронная подпись (далее ЭП) – электронный аналог собственноручной подписи уполномоченного должностного лица Клиента в виде данных, добавляемых к тексту ЭД/ЭПД и полученных в результате ее криптографического преобразования, обеспечивающий возможность контроля и подтверждения подлинности электронных документов; ЭП позволяет подтвердить ее принадлежность зарегистрированному в Банке владельцу ЭП. Порядок использования ЭП включает в себя две основные процедуры: процедуру формирования ЭП и процедуру признания аналога

собственноручной подписи. Для этого формируются два уникальных взаимосвязанных ключа: закрытый (секретный) ключ для формирования ЭП и открытый ключ для проверки ЭП.

1.18. Вредоносный код (ВК) – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, ПО, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и ее Клиентов – пользователей систем дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО), приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, в том числе защищаемой информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

## **2. Общие положения**

2.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по осуществлению переводов денежных средств по банковским счетам Клиента, открытым в Банке на основании ЭПД/ЭД, а также передачу ЭПД/ЭД между Клиентом и Банком по телекоммуникационным каналам связи с помощью системы «Интернет-банкинг».

2.2. Стороны признают, что ЭПД/ЭД, надлежащим образом оформленные, подписанные ЭП уполномоченных лиц Клиента и переданные с помощью системы «Интернет-банкинг», имеют юридическую силу идентичных по содержанию расчетных (платежных) документов, составленных на бумажных носителях, подписанных этими же Уполномоченными лицами и скрепленных печатью Клиента и являются основанием для осуществления операций по счетам Клиента, а ЭПД/ЭД признаются доказательством проведения операций по счету и направления уведомлений и документов.

При этом лица, имеющие право распоряжаться денежными средствами в соответствии с настоящим Договором, должны иметь права, аналогичные предоставленным им по Договору банковского счета. При расхождении сведений и/или документов, предоставленных Клиентом, приоритет имеет Договор банковского счета.

2.3. Настоящий Договор может быть заключен только при наличии Договора банковского счета, заключенного между Сторонами.

2.4. Обслуживание Клиента в системе «Интернет-банкинг» осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, настоящим Договором и Договором банковского счета.

2.5. Клиент осведомлен о требованиях, предъявляемых к конфигурации компьютера, на котором устанавливается АРМ системы «Интернет-банкинг».

2.6. Клиент проинформирован и согласен с тем, что при несоблюдении требований информационной безопасности при использовании системы «Интернет-банкинг» увеличивается риск несанкционированного доступа к банковским счетам Клиента, обслуживаемых в системе «Интернет-банкинг».

2.7. Клиент ознакомлен и удовлетворен набором услуг системы «Интернет-банкинг» и способами их предоставления.

2.8. Использование системы «Интернет-банкинг» при осуществлении переводов является дополнительной услугой, предоставляемой Банком в рамках исполнения Договора банковского счета. Приостановление или отказ в предоставлении дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с условиями настоящего Договора, а также отсутствие возможности осуществления взаимодействия Сторон посредством системы «Интернет-банкинг» по каким-либо причинам, включая технические, не является ограничением права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, поскольку у Клиента всегда имеется возможность осуществлять платежи на основании документов, составленных на бумажных носителях.

2.9. Стороны признают, что:

- в системе «Интернет-банкинг» каждому закрытому (секретному) ключу для формирования ЭП соответствует ровно один открытый ключ для проверки ЭП, и наоборот;

- с помощью открытого ключа для проверки ЭП возможно лишь проверить ЭП ЭПД/ЭД, но невозможно сформировать правильную ЭП или построить закрытый (секретный) ключ для формирования ЭП;

- ни одна из Сторон не может создать ЭПД/ЭД с корректной ЭП другой Стороны;

- система защиты информации, которая обеспечивает применение ЭП, шифрование и контроль целостности, достаточна для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности ЭПД/ЭД;

- при любом изменении ЭПД/ЭД, подписанного ЭП, проверка ЭП дает отрицательный результат и подпись становится некорректной;

- процедура проверки корректности ЭП выполняется в системе «Интернет-банкинг» автоматически, каждый раз при приеме одной из Сторон



ЭД, отправленных другой Стороной, при этом ЭПД/ЭД с некорректной ЭП автоматически исключаются из дальнейшей обработки и заведомо не могут быть исполнены принимающей Стороной;

- каждая Сторона несет полную ответственность за сохранность своих закрытых (секретных) ключей для формирования ЭП;
- изменение конфигурации АРМ и/или его программного обеспечения может привести к сбою в работе системы «Интернет-банкинг».

2.10. Для целей внутреннего учета и отчетности Стороны могут изготавливать бумажные копии ЭПД/ЭД. При этом содержание ЭПД/ЭД печатается на бумажном носителе, на котором ставится дата, подпись сотрудника и штамп (печать) Стороны, изготовившей копию.

2.11. Прием к исполнению ЭПД/ЭД Клиента производится в соответствии с внутренним порядком, установленным в Банке. ЭПД/ЭД Клиента, поступивший по окончании операционного дня, считается поступившим в Банк на следующий рабочий день.

### **3. Порядок подключения и обслуживания системы «Интернет-банкинг».**

#### **Порядок работы с электронными документами**

3.1. При заключении настоящего Договора Клиент предоставляет в Банк заявление на подключение и обслуживание по системе «Интернет-банкинг» по установленной Банком форме (Приложение № 1 к настоящему Договору), содержащее информацию о должностных лицах Клиента, заявленных в карточке образцов подписей и оттиска печати, которым необходимо изготовить криптографические ключи ЭП.

3.2. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации АРМ «Интернет-банкинг» и подключения к системе «Интернет-банкинг».

Технические требования к оборудованию АРМ «Интернет-банкинг» предусмотрены в Приложении № 2 к настоящему Договору.

3.3. Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты заключения с Клиентом настоящего Договора:

- предоставляет Клиенту документацию по работе с системой «Интернет-банкинг»;
- предоставляет необходимое программное обеспечение и при необходимости оказывает дистанционную помощь в установке и настройке;

- дистанционно проводит обучение Уполномоченных лиц Клиента работе с системой «Интернет-банкинг»;

- регистрирует Клиента в системе «Интернет-банкинг».

3.4. После проведения мероприятий, указанных в п. 3.3 настоящего Договора, Клиент получает в Банке логин и пароль для первоначального доступа в систему «Интернет-банкинг». Ввод в эксплуатацию системы «Интернет-банкинг» оформляется Актом по Приложению № 3 к настоящему Договору.

3.5. Обслуживание Клиента в системе «Интернет-банкинг» начинается после подписания Сторонами Акта о подключении к системе «Интернет-банкинг».

3.6. ЭПД/ЭД передаваемые по системе «Интернет-банкинг» должны соответствовать требованиям нормативных документов Банка России.

3.7. Перед отправкой ЭПД/ЭД в Банк все передаваемые документы подписываются ЭП. При приеме ЭПД/ЭД в Банке система «Интернет-банкинг» автоматически проверяет код АРМ «Интернет-банкинг» и подлинность ЭП с помощью открытого ключа.

3.8. Прием и регистрация ЭПД/ЭД, передаваемых Клиентом посредством системы «Интернет-банкинг», производится Банком в автоматическом режиме ежедневно. Подтверждением надлежащим образом завершенной процедуры подлинности ЭП Клиента является проставленные на каждом поступившем в Банк документе дата, время и надпись «BS-Client Э.Ц.П. ВЕРНА. Азия-Инвест Банк (АО) ПРИНЯТО». При этом расчетные (платежные) документы по операциям в рублях и иностранной валюте, поступившие в течение операционного времени, установленного в Банке, исполняются текущим операционным днем, а документы, поступившие после окончания операционного времени, установленного в Банке, исполняются следующим операционным днем.

3.9. При обнаружении ошибок в ЭПД/ЭД или при возникновении сбоев во время их передачи с помощью системы «Интернет-банкинг» Банк уведомляет Клиента о возникших проблемах. При невозможности использования системы «Интернет-банкинг» для передачи сообщения, Банк сообщает Клиенту о возникших проблемах по телефону.

3.10. Клиент может осуществлять отзыв отправленных в Банк ЭПД/ЭД до момента проведения операции Банком посредством передачи в Банк соответствующего сообщения, содержащего ЭП Клиента.

3.11. Основанием для отказа от исполнения Банком ЭПД/ЭД Клиента, помимо оснований, предусмотренных Договором банковского счета,

является отсутствие необходимых ЭП под полученными ЭПД/ЭД или отрицательный результат их проверки.

3.12. После завершения процедуры проверки подлинности ЭП, проверки работником Банка достаточности денежных средств на счете Клиента ЭПД/ЭД исполняется. Исполнение ЭПД/ЭД Клиента в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счета Клиента с указанием реквизитов исполненного ЭПД/ЭД или посредством направления исполненного ЭПД/ЭД в электронном виде с указанием: «Азия-Инвест Банк (АО) ИСПОЛНЕНО, ДАТА ИСПОЛНЕНИЯ» – и включением исполненного документа в выписку, формируемую на следующий день.

3.13. На следующий операционный день, после передачи ЭПД/ЭД в Банк, после 10:00 Клиент может получить в системе «Интернет-банкинг» выписку по своему счету. При обнаружении расхождений Клиент обращается в Банк для выяснения причин расхождений.

3.14. Электронная выписка и электронные приложения к ней, направленные Клиенту по системе «Интернет-банкинг», подтверждают проведение операций по счету Клиента. Выписка и приложения к ней на бумажных носителях считаются дубликатами электронной выписки и электронных приложений и выдаются Клиенту по его требованию.

3.15. Архивное хранение ЭПД/ЭД, переданных Клиентом посредством системы «Интернет-банкинг», осуществляется Банком в течение пяти лет после даты проведения операции.

## **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Производить замену программного обеспечения, необходимого для использования системы «Интернет-банкинг», путем передачи Клиенту новых версий.

4.1.2. Вводить в действие новые методы и технологии информационной защиты системы «Интернет-банкинг» в соответствии с законодательством РФ и требованиями регуляторов, а также в соответствии с внутренними документами Банка с целью снижения рисков информационной безопасности.

4.1.3. Требовать от Клиента замены ключей ЭП при:

- проведении плановой их замены;

- смене лица, являющегося Владельцем ЭП, или окончания срока его полномочий, в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, предоставленной в Банк, или окончании срока полномочий;
- увольнении работников Клиента, имеющих право доступа к системе «Интернет-банкинг»;
- компрометации или подозрения на компрометацию криптографических ключей ЭП;
- нарушении правил эксплуатации системы «Интернет-банкинг».

4.1.4. Немедленно приостановить использование системы «Интернет-банкинг» при возникновении подозрений в нарушении безопасности системы «Интернет-банкинг», выявлении признаков или фактов, а также возможности таких нарушений и оповестить об этом Клиента для принятия мер.

4.1.5. В необходимых случаях требовать от Клиента предоставления подтверждающих документов, аналогичных ЭПД/ЭД на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, и не производить перевод денежных средств до предоставления данного документа, о чем Банк обязан сообщить Клиенту не позднее следующего рабочего дня после получения документа в электронной форме.

4.1.6. Не принимать к исполнению от Клиента ЭПД/ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или настоящего Договора, с уведомлением Клиента не позднее 1-го рабочего дня, следующего за днем получения ЭПД/ЭД, путем указания причин отказа в приеме на обработку Документа в специальном поле формы соответствующего Документа в системе «Интернет-банкинг».

4.1.7. Отказать в проведении операции по счету Клиента в случае недостатка средств на его счете, за исключением случаев предоставления Банком овердрафта по счету Клиента, условия которого оговариваются отдельным договором или дополнительным соглашением к Договору банковского счета.

4.1.8. Приостановить операции до предоставления Клиентом всех необходимых документов либо принять решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента, в случае непредоставления Банку сведений и документов, являющихся основанием для перевода денежных средств либо запрашиваемых Банком с целью управления риском легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.1.9. Дополнительно запросить оригиналы и копии документов, связанных с проведением валютной операций, а также иную информацию на бумажных носителях в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.1.10. В одностороннем порядке изменять тарифы за обслуживание посредством системы «Интернет-банкинг» с предварительным уведомлением об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты введения их в действие путем передачи соответствующей информации посредством системы «Интернет-банкинг» и / или размещения данной информации на сайте Банка ([http://\\_\\_\\_\\_\\_](http://_____)).

4.1.11. Отказаться от исполнения настоящего Договора без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

- неиспользования Клиентом системы «Интернет-банкинг» в целях проведения операций в течение трех календарных месяцев подряд;
- отсутствия возможности прямой связи с Клиентом для оперативного выяснения возникших вопросов и получения необходимых дополнительных сведений и / или документов по проводимым Клиентом операциям;
- непредставления Клиентом по требованию Банка (письменному и / или устному) сведений и / или документов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором банковского счета (равно как и в случае предоставления недостоверных сведений и / или документов), являющихся основанием для совершения операций с денежными средствами и иным имуществом, а также для целей идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателей по операции;
- нарушения Клиентом требований к порядку подключения и работы с системой «Интернет-банкинг» и обеспечению безопасности при обмене ЭПД/ЭД, предусмотренных действующим законодательством РФ и / или условий настоящего Договора, если данное нарушение повлекло ущерб для Банка или в случае неоднократного нарушения указанных требований и условий независимо от последствий нарушения;
- поступления в Банк сведений и / или документов из органов государственной власти РФ, дающих основания полагать, что посредством системы «Интернет-банкинг» совершаются или планируются к совершению неправомерные действия или действия, наносящие имущественный ущерб третьим лицам;
- в случае если в соответствии с имеющимися в Банке документами срок полномочий должностного лица (лиц) Клиента, которым

предоставлена возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, истек;

- в случае изменения законодательства РФ, существенно изменяющего права и обязанности Сторон по настоящему Договору.

4.1.12. В случае неисполнения Клиентом обязательств по оплате ежемесячной платы за предоставление услуг с использованием системы «Интернет-банкинг» Банк вправе приостановить обслуживание Клиента с использованием системы «Интернет-банкинг» с первого рабочего дня расчетного периода.

4.1.13. Устанавливать требования по обеспечению информационной безопасности и требований по организации защиты от ВК при эксплуатации клиентских автоматизированных рабочих мест систем ДБО, а также вносить изменения в состав и содержание требований по защите от ВК клиентских АРМ систем ДБО.

4.1.14. Направлять Клиентам запросы по форме Приложения № 7 к настоящему Договору о соблюдении Клиентом требований по обеспечению информационной безопасности и требований по организации защиты от ВК при эксплуатации клиентских автоматизированных рабочих мест систем ДБО.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Обращаться в Банк за технической поддержкой по вопросам, связанным с установкой, настройкой и использованием системы «Интернет-банкинг» на АРМ «Интернет-банкинг», и получать консультации по телефону.

4.2.2. Получать от Банка и устанавливать новые версии программного обеспечения, необходимого для использования системы «Интернет-банкинг».

4.2.3. В любое время по своему усмотрению осуществить смену своих криптографических ключей ЭП.

4.2.4. В любое время по своему усмотрению подключить / отключить систему «Интернет-банкинг», прекратить (в том числе временно) / возобновить свою работу по системе «Интернет-банкинг», обратившись в Банк с письменным заявлением в порядке и по форме, установленными Банком.

4.2.5. Отзывать ЭПД/ЭД, переданные в Банк посредством системы «Интернет-банкинг» до момента проведения операции Банком посредством передачи в Банк соответствующего сообщения, содержащего ЭП Клиента.

4.2.6. Формировать и передавать в Банк посредством системы «Интернет-банкинг» ЭПД/ЭД, документы валютного контроля, документы, оформленные в соответствии с законодательством РФ.

4.2.7. Получать выписки по счету, оформленные документы валютного контроля, уведомления о проведенных расчетных документах, иную информацию, в том числе об исполнении ЭПД/ЭД, переданных в Банк посредством системы «Интернет-банкинг».

4.2.8. В случае возникновения претензий, связанных с предоставлением / непредоставлением и / или исполнением ЭПД/ЭД, требовать от Банка проведения технической экспертизы в соответствии с Приложением № 5 к настоящему Договору.

4.3. Банк обязан:

4.3.1. В установленный Договором срок, указанного в п. 3.3 настоящего Договора, осуществлять предоставление документации и необходимого программного обеспечения для подключения Клиента к системе «Интернет-банкинг».

4.3.2. Поддерживать работоспособность технических и программных средств Банка и обеспечивать бесперебойное функционирование системы «Интернет-банкинг» в целях своевременного и обслуживания Счета Клиента.

4.3.3. Обеспечивать Клиента новыми версиями программного обеспечения, необходимого для использования системы «Интернет-банкинг», и своевременно оповещать Клиента обо всех изменениях (дополнениях) в документах Банка, регламентирующих работу системы «Интернет-банкинг».

4.3.4. Оказывать помощь Клиенту в случае сбоев компонентов системы «Интернет-банкинг» на АРМ «Интернет-банкинг».

4.3.5. По запросу Клиента производить замену криптографических ключей ЭП.

4.3.6. Сообщать Клиенту об обнаружении попыток несанкционированного доступа к системе «Интернет-банкинг», если эти попытки могли затронуть интересы Клиента.

4.3.7. Обеспечивать режим конфиденциальности в отношении переданных Клиентом посредством системы «Интернет-банкинг» ЭПД/ЭД и находящихся в Банке.

4.3.8. Обеспечивать ежедневный прием ЭПД/ЭД, передаваемых Клиентом в Банк посредством системы «Интернет-банкинг».

4.3.9. Передавать извещение об исполнении расчетных документов, а также иную информацию любым из следующих способов:

- при личной явке Клиента (его представителя) в Банк – посредством предоставления Клиенту выписки по счету и / или иных документов (в том числе расчетных (платежных) документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;
- по системе «Интернет-банкинг» в соответствии с п. 3.12 настоящего Договора.

4.3.10. Передавать Клиенту по его запросу выписки по счету на следующий день после совершения операций по счету. При необходимости предоставлять бумажные копии ЭПД/ЭД с отметкой Банка.

4.3.11. Подключать / отключать (в том числе временно) / возобновлять работу систему(ы) «Интернет-банкинг» не позднее трех рабочих дней с момента получения заявления Клиента.

4.3.12. Осуществлять архивное хранение ЭПД/ЭД, переданных Клиентом в Банк посредством системы «Интернет-банкинг», в соответствии с п. 3.15 настоящего Договора.

4.3.13. Информировать Клиента о необходимости соблюдения Клиентом требований по обеспечению информационной безопасности и требований по организации защиты от ВК при эксплуатации клиентских автоматизированных рабочих мест систем ДБО, а также о внесении Банком изменений в состав и содержание требований по защите от ВК клиентских АРМ систем ДБО, используя приложение № 7 к настоящему Договору.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. Соблюдать порядок подключения и обслуживания системы «Интернет-банкинг».

4.4.2. Использовать лицензионную операционную систему и программное обеспечение.

4.4.3. Регулярно производить обновления операционной системы и программного обеспечения.

4.4.4. Не устанавливать на компьютер программные продукты, предназначенные, для отладки (дебаггеры) и трассировки программ (SoftIce, WinDbg, Odbg и т. д.).

4.4.5. Не вносить изменений в программно-аппаратное обеспечение.

4.4.6. Использовать антивирусное программное обеспечение, а также проводить на регулярной основе обновление антивирусных баз и полное сканирование операционной системы не реже одного раза в неделю.

4.4.7. Выполнять регенерацию своих криптографических ключей, а также смену пароля для входа в систему «Интернет-банкинг» по первому требованию Банка.



4.4.8. Незамедлительно любыми доступными способами информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к техническим средствам АРМ «Интернет-банкинг», а также в случаях компрометации ключей по Приложению № 4 к настоящему Договору.

4.4.9. По первому требованию Банка заверять подписями уполномоченных лиц и оттиском печати копии ЭПД/ЭД, принятых Банком от Клиента.

4.4.10. Не тиражировать и не передавать третьим лицам предоставляемое Банком программное обеспечение и документацию.

4.4.11. Ежедневно принимать от Банка адресованные Клиенту информационные сообщения, передаваемые с использованием системы «Интернет-банкинг».

4.4.12. Всеми доступными способами предотвращать:

- раскрытие или воспроизведение любой конфиденциальной информации;

- не допускать копирования конфиденциальной информации, ее модификации (изменения) и удаления;

- доступ третьих лиц к любым программным продуктам и данным, содержащим конфиденциальную информацию.

4.4.13. Хранить дистрибутив системы «Интернет-банкинг» и носители криптографических ключей в надежном месте, исключающем доступ к ним неуполномоченных лиц.

4.4.14. Определить внутренним распорядительным документом лиц, имеющих доступ к АРМ «Интернет-банкинг». Определить внутренним распорядительным документом, что лицами, имеющими право использования ЭП, являются лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати. В случае предоставления полномочий по распоряжению банковским счетом, а также закрытого (секретного) ключа или паролей иным лицам незамедлительно информировать Банк с предоставлением соответствующей идентификационной информации.

4.4.15. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях в составе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом.

4.4.16. Заполнять ЭПД/ЭД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.17. При проведении валютных операций по системе «Интернет-банкинг» соблюдать требования Порядка «Обмена документами и инфор-

мацией, связанными с проведением валютных операций в Азия-Инвест Банке (АО)», размещенного на сайте Банка (<http://www.ai-bank.ru>).

4.4.18. Предоставить в срок 7 (семь) рабочих дней оригиналы и / или копии документов необходимых документов на бумажном носителе по запросу Банка.

4.4.19. Своевременно оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами Банка.

4.4.20. Соблюдать требования по обеспечению информационной безопасности и требования по организации защиты от ВК при эксплуатации клиентских автоматизированных рабочих мест систем ДБО.

4.4.21. Направлять Банку подтверждения о соблюдении Клиентом требований по обеспечению информационной безопасности и требований по организации защиты от ВК при эксплуатации клиентских автоматизированных рабочих мест систем ДБО по форме Приложения № 7 к настоящему Договору.

## **5. Стоимость услуг и порядок расчетов**

5.1. Ежемесячная плата за предоставление услуг с использованием системы «Интернет-банкинг» взимается Банком в соответствии с тарифами Банка и списывается с банковского счета Клиента на основании банковского ордера. Настоящим Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание Банком ежемесячной платы за предоставление услуг с использованием системы «Интернет-банкинг».

5.2. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента для списания ежемесячной платы за предоставление услуг с использованием системы «Интернет-банкинг» к счету Клиента выставляется платежное требование, которое помещается в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк не несет ответственности за возможные искажения, ошибки и опечатки в ЭПД/ЭД, отправленных Клиентом и заверенных его ЭП, возникшие по вине Клиента.

6.3. Банк не несет ответственности за неисполнение (несвоевременное исполнение) ЭПД/ЭД при нарушении Клиентом условий настоящего Договора или действующего законодательства РФ.

6.4. Банк не несет ответственности в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением и (или) ненадлежащим исполнением им требований по защите от ВК клиентских АРМ систем ДБО.

6.5. Клиент принимает на себя все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности (несанкционированного доступа к передаваемой информации третьих лиц), и иные риски, связанные с использованием системы «Интернет-банкинг». Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного доступа к системе «Интернет-банкинг» неуполномоченных или третьих лиц, который имел место быть не по вине Банка.

6.6. Клиент несет полную ответственность за хранение дистрибутива системы «Интернет-банкинг» (с момента его получения в Банке и подписания Акта о подключении к системе «Интернет-банкинг» (Приложение № 3 к настоящему Договору), носителей электронных ключей, а также за все действия / информацию, произведенные / переданную через систему «Интернет-банкинг» от его имени и с использованием его ЭП.

6.7. Клиент не вправе требовать возмещения ущерба, понесенного в связи с использованием ЭПД/ЭД в системе «Интернет-банкинг», если он понес такой ущерб по причине неисполнения им своих обязательств по настоящему Договору.

## **7. Форс-мажорные обстоятельства**

7.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение будет являться следствием возникновения форс-мажорных обстоятельств, предусмотренных п. 7.2 настоящего Договора.

7.2. К форс-мажорным обстоятельствам по настоящему Договору Стороны относят: наводнения, землетрясения, эпидемии, военные действия, правительственные ограничения или запрещения, технические сбои в деятельности учреждений ЦБ РФ либо любые другие обстоятельства, препятствующие осуществлению настоящего Договора, находящиеся вне сферы реального контроля Сторон.

7.3. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по настоящему Договору по причине наступления форс-мажорных обстоятельств,

должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств.

7.4. Стороны должны немедленно возобновить исполнение обязательств по настоящему Договору после прекращения действия форс-мажорных обстоятельств.

## **8. Порядок разрешения споров**

8.1. Споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, решаются путем переговоров между Сторонами в порядке, предусмотренном Приложением № 5 к настоящему Договору. Решение конфликтной комиссии является обязательным для Сторон и должно быть вынесено и передано Клиенту в письменном виде не позднее 10-дневного срока с даты обращения Клиента с соответствующим заявлением.

8.2. На время разрешения спорной ситуации Банк имеет право не исполнять обязательства, возложенные на него настоящим Договором, письменно уведомив об этом Клиента.

8.3. В случае несогласия одной из Сторон с актом конфликтной комиссии дальнейшее рассмотрение спора подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд г. \_\_\_\_\_ в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **9. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения**

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до момента его расторжения Сторонами.

9.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью и имеют юридическую силу только в том случае, если они оформлены в письменном виде и подписаны обеими Сторонами.

9.3. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор по соглашению Сторон, письменно уведомив об этом другую Сторону за 7 (семь) календарных дней до даты его расторжения.

Расторжение настоящего Договора не означает расторжение Договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом, и приостановку операций по обслуживанию банковского счета Клиента.

9.4. Временное отключение Клиента от системы «Интернет-банкинг» не является расторжением настоящего Договора. На период, в течение которого Клиент временно отключен от системы «Интернет-банкинг», ежемесячная плата за предоставление услуг с использованием системы «Интернет-банкинг» с Клиента, согласно Разделу 5 настоящего Договора, не взимается.

9.5. В случае отсутствия операций по счетам Клиента свыше шести месяцев Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке с правом передачи регистрационных кодов и программного обеспечения, закрепленных за Клиентом, другому лицу.

## **10. Прочие условия**

10.1. При изменении реквизитов Стороны обязуются в течение трех рабочих дней уведомить об этом друг друга в письменной форме.

10.2. Ни одна из Сторон не может передавать свои права и обязательства по настоящему Договору третьей Стороне без письменного согласия на то другой Стороны.

10.3. Все Приложения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

10.4. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

## **11. Юридические адреса, банковские реквизиты и подписи Сторон**

Банк  
Клиент

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ к Договору об оказании услуг связи<sup>99</sup>**

**Правила использования Сервиса** при оплате с помощью средств на лицевом счете (далее – «Сервис») Стороны, определенные Договором об оказании услуг связи (далее – «Договор»), именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее Дополнительное соглашение к Договору (далее – «Соглашение») о нижеследующем.

### **1. Термины и определения, используемые в Соглашении**

**Абонент** – физическое лицо, с которым заключен Договор при выделении для этих целей абонентского номера (номеров).

**Аванс** – внесенный Абонентом платеж в счет оплаты услуг связи, оказываемых Оператором, отражающийся как увеличение баланса лицевого счета. Авансовым платежом не является увеличение баланса лицевого счета за счет услуг, обеспечивающих пополнение баланса лицевого счета Абонента за счет Оператора, скидки на первоначальный объем услуг, иных скидок и бонусов, предоставляемых Оператором, а также за счет средств, предоставляемых Оператором.

**Лицевой счет Абонента** – регистр аналитического учета в биллинговой системе Оператора, предназначенный для отражения в учете операций по оказанию услуг связи Абоненту и их оплате.

**Платформа мобильной коммерции (ПМК)** – программно-технический комплекс Оператора и / или привлеченных третьих лиц, позволяющий обрабатывать поступающие от Абонентов распоряжения для оказания Сервиса ТСП («Торгово-сервисные предприятия») – юридические лица и индивидуальные предприниматели, использующие ПМК для предоставления Абонентам определенных товаров, работ и услуг и т. п.

**Заказ** – запрос на предоставление товаров, выполнение работ или оказание услуг с указанием сроков, объемов, количества, ассортимента, качества и других необходимых данных, направляемый Абонентом с помощью ПМК в адрес ТСП. Заказ содержит обязательные реквизиты: номер и общую стоимость заказа в российских рублях.

---

<sup>99</sup> <https://www.mobi-money.ru/page/offer>

**Электронные денежные средства (ЭДС)** – денежные средства, которые предоставляются Абонентом Оператору электронных денежных средств за счет денежных средств Абонента, являющихся авансом и отраженных на лицевом счете Абонента, и предназначены для исполнения денежных обязательств Абонента перед ТСП.

**Оператор электронных денежных средств (Оператор ЭДС)** – кредитная организация, участвующая в оказании Сервиса, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

**Договор об осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств (далее – «Договор между Оператором ЭДС и Абонентом»)** – Договор, заключаемый между Оператором ЭДС и Абонентом, в соответствии с условиями которого Оператор ЭДС на основании распоряжений Абонента осуществляет перевод предоставленных Абонентом ЭДС в пользу ТСП. Договор может заключаться путем акцепта Абонентом оферты Оператора ЭДС о заключении договора между Оператором ЭДС и Абонентом, размещенной на официальном сайте Оператора ЭДС (в указанном случае электронное средство платежа является персонифицированным). Если договор между Оператором ЭДС и Абонентом заключен в письменной форме в виде одного документа, составленного в двух экземплярах за подписью обеих Сторон при предъявлении Абонентом документа, удостоверяющего личность, – электронное средство платежа может являться как персонифицированным, так и персонифицированным (в зависимости от платежа).

**Остаток электронных денежных средств** – учтенные Оператором ЭДС без открытия банковского счета денежные средства, предоставленные Абонентом Оператору ЭДС. Увеличение остатка электронных денежных средств – предоставление Абонентом Оператору ЭДС электронных денежных средств. Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющее Абоненту формировать, удостоверить и передавать распоряжения в целях перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе с использованием web-сайта, SMS и USSD-сообщений и / или иных технических средств.

**SMS (Short Message Services)** – текстовое сообщение стандартного формата, которое может быть отправлено на мобильный телефон. Данная услуга является стандартной.

**USSD (Unstructured Supplementary Service Data)** – функциональность GSM, позволяющая передавать запросы (USSD-сообщения) в форме определенной комбинации цифр и знаков.

**USSD-запрос** – USSD-сообщение, отправленное Абонентом со своего телефона или иного мобильного устройства на сторону ПМК и содержащее команду взаимодействия с услугой.

**Неперсонифицированное электронное средство платежа** – электронное средство платежа, при использовании которого Оператор ЭДС не проводит идентификацию Абонента. Остаток ЭДС на неперсонифицированном электронном средстве платежа в любой момент не должен превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца.

## **2. Предмет Соглашения**

2.1. Абонент, действуя в рамках предоставленного ему права на возврат денежных средств, внесенных им Оператору в качестве аванса, дает поручение Оператору возвратить ему часть авансового платежа, отраженного на Лицевом счете Абонента у Оператора, путем перечисления денежных средств на счет Оператора ЭДС в целях увеличения остатка электронных денежных средств для их использования на оплату товаров, услуг или работ ТСП.

2.2. Абонент дает разрешение на обработку Оператором своих персональных данных для выполнения условий настоящего Соглашения и использования Абонентом Сервиса. Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных и др., в том числе передачу всех данных (предоставленных Оператору при подписании Абонентского договора) Оператору ЭДС в процессе выпуска и обращения электронного средства платежа. Конфиденциальность персональных данных гарантируется банковским законодательством РФ. Настоящее согласие дано на весь срок действия настоящего Соглашения. Все иные сведения относительно обработки его персональных данных для выполнения настоящего Соглашения Абонент может получить у Оператора.



2.3. Абонент принимает условия настоящего Соглашения при первом обращении и выполнении следующих конклюдентных действий.

2.3.1. Отправление USSD-запроса со своего телефона или иного мобильного устройства в следующем формате: \*159\*[код ТСП]\*[номер лицевого счета]\*[сумма платежа].

2.3.2. Отправка SMS на бесплатный номер: \_\_\_\_\_.

2.3.3. Подтверждение согласия с условиями данного Соглашения, выраженное в виде отметки в соответствующем поле на Оператора и/или Оператора ЭДС.

2.4. При осуществлении Абонентом конклюдентных действий, предусмотренных п. 2.3 настоящего Соглашения, Абонент считается также согласившимся с условиями оферт следующих Операторов ЭДС: ООО НКО \_\_\_\_\_, открытой в соответствии с офертой.

Перечень Операторов ЭДС может быть расширен. Информация будет размещена в соответствующем разделе web-сайта Оператора.

### **3. Порядок предоставления Сервиса**

3.1. Для возможности формирования Заказа необходимо наличие денежных средств на лицевом счете Абонента в размере, необходимом для оплаты Заказа.

3.2. Абонент направляет Заказ одним из способов, указанных в пункте 2.3 настоящего Соглашения. Способы формирования Заказа могут быть изменены и/или дополнены Оператором в одностороннем порядке.

3.3. В случае взимания с Абонента вознаграждения Оператором и/или Оператором ЭДС за увеличение остатка электронных денежных средств до предоставления возможности передачи Заказа Оператор обязан предоставить Абоненту возможность ознакомления с информацией о деятельности Оператора электронных денежных средств, а также:

- об электронном средстве платежа физического лица;
- о сумме увеличения остатка электронных денежных средств;
- о размере вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом – Абонентом в случае его взимания;
- о дате и времени предоставления информации.

Физическое лицо – Абонент вправе отказаться от передачи Заказа после получения информации, указанной в настоящем пункте, а Оператор обязан обеспечить ему такую возможность.

3.4. Оператор по требованию Абонента в рамках взаимодействия с Оператором ЭДС:

– запрашивает ТСП от имени Абонента о наличии товаров (возможности оказания услуг, выполнения работ и т. п.), выбранных Абонентом путем Заказа;

– сообщает Абоненту SMS-сообщением о невозможности приобретения выбранных Абонентом товаров (услуг) в случае отсутствия установления связи с ТСП, отсутствия ответа ТСП, отсутствия у ТСП указанных в Заказе Абонента товаров (невозможности оказания определенных в Заказе Абонента услуг, работ);

– в случае своевременного получения от ТСП подтверждения о наличии определенных в Заказе Абонента товаров (возможности оказания услуг, работ) осуществляет возврат части авансовых денежных средств Абонента с лицевого счета Абонента у Оператора путем перечисления на счет ООО НКО \_\_\_\_\_, открытой в соответствии с офертой на [http://\\_\\_\\_\\_\\_](http://_____), в сумме, достаточной для оплаты товаров / услуг по Заказу;

– передает от имени Абонента распоряжение Оператору ЭДС о переводе возвращенных Абоненту электронных денежных средств ТСП в оплату товаров, работ и услуг по Заказу.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Права и обязанности Оператора:

4.1.1. С момента заключения настоящего Соглашения и при условии его соблюдения Абонентом Оператор обязуется обеспечить Абоненту возможность использования Сервиса.

4.1.2. Оператор обеспечивает конфиденциальность информации данных об Абоненте с учетом п. 2.2 Соглашения. Оператор не несет ответственности за ущерб любого рода, причиненный Абоненту из-за разглашения в результате разглашения последним своих персональных данных (учетной информации).

4.1.3. Оператор выполняет поручения Абонента, предусмотренные п. 2.1 настоящего Соглашения, и возвращает Абоненту часть авансового платежа, отраженного на лицевом счете Абонента у Оператора, путем перечисления суммы денежных средств, указанной Абонентом в Заказе на счет Оператора ЭДС.

4.1.4. Оператор вправе прекратить или изменить условия настоящего Соглашения в любое время в одностороннем внесудебном порядке после уведомления на официальном web-сайте в порядке, предусмотренном разделом 6.6 Соглашения.

4.2. Права и обязанности Абонента:

4.2.1. Абонент обязуется выполнять требования, изложенные в настоящем Соглашении.

4.2.2. Абонент обязан ознакомиться с Условиями обслуживания клиентов Оператором ЭДС, размещенных на его web-сайте.

4.2.3. Обеспечить формирование распоряжений на оплату только собственноручно. Абонент несет ответственность за любые действия третьих лиц, совершенные от имени Абонента посредством номера телефона (или иного абонентского устройства) или с помощью его идентификационных / аутентификационных данных на web-сайтах Абонента с использованием Сервиса.

4.2.4. До момента получения Оператором от Абонента письменного заявления об утрате SIM-карты все платежи, осуществленные в рамках исполнения Заказов, считаются поступившими от имени и за счет Абонента. Абонент не вправе предъявлять Оператору и/или Оператору ЭДС требования о возврате платежей Абоненту, осуществленных с использованием утерянной SIM-карты и осуществленных до момента получения Оператором письменного заявления от Абонента о ее утрате.

4.2.5. При использовании Сервиса Абонент обязуется не совершать действий, наносящих вред Оператору, другим Абонентам и/или третьим лицам. Оператор вправе приостановить предоставление услуги при нарушении Абонентом Соглашения, а также в целях предотвращения мошеннических действий при пользовании Сервисом.

## **5. Ответственность Сторон**

5.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность согласно условиям настоящего Соглашения и действующего российского законодательства.

5.2. Оператор не несет ответственности перед Абонентом за задержки и перебои в работе технических платформ и транспортных сетей или сетей связи, в возникновении которых нет вины Оператора.

5.3. Ответственность за доставку Заказа Абоненту и за надлежащее качество товаров и/или услуг, входящих в Заказ, несет ТСП. Все претензии к качеству, а также требования по обмену-возврату товаров и/или услуг, входящих в Заказ, должны предъявляться ТСП.

5.4. Оператор не несет ответственности за качество товаров и/или услуг, оказываемых Абоненту ТСП.

5.5. Абонент самостоятельно несет ответственность за правильность производимых им Заказов.

5.6. Оператор оставляет за собой право в одностороннем внесудебном порядке временно приостановить действие настоящего Соглашения в случае нарушения Абонентом требований, изложенных в настоящей Соглашении и/или Договоре на оказание услуг связи.

## **6. Срок действия и условия расторжения Соглашения**

6.1. Настоящее Соглашение является бессрочным и действует на протяжении всего периода действия Абонентского договора.

6.2. Настоящее Соглашение считается расторгнутым при расторжении Абонентского договора.

6.3. Действие Соглашения может быть прекращено сторонами в порядке, определяемом настоящим Соглашением.

6.4. По инициативе Абонента Соглашение может быть расторгнуто в одностороннем порядке путем предоставления Абонентом Оператору письменного заявления.

6.5. По инициативе Оператора действие Соглашения может быть прекращено на основании ненадлежащего исполнения Абонентом условий Соглашения.

6.6. Настоящее Соглашение является офертой, которая публикуется на web-сайте Оператора и действует до момента его изменения или прекращения Оператором. Абоненты уведомляются об изменении или прекращении действия настоящего Соглашения через web-сайте Оператора, на котором публикуются соответствующие сведения за 10 (десять) дней до вступления таких изменений в силу. Настоящее Соглашение считается измененной или отмененной с момента, указанного в соответствующем уведомлении на web-сайте Оператора.

6.7. Изменение и/или прекращение (отзыв) настоящего Соглашения в порядке, предусмотренном п. 6.6 Соглашения, означает соответственно

*Приложение*

---

изменение и / или прекращение действия Соглашения, возникшего в результате акцепта Абонентом.

**Реквизиты Операторов ЭДС**

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Небанковская кредитная организация»**

---

ОГРН:

ИНН:

Адрес:

Web-сайт: \_\_\_\_\_

**ДОГОВОР**  
**НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА**  
**ПЛАТЕЖА «КОШЕЛЕК \_\_\_\_\_»<sup>100</sup>**

Настоящие условия использования Системы (далее по тексту – Договор) в соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса РФ являются офертой, адресованной физическим лицам, и становятся соглашением между Клиентом, Оператором и Банком об осуществлении переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа (в дальнейшем ЭСП), содержат порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, и иные существенные условия.

Действующая редакция настоящего Договора в обязательном порядке предлагается для ознакомления Клиенту до момента совершения акцепта условий Договора.

**Термины и определения**

**Банк** – кредитная организация: \_\_\_\_\_.

**Оператор** – ООО \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, адрес местонахождения г. \_\_\_\_\_, телефон \_\_\_\_\_. Оператор привлекается Банком для предоставления Клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа.

**Агент** – ООО «СОБИ», ОГРН 1147746097883, ИНН 7734717718, место нахождения г. Москва, ул. Рогова, д. 18, корп. 1, кв. 108. Юридическое лицо, заключившее с Оператором агентский договор по привлечению клиентов с целью регистрации и предоставлению доступа к ЭСП на сайте Агента.

**Сайт Агента / Сервис Агента** – веб-сайт, расположенный по адресу <https://fondy.ru>.

---

<sup>100</sup> <https://fondy.ru/esp-wallet-fondy/>

**Правила Сервиса Агента** – клиентское соглашение и правила использования Сервиса Агента, размещенное на сайте Агента по адресу: [https://\\_\\_\\_\\_\\_](https://_____).

**Клиент (Плательщик)** – физическое лицо, обладающее полной дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ, представляющее денежные средства Банку с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета и присоединившийся к условиям оферты.

**Система** – программно-аппаратный комплекс, предоставляемый Оператором с целью оказания Банком услуг по переводу денежных средств, предоставления электронного средства платежа, а также смежных услуг, в том числе услуг по информированию Клиентов о совершенных операциях, и т. п. Сайты Системы: \_\_\_\_\_.

**Платежное меню** – доступ Клиента к сервисам Системы для осуществления переводов на сайте Системы, содержащий реквизиты для оплаты услуг Поставщиков, хранящиеся в электронном виде. Доступ к платежному меню осуществляется с помощью пароля, выдаваемого Клиенту Оператором.

**Поставщик (Получатель денежных средств)** – юридическое лицо, заключившие договор о проведении переводов Плательщиков за предоставляемые услуги и реализуемые товары, или некоммерческая организация, принимающая добровольные пожертвования. Получателем денежных средств может являться физическое лицо с учетом ограничений, установленных данным договором.

**Электронные денежные средства (далее – ЭДС)** – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в том числе Поставщиками, а также оплаты сопутствующих расходов и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения на перевод в Банк исключительно с использованием электронного средства платежа.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту удостоверять (с помощью уникальных цифровых реквизитов – номера и кода, однозначно идентифицирующих Клиента) документы в электронной форме в целях осуществления перевода электронных денежных средств с использованием Системы Оператора.

**Перевод** – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю (Поставщику) денежных средств Клиента (Плательщика) (осуществление переводов денежных

средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в валюте РФ), включающие в том числе действия по информационному и технологическому взаимодействию между участниками Перевода.

**Ошибочный перевод** – перевод денежных средств, обязательства по которому не может выполнить в силу не зависящих от Банка обстоятельств (например, Плательщик ввел неверные реквизиты у Поставщика (или: верные реквизиты, но не имеющие соответствующих реквизитов у Поставщика)).

**Идентификация** – специальная процедура предоставления Клиентом Банку данных, установленных законодательством Российской Федерации, о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По итогам прохождения процедуры идентификации Клиенту присваивается статус идентифицированного. Плательщик, не прошедший процедуру идентификации, имеет статус неидентифицированного.

**Тарифы** – перечень видов и размеров вознаграждения Банка или Банка и Оператора за осуществление переводов денежных средств без открытия счета, информационно-технологическое взаимодействие при осуществлении перевода денежных средств, осуществление операций с использованием ЭСП, прочих операций, в том числе дополнительных услуг. Тарифы публикуются на сайте Системы: \_\_\_\_\_ или в мобильном приложении.

## **1. Общие положения**

1.1. Договор разработан в соответствии с законодательством РФ и публикуется на сайте Системы.

1.2. Заключение настоящего Договора осуществляется путем присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ. Любые действия физических лиц, направленные на регистрацию в учетной системе Банка, получение доступа к ЭДС, признаются акцептом Оферты и будут являться достаточными для признания Договора заключенным (п. 3 статьи 438 ГК РФ) на условиях, изложенных в Оферте.

1.3. Условия Договора распространяются на физических лиц резидентов и нерезидентов Российской Федерации, достигших четырнадцатилетнего возраста и обладающих необходимой право- и дееспособностью, а также всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения настоящего Договора в соответствии с его условиями. Нерезиденты РФ обязаны предоставить Банку данные о своем



статусе нерезидента РФ. Без предоставления соответствующих данных Клиент при акцепте условий Соглашения подтверждает, что является резидентом РФ.

1.4. Оператор оказывает Банку услуги информационно-технологического характера, связанные с оказанием Банку услуг по настоящему Договору. Отношения Банка и Оператора регулируются отдельным Договором.

1.5. Оператор вправе привлечь Агента для осуществления на сайте Агента регистрации ЭСП, информирования о совершенных операциях, предоставления интерфейса для передачи распоряжений на пополнение остатка ЭДС и перевод остатка ЭСД в системе Оператора.

1.6. Агент предоставляет Клиенту возможность использования ЭСП, согласно условиям Правил Сервиса Агента.

1.7. Клиент, принимая условия настоящей Оферты, подтверждает, что ознакомлен с условиями Правил Сервиса Агента.

1.8. Клиент, принимая условия настоящей Оферты, подтверждает, что ознакомлен со случаями повышенного риска использования электронного средства платежа, в том числе с риском финансовых потерь; риском дублирования технического устройства; риском изменения сообщений; риском утраты (кражи) кодов доступа паролей; риском отказа в проведении операций; риском конфликтных ситуаций вне сферы контроля Банка; риском списания средств с ЭСП в случае передачи кодов доступа и паролей другому лицу; риском использования ЭСП третьими лицами без разрешения Клиента; риском перехвата информации третьими лицами в каналах связи во время их использования в кодах доступа и паролях, сведений о Клиенте, сведений о проведенных операциях, сведений о получателях платежа, а также иных сведений о Клиенте.

1.9. В порядке, установленном законодательством РФ, Банк и Оператор обязуются сохранять тайну информации о переводах денежных средств и о персональных данных в случае их предоставления Плательщиками. В случае необходимости передачи такой информации третьим лицам, в пользу которых Плательщик осуществляет перевод, стороны признают, что такое согласие получено.

1.10. Банк, Оператор, Агент не являются участниками сделки по купле-продаже товаров (оказанию услуг / выполнению работ / принятию пожертвований), заключенной между Клиентом и третьими лицами, в том числе Поставщиком, и соответственно:

1.10.1. Не регулируют и не контролируют правомочность сделки, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

1.10.2. Не рассматривают претензии Плательщиков, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) Поставщиками своих обязательств по сделке, в том числе обязательств по передаче товаров, оказанию услуг / выполнению работ.

1.11. На остаток ЭДС не начисляются проценты.

1.12. На ЭДС не распространяются нормы Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.13. Остаток ЭДС Клиента увеличивается исключительно за счет денежных средств Клиента, предварительно предоставленных Банком. Банк не осуществляет увеличение остатка ЭДС за счет собственных средств.

1.14. Клиент гарантирует, что все условия настоящего Договора ему понятны и он принимает их безусловно и в полном объеме.

1.15. Клиент гарантирует, что не будет использовать ЭСП в противоправных целях, а также в иных целях, кроме указанных в настоящем Договоре.

1.16. Клиент подтверждает, что не имеет выгодоприобретателей, сам является своим бенефициарным владельцем и действует только в своих личных интересах.

1.17. Временем совершения всех операций с использованием «кошелька» является московское время, определяемое на основании данных сервера Оператора, обрабатывающего информацию об операциях, если иной порядок определения времени не был оговорен дополнительно.

## **2. Предмет Договора**

2.1. Предметом настоящего Договора является:

- порядок использования электронного средства платежа (ЭСП);
- порядок осуществления перевода электронных денежных средств (ЭДС).

2.2. В Договоре содержится информация:

- об Операторе по переводу денежных средств (Банк);
- об Операторе;
- об Агенте;
- о способах и местах осуществления перевода ЭДС;

- о способах и местах предоставления денежных средств клиентом – физическим лицом Банку ЭДС;
- о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком.

2.3. Акцептом (принятием) настоящей публичной оферты является согласие Клиента с ее условиями, выраженное им на сайте Системы.

2.4. Расчеты с Клиентом осуществляются в рублях РФ.

2.5. В случае поступления денежных средств в иностранной валюте для увеличения остатка ЭДС Плательщика Банк при наличии возможности производит конвертацию в рубли РФ по внутреннему курсу Банка на день поступления денежных средств в Банк.

2.6. В случае возврата остатка неиспользованных ЭДС Плательщика на счет в иностранной валюте Банк при наличии возможности конвертирует денежные средства Плательщика в валюту счета по внутреннему курсу Банка на день исполнения распоряжения о возврате неиспользованных ЭДС Плательщика.

2.7. Неотъемлемыми частями настоящей Оферты являются тарифы, размещенные на сайте Системы.

### **3. Условия и порядок использования ЭСП**

3.1. Клиент, не прошедший процедуру идентификации, может использовать ЭСП при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца.

3.2. Клиент, прошедший процедуру упрощенной идентификации, может использовать ЭСП для перевода электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием такого ЭСП не превышает 200 000 (двести тысяч) рублей в течение календарного месяца.

3.3. Клиент, прошедший процедуру идентификации, может использовать ЭСП при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает

600 000 (шестьсот тысяч) рублей. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

3.4. Условия использования неперсонифицированного ЭСП неидентифицированным Клиентом (далее ЭСП типа 1):

3.5. С целью регистрации Клиента в учетной системе Банка Клиент обязан предоставить о себе следующую достоверную информацию: фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национальной обычаев), номер мобильного телефона, e-mail.

3.6. Перевод средств для пополнения ЭСП типа 1 производится следующими способами:

- посредством внесения наличных денежных средств в кассу Банка или через банкоматы Банка;
- посредством внесения наличных денежных средств банковским платежным агентом (субагентом) Банка;
- посредством безналичного перевода денежных средств со своего банковского счета, счета банковской карты;
- посредством перевода денежных средств с использованием собственного электронного средства платежа, открытого у другого оператора электронных денежных средств или в Банке;
- посредством личного безналичного перевода денежных средств без открытия счета из любого отделения любого банка с обязательным указанием номера ЭСП за счет собственных средств.

3.7. Клиент, использующий ЭСП типа 1, может осуществлять переводы денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу благотворительных и религиозных организаций, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

3.8. Клиент, использующий ЭСП типа 1, не вправе:

- переводить денежные средства на ЭСП других физических лиц;

- переводить денежные средства на банковские карты;
- переводить денежные средства на банковские счета физических лиц;
- получить остаток денежных средств наличными;
- совершать переводы денежных средств в пользу организаций, зарегистрированных за пределами территории РФ;
- переводить денежные средства в пользу некоммерческих организаций, кроме религиозных и благотворительных, зарегистрированных в установленном порядке;

- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.

3.9. Условия использования неперсонифицированного ЭСП Клиентом, прошедшим процедуру упрощенной идентификации (далее ЭСП типа 2):

3.9.1. С целью регистрации Клиента в учетной системе Банка Клиент обязан предоставить о себе следующую достоверную информацию:

- фамилию, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

- серию и номер паспорта;

• индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) или страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда РФ (СНИЛС) или номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица;

- номер мобильного телефона;

- e-mail \_\_\_\_\_.

3.10. Перевод средств для пополнения ЭСП типа 2 производится следующими способами:

• посредством внесения наличных денежных средств в кассу Банка или через банкоматы Банка;

• посредством внесения наличных денежных средств банковским платежным агентам (субагентам) Банка;

• посредством безналичного перевода денежных средств со своего банковского счета или счета банковской карты;

• посредством перевода денежных средств с использованием собственного электронного средства платежа, открытого у другого оператора электронных денежных средств или в Банке;

• посредством безналичного перевода денежных средств без открытия счета из любого отделения любого банка с обязательным указанием номера ЭСП за счет собственных средств;

- посредством перевода электронных денежных средств со счета другого ЭСП;
- посредством безналичного перевода денежных средств, предоставляемых Банку юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента.

3.11. Клиент, использующий ЭСП типа 2, может осуществлять переводы денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации:

- переводы на счета ЭСП других Клиентов;
- переводы для увеличения остатка денежных средств других электронных средств платежа;
- перевод денежных средств на банковский счет физического лица или счет банковской карты;
- переводы денежных средств в пользу юридических и физических лиц, зарегистрированных за пределами территории Российской Федерации, при условии, что данные лица имеют счета в банке на территории Российской Федерации;
- переводы денежных средств в пользу некоммерческих организаций.

3.12. Клиент, использующий ЭСП типа 2, не вправе:

- получить остаток денежных средств наличными;
- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.

3.13. Условия использования персонифицированного ЭСП Клиента (далее ЭСП типа 3):

3.13.1. С целью регистрации Клиента в учетной системе Банка Клиент обязан предоставить о себе следующую достоверную информацию:

- фамилию, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- дату и место рождения;

- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ;

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- номера контактных телефонов;
- e-mail \_\_\_\_\_.

3.14. Перевод средств для пополнения ЭСП типа 3 производится следующими способами:

- посредством внесения наличных денежных средств в кассу Банка или через банкоматы Банка;
- посредством внесения наличных денежных средств банковским платежным агентам (субагентам) Банка;
- посредством безналичного перевода денежных средств со своего банковского счета или счета банковской карты;
- посредством перевода денежных средств с использованием собственного электронного средства платежа, открытого у другого оператора электронных денежных средств или в Банке;
- посредством безналичного перевода денежных средств без открытия счета из любого отделения любого банка с обязательным указанием номера ЭСП за счет собственных средств;
- посредством перевода электронных денежных средств со счета другого ЭСП;
- посредством безналичного перевода денежных средств, предоставляемых Банку юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента.

3.15. Клиент, использующий ЭСП типа 3, может осуществлять следующие операции:

- переводы денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся

в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

- переводы на счета ЭСП других Клиентов;
- переводы для увеличения остатка денежных средств других электронных средств платежа;
- переводы денежных средств на банковский счет физического лица или счет банковской карты;
- переводы денежных средств в пользу лиц, зарегистрированных за пределами территории Российской Федерации;
- переводы денежных средств в пользу некоммерческих организаций;
- получить остаток денежных средств наличными;
- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.

3.16. Банк и банковские платежные агенты Банка вправе взимать вознаграждение с Клиента при предоставлении им денежных средств. Наличие и ставка вознаграждения могут зависеть от способа такого предоставления. Вознаграждение Банка, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается в соответствии с тарифами. Вознаграждение банковского платежного агента Банка, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается и взимается агентом самостоятельно.

3.17. Предоставление денежных средств влечет зачисление Банком ЭДС на счет ЭСП, указанный Клиентом при таком предоставлении, в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств за вычетом вознаграждения Банка и / или агента Банка (в случае его взимания).

3.18. В случае получения Банком денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС, если увеличение такого остатка влечет превышение установленного федеральным законом лимита остатка ЭДС или лимита оборота ЭДС, Банк отказывает в увеличении остатка ЭДС.

3.19. В случаях, установленных подпунктом 3.9 настоящего Договора, Банк устанавливает очередь зачисления ЭДС и зачисляет ЭДС на счет ЭСП по мере уменьшения суммы учтенного на нем остатка в размере такого уменьшения. Количество таких зачислений не ограничено.

3.20. Банк вправе взимать вознаграждение за совершение переводов, предусмотренных пунктом 3.10 настоящего Договора, в соответствии с тарифами.

3.21. Уменьшение остатка ЭДС в беспорядном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:



- на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом Банку в соответствии с тарифами;
- на сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящим Договором (в том числе тарифами или условиями оказания дополнительных услуг) и / или иных документально подтвержденных расходов Банка, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по настоящему Договору;
- на основании требования получателя ЭДС, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном федеральным законом порядке;
- при обращении взыскания на остаток (его часть) ЭДС в установленном федеральным законом порядке;
- на сумму, ошибочно зачисленную Банком на счет ЭСП Клиента;
- на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):
  - использования Клиентом ошибочно зачисленной Банком суммы ЭДС;
  - удержания банком денежных средств для возврата держателю банковской карты при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств Банку для пополнения остатка ЭДС с использованием банковской карты;
  - разницы в курсе валют при совершении операций пополнения остатка ЭДС с использованием банковской карты, образовавшейся в результате разницы во времени между моментом совершения операции и моментом завершения цикла обработки операции в международной платежной системе;
  - технического перерасхода;
  - в иных случаях, предусмотренных федеральным законом или Договором.

3.22. Положения пункта 3.12 имеют силу заранее данного акцепта Клиента на уменьшение остатка ЭДС Клиента по требованию получателя средств, включая Банк, заявленному по любому из оснований, предусмотренных настоящим Договором.

3.23. Банк вправе ограничить перечень получателей ЭДС для отдельных категорий Клиентов, использующих разные типы ЭСП. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного ЭСП, наличием у Клиента статуса резидента или нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг Банка и / или Оператора.

3.24. Конкретные ограничения, предусмотренные в п. 3.14, указаны на сайте Оператора.

3.25. Безусловность перевода ЭДС наступает в момент выполнения определенных Клиентом и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода ЭДС.

3.26. Окончателность перевода ЭДС наступает в момент одновременного принятия Банком распоряжения Клиента, уменьшения им остатка ЭДС Плательщика и увеличения им остатка ЭДС Получателя средств на сумму перевода ЭДС (за исключением случаев, когда одновременное увеличение остатка ЭДС невозможно в силу превышения получателем ЭДС законодательно установленных ограничений по сумме остатка. В таком случае окончательность перевода наступит в момент пополнения остатка ЭДС Получателя из очереди зачислений).

3.27. На переводы ЭДС в иностранной валюте между резидентами, на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

3.28. Порядок и условия возврата остатка ЭДС.

3.29. Клиент вправе в любой момент потребовать возврата остатка (его части) ЭДС.

3.30. Банк вправе взимать вознаграждение за осуществление перевода денежных средств при возврате остатка ЭДС.

3.33. Клиент, использующий ЭДС типа 3, вправе потребовать возврата остатка ЭДС одним из следующих способов:

- путем перевода денежных средств на любой банковский счет;
- путем перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- путем получения наличных денежных средств в кассе по адресу:

г. \_\_\_\_\_.

3.34. Клиент, использующий ЭСП типа 2 и ЭСП типа 1, вправе потребовать возврата остатка ЭДС путем перевода денежных средств на банковский счет Клиента.

3.35. Способ возврата остатка денежных средств для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, способом предоставления денежных средств, наличием у Клиента статуса резидента или нерезидента, а также

использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг Банка / Оператора.

3.36. Возврат остатка ЭДС осуществляется на основании распоряжения Клиента на возврат остатка ЭДС посредством ЭСП.

3.37. Возврат остатка ЭДС может быть осуществлен по инициативе Банка в случаях отказа Банка от исполнения настоящего Договора в одностороннем порядке с одновременным прекращением использования ЭСП. Возврат в таком случае осуществляется на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Клиентом в Банк путем подачи письменного заявления.

#### **4. Порядок и условия осуществления операций с использованием ЭДС**

4.1. Распоряжение на совершение перевода денежных средств с использованием ЭДС осуществляется на сайте Системы.

4.2. Для передачи распоряжения Клиент самостоятельно заполняет электронные формы, представленные на сайте, или заполнение форм осуществляется Поставщиком. Подтверждение Распоряжения осуществляется вводом платежного пароля в соответствующее поле электронной формы.

4.3. Разовый перевод неидентифицированным Плательщиком в адрес получателя с использованием ЭДС не может превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей. Разовый перевод Плательщиком, прошедшим процедуру упрощенной идентификации, не может превышать 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей.

4.4. Перевод ЭДС осуществляется в пределах всех переданных Клиентом Банку денежных средств. Для осуществления перевода в случае необходимости могут быть использованы несколько ЭСП.

4.5. Клиент несет полную ответственность за достоверность информации, указанной в Распоряжении на перевод.

4.6. В случае недостоверности обозначенной информации Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Плательщиком обязательств перед Поставщиком.

4.7. В случае взимания с Плательщика комиссии за осуществление перевода размер комиссии указывается в электронных формах, представленных для заполнения Плательщику.

4.8. Плательщик вправе обратиться в Банк с письменным обращением о возврате ошибочного перевода.

4.9. При возврате ошибочного перевода по заявлению Плательщика комиссия, а также сумма затрат, понесенная Банком по возврату денежных средств и переводу их в безналичной форме на счет Плательщика, не возвращается.

## **5. Права и обязанности Клиента**

5.1. Клиент обязан своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями настоящего Договора, а также с изменениями и дополнениями к нему, вносимыми в порядке, установленном разделом 10 Договора.

5.2. Клиент подтверждает, что он в дееспособности не ограничен, под опекой, попечительством, а также патронажем не состоит, по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими возможности осознавать суть настоящего Договора и обстоятельства его заключения.

5.3. Клиент несет личную ответственность за сохранность выданных ему платежных паролей. Клиент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите доступа к своему платежному меню от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

5.4. Клиент обязан перед вводом платежного пароля удостовериться, что за ним не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств.

5.5. Клиент обязан перед вводом платежного пароля удостовериться, что:

- соединение с сайтом установлено по протоколу HTTPS;
- в строке URL используемого браузера действительно указан URL сайта Системы;
- сертификат SSL-соединения прошел проверку и соответствует сайту Системы.

5.6. Клиент обязан не использовать чужие компьютеры или иные устройства для доступа к своему платежному меню.

5.7. Клиент обязан самостоятельно обеспечить антивирусную безопасность компьютера, используемого для доступа к платежному меню.

5.8. В случае утраты (хищения) платежных паролей Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом по телефону (800) 500-66-27 с 10:00 до 18:00 по рабочим дням. Все операции, совершаемые с их

использованием до такого сообщения, считаются совершенными Клиентом.

5.9. В случае утраты Клиентом доступа к платежному меню (платежного пароля) Клиент имеет возможность восстановления доступа путем обращения в офис / службу поддержки Оператора.

5.10. Клиент обязан при использовании ЭСП и ЭДС соблюдать законодательство РФ, права и законные интересы Банка и третьих лиц. Не проводить операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

5.11. Клиент обязан использовать ЭСП только лично. Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать доступ к платежному меню третьим лицам.

5.12. Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие скрыть технические характеристики подключения к сети «Интернет» для доступа к платежному меню.

5.13. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения Оператора или Банка.

5.14. Клиент не вправе использовать ЭСП с целью совершения мошеннических действий. В случае выявления таких операция (действий) Банк незамедлительно блокирует доступ Клиента к ЭСП.

5.15. Клиент при заключении настоящего Договора обязан:

- предоставить достоверную информацию для связи с ним и направления ему уведомлений об операциях с использованием ЭСП;
- выбрать способ получения уведомлений от Банка об операциях с использованием ЭСП.

5.16. По умолчанию надлежащим способом информирования Клиента об операции с использованием ЭСП (пункт 5.17 Договора) является отправка уведомления на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом при регистрации.

5.17. Получать уведомления об операциях с использованием ЭСП в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.18. Предъявлять в Банк претензии и направлять иные заявления в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Договором.

5.19. В одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае, если у Клиента отсутствует задолженность перед Банком.

5.20. Клиент обязан своевременно информировать Банк об изменении персональных данных, реквизитов и данных документов, предъявляемых при идентификации, данных для направления уведомлений.

5.21. Клиент обязан предоставлять в Банк информацию и документы, требуемые в рамках исполнения настоящего Договора.

5.22. Клиент дает Банку согласие на обработку любым способом в целях исполнения настоящего Договора любых персональных данных Клиента, предоставленных лично либо через третьих лиц. Указанное согласие действует в течение срока действия настоящего Договора и может быть отозвано Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения настоящего Договора. В случае если при исполнении настоящего Договора Клиент предоставляет Банку персональные данные третьих лиц, Клиент гарантирует законность их получения и наличие согласия субъектов этих персональных данных на их предоставление, а также принимает на себя ответственность за правомерность предоставления и соответствие действительности указанных данных.

## **6. Права и обязанности Банка**

6.1. Банк обязан обеспечить размещение на сайте Системы текст настоящего Договора, а также иные справочно-информационные материалы, касающиеся предмета настоящего Договора.

6.2. Банк вправе вносить в настоящий Договор изменения и дополнения в порядке, установленном разделом 10 Договора.

6.3. Банк обязан обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной от Клиента в рамках исполнения настоящего Договора.

6.4. При проведении Банком операций, связанных с ЭСП и ЭДС, а также осуществлением расчетов с их использованием Банк обязан руководствоваться действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами.

6.5. Банк осуществляет автономный режим использования ЭДС (пункт 12 статьи 7 Федерального закона «О национальной платежной системе»).

6.6. Банк обязуется поручить Оператору обеспечить информационную безопасность системы и баз данных, хранящихся в системе, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

6.7. Банк обязан уведомлять Клиента о взимаемых комиссиях на экранных формах до проведения Клиентом операций с ЭСП или ЭДС.

6.8. Банк вправе осуществить блокирование ЭСП Клиента в следующих случаях:

- по инициативе уполномоченных государственных органов;
- по инициативе Клиента;
- по собственной инициативе в случаях, предусмотренных п. 6.11.

6.9. По инициативе уполномоченных государственных органов блокирование ЭСП осуществляется в случаях и порядке, установленных федеральными законами.

6.10. По инициативе Клиента блокирование ЭПС осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента уведомления, направленного письменно или по телефону.

6.11. По инициативе Банка блокирование ЭСП осуществляется в следующих случаях:

- наличия подозрений в нарушении Клиентом порядка использования ЭСП, установленного настоящим Договором;
- наличия подозрений в несанкционированном доступе к ЭСП Клиента;
- выявления сомнительных операций в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанными на основании законодательства РФ;
- перерасхода средств, предварительно предоставленных Клиентом;
- выявления или наличия подозрений в совершении мошеннических действий.

6.12. Блокирование ЭСП влечет прекращение Банком всех операций, влекущих уменьшение остатка ЭДС.

6.13. В случае блокирования ЭСП по инициативе Банка установлены следующие сроки в зависимости от основания:

- до момента устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования ЭСП;
- до момента полной уверенности в отсутствии несанкционированного доступа к ЭСП;
- до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов по совершаемым операциям с ЭСП в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- до момента пополнения Клиентом остатка денежных средств, достаточного для возмещения перерасхода;
- до момента прохождения идентификации Клиентом.

6.14. Банк обязан направлять Клиенту уведомления о совершении каждой операции с использованием ЭСП, согласованным сторонами способом при заключении Договора.

6.15. Банк вправе взимать вознаграждение за направление Клиенту уведомлений об операциях с использованием ЭСП.

6.16. Обязанность по информированию Клиента о совершении операции с использованием ЭСП считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления. Уведомление считается полученным Клиентом в течение часа с момента отправки.

6.17. Банк вправе:

- отказать в проведении операций, доступных только идентифицированным Клиентам, если Клиент не идентифицирован;
- отказать в проведении операции, если сумма остатка ЭДС недостаточна для проведения операции и списания вознаграждений, предусмотренных тарифами;
- отказать в проведении операции в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредоставления или предоставления неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых для проведения операции, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и условиям настоящего Договора;
- не исполнять распоряжения Клиента, поступающие в Банк, по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, до предоставления Клиентом запрошенных документов;
- запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств, основание совершения операций, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей и представителей, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- уменьшать остаток ЭДС Клиента без его распоряжения в случаях, установленных настоящим Договором и / или законодательством Российской Федерации, а также в случаях их ошибочного зачисления;



- устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием ЭСП;

- обрабатывать любым способом в целях исполнения Договора любые персональные данные Клиента, предоставленные Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении либо в период действия Договора.

6.18. Во исполнение обязательств по настоящему Договору привлекать третьи лица, при этом Банк несет ответственность перед Клиентом за исполнение третьими лицами обязательств, принятых ими по заключенным договорам.

6.19. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных настоящим Договором. В данном случае настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десять) календарных дней после отправления соответствующего уведомления.

## 7. Идентификация Клиента

7.1. Идентификация Клиента проводится по добровольному заявлению Клиента.

7.2. Идентификация осуществляется следующими способами:

- личная явка в офис Банка с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанного заявления на идентификацию по установленной форме;

- личная явка в любой из офисов банковских платежных агентов Банка или иных кредитных организаций с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанного заявления на идентификацию по установленной форме, при наличии соответствующих договорных отношений между Банком и таким агентом или кредитной организацией;

- предоставление Клиентом по почте собственноручно подписанного заявления на идентификацию, подлинность подписи Клиента в тором должна быть удостоверена нотариально;

- иными способами, не запрещенными законодательством.

7.3. Перечень данных, получаемых у Клиента при его идентификации, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4. Упрощенная идентификация Клиента осуществляется:

- посредством личного представления Клиентом оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий документов, удостоверяющих личность;
- посредством направления Клиентом следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации и (или) идентификационного номера налогоплательщика и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента – физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;
- посредством прохождения Клиентом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

7.5. После проверки Банком информации и сведений, представленных Клиентом, он считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации.

## **8. Ответственность Сторон**

8.1. В случае неисполнения и / или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством РФ.

8.2. В случае отказа Клиентом от всех предложенных способов отправки уведомлений об операциях с использованием ЭСП Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом, а Банк считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента о совершенных операциях в момент подтверждения совершения операции с ЭСП. Клиент не вправе в таком случае

предъявлять Банку претензии, связанные с ненадлежащим информированием Клиента об операциях.

8.3. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбои в работе сети «Интернет», сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

8.4. Банк и Оператор не несут ответственность перед Клиентом в случае перечисления денежных средств операторами по переводу денежных средств и / или банковским платежным агентом, через которого Клиент осуществил перевод денежных средств для увеличения остатка ЭДС, в таких случаях у Банка не возникает обязанности по увеличению остатка ЭДС Клиента, а также требования к Оператору по переводу денежных средств / банковскому платежному агенту.

8.5. Банк и Оператор не несут ответственности за любые убытки, возникшие у Клиента в связи тем, что Клиент не ознакомился и / или несвоевременно ознакомился с условиями настоящего Договора и / или изменениями и дополнениями, внесенными в Договор в установленном порядке.

8.6. Банк и Оператор не несут ответственности:

- за случаи технических сбоев (отключение / повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и технические сбои в платежных системах), повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора;
- если информация об операциях с использованием ЭСП, данных Клиента станет известной иным лицам в результате нарушения Клиентом условий настоящего Договора или иных случаев несоблюдения Клиентом условий хранения и использования кодов и паролей;
- за убытки, возникшие у Клиента в результате блокирования ЭСП по его инициативе;
- за убытки, возникшие в результате неправильного заполнения распоряжений о совершении операции;
- за убытки, возникшие в результате выдачи ошибочных распоряжений на зачисление и / или списание денежных средств с ЭСП;
- за убытки, возникшие в результате внесения Клиентом денежных средств, зачисление которых невозможно в связи с превышением максимального размера ЭСП;

- за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных идентификационных данных;

- за убытки, возникшие в результате необновления Клиентом данных для направления уведомлений и / или идентификационных данных.

8.7. При любых обстоятельствах ответственность Банка и Оператора в соответствии со ст. 15 ГК РФ ограничена 1000 (одной тысячей) рублей и возлагается на Банк или Оператора при наличии в их действиях вины в судебном порядке.

8.8. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если оно вызвано действиями непреодолимой силы, т. е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств. Банк публикует такую информацию на сайтах и в офисе обслуживания Клиентов.

## **9. Порядок рассмотрения претензий и заявлений Клиентов**

9.1. Клиент вправе направлять в Банк любые уведомления, запросы, заявления, жалобы и претензии к Банку, как предусмотренные, так и не предусмотренные настоящим Договором, одним из следующих способов:

- путем подачи идентифицированным Клиентом соответствующего заявления в офис Банка с предъявлением документа, удостоверяющего личность;

- путем подачи неидентифицированным Клиентом соответствующего заявления в офис Банка с одновременным предоставлением документов, необходимых для идентификации Клиента;

- путем подачи Клиентом Банку заявления на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально. В случае использования Клиентом персонифицированного ЭСП требование о нотариальном удостоверении подписи не применяется, но ответ направляется только на тот адрес (электронный почтовый адрес), который был указан в идентификационных данных Клиента;

- иным способом, согласованным Банком и Клиентом.

9.2. Банк принимает к рассмотрению только обращения Клиентов, составленные на русском языке.

9.3. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из настоящего Договора по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае если возникший спор не будет разрешен в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с момента получения претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд по месту нахождения Банка.

9.4. Для целей настоящего Договора под претензией понимается направленное в соответствии с пунктом 9.1 обращение Клиента (его представителя, предъявившего надлежащим образом оформленные полномочия представлять интересы Клиента в отношениях с Банком) к Банку, предметом которого является предъявление Клиентом к Банку требований гражданско-правового характера в связи с имеющим место, по мнению Клиента, неисполнением (ненадлежащим исполнением) Банком обязательств перед этим Клиентом, возникших из настоящего Договора.

9.5. Банк после получения от Клиента письменного заявления, в том числе претензии, обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней (или 60 (шестидесяти) календарных дней в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств) со дня получения заявлений рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту.

9.6. Ответ на заявление Клиента (в том числе Претензию) направляется Клиенту одним из следующих способов по усмотрению Банка:

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный при регистрации и / или указанный им в любом письменном заявлении, ранее полученном Банком;
- направлением SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при регистрации и / или указанный им в любом письменном заявлении, ранее полученном Банком;
- на почтовый адрес, указанный Клиентом в любом заявлении, ранее полученном Банком.

9.7. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии Банк вправе совершить соответствующие действия без направления Клиенту ответа об удовлетворении претензии.

## **10. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящую Оферту**

10.1. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке, без дополнительного письменного уведомления Клиента, вносить изменения или дополнения в настоящий Договор и тарифы. Указанные изменения или дополнения вступают в силу через 10 (десять) календарных дней после даты публикации новой редакции указанных изменений на сайте.

10.2. Если одно или несколько из положений настоящего Договора являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в действующее законодательство РФ, то это не является основанием для приостановления действия остальных положений настоящего Договора. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к заменяемым.

## ТАРИФЫ

Наименование услуги	Ставка комиссии Банка и оператора	Порядок взимания
Регистрация ЭСП в системе	Комиссия не взимается	–
Предоставление ЭСП и обеспечение возможности его использования	Комиссия не взимается	–
Проведение идентификации	Комиссия не взимается	–
Зачисление денежных средств на ЭСП в рублях РФ	Комиссия не взимается	–
Перевод ЭДС с одного ЭСП на другой ЭСП	Комиссия не взимается	–
Перевод остатка неиспользованных ЭДС на банковский счет владельца ЭСП	50 рублей	В момент оформления заявления на перевод
Перевод остатка неиспользованных ЭДС на банковскую карту Visa/MasterCard	75 рублей + 2,5 %	В момент оформления заявления на выплату
Перевод остатка неиспользованных ЭДС на «кошелек» «Яндекс. Деньги»	3,5 %	В момент оформления заявления на выплату
Перевод остатка неиспользованных ЭДС на «кошелек» Qiwi	3 %	–

Окончание таблицы

Наименование услуги	Ставка комиссии Банка и оператора	Порядок взимания
Выдача остатка неиспользованных ЭДС наличными в кассе Банка в рублях РФ, если совершение операции разрешено в соответствии с условиями Договора (после проведения идентификации)	3 %	В момент оформления заявления на выплату
Закрытие ЭСП в системе	Комиссия не взимается	—

**Тариф на пополнение ЭСП «Кошелек»**

Способ пополнения «кошелек»	Ставка комиссии Банка и оператора	Порядок взимания
Пластиковые карты Visa / MasterCard	5 %	В момент поступления перевода
«Электронный кошелек» QIWI	7 %	В момент поступления перевода
«Электронный кошелек» Яндекс.Деньги	8 %	В момент поступления перевода
Салоны связи «Связной» и «Евросеть»	7 %	В момент поступления перевода
Интернет-банкинг «Альфа-Клик»	5,5 %	В момент поступления перевода
Интернет-банкинг «Промсвязьбанк»	5,5 %	В момент поступления перевода
Терминалы «Элекснет»	5 %	В момент поступления перевода



## АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
\_\_\_\_\_ в лице, действующего на основании, именуемый  
в дальнейшем «Принципал», с одной стороны, и в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемый  
в дальнейшем «Агент», с другой стороны, именуемые в дальнейшем  
«Стороны», заключили настоящий договор, в дальнейшем «Договор»,  
о нижеследующем.

### Термины и определения, используемые в настоящем договоре

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Принципалом клиентский договор и вносящее платеж.

**Клиентский договор** – договор на предоставление услуг, продажу товаров Принципалом Клиенту.

**Услуги** – услуги и товары, оказываемые и поставляемые Принципалом Клиентам на основании Клиентского договора, перечень которых указывается Принципалом.

**Принципал** – поставщик товаров и услуг, заказываемых через сеть «Интернет», на основании Клиентского договора Принципала с Клиентом.

**Агент** – агент по организации приема платежей Клиентов в пользу Принципала.

**Платеж** – денежные средства, чеки, векселя, электронные деньги и другие средства, используемые для расчетов в Интернете, уплачиваемые Клиентом в пользу Принципала за его услуги.

**Лицевой счет Клиента** – аналитический счет в системе бухгалтерского учета Принципала, на котором учитываются операции, связанные с оказанием Услуг по Клиентским договорам, заключенным с одним и тем же Клиентом.

**Субагентский договор** – договор между Агентом и третьим лицом на организацию приема платежей от Клиентов по Клиентским договорам за услуги в пользу Принципала. По заключенному Субагентскому договору Агент остается ответственным перед Принципалом за действия третьих лиц.

**Возмещаемые расходы** – комиссии банков, платежных систем и других посредников, связанные с конвертацией, зачислением и перечислением

платежей Клиентов на расчетный счет Агента, а также конвертация и перечисление денежных средств Агентом Принципалу. Размеры комиссий указаны на интернет-сайте Агента в разделе «Тарифы».

**Отчет** – отчет Агента, предоставляемый Принципалу о проделанной работе по настоящему договору и причитающемся ему вознаграждению.

**Отчетный период** – календарный месяц.

**Пункт приема платежей** – территория, на которой Агент, в том числе через своих субагентов, осуществляет прием платежей с использованием pos-терминалов (специализированных кассовых устройств типа Point Of Sale), автоматов самообслуживания (специализированных автоматов по приему платежей) и других способов, а также область пространства сети «Интернет», в которой Агент осуществляет прием платежей с использованием специализированного программного обеспечения.

**Период приема платежа** – промежуток времени, в течение которого Клиент вводит данные, требуемые для осуществления платежа, до момента нажатия Клиентом кнопки «оплатить».

**Интернет-сайт Агента – web-интерфейс** – совокупность унифицированных технических и программных средств и правил (описаний, соглашений, протоколов), обеспечивающих взаимодействие Принципала и инструментов (сервисов, служб) Агента в сети «Интернет».

## **1. Предмет договора**

1.1. В соответствии с условиями Договора Агент обязуется по поручению и от имени Принципала осуществлять действия по приему и зачислению Платежей Клиентов по реквизитам Принципала, указанным в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

1.2. Денежные средства, поступающие к Агенту в качестве оплаты по Клиентским договорам Принципала, являются собственностью Принципала, за исключением вознаграждения Агента и возмещаемых расходов.

1.3. Принципал обязуется уплатить Агенту вознаграждение за оказываемые услуги. Размер вознаграждения указывается на интернет-сайте Агента в разделе «Тарифы».

## **2. Права и обязанности Агента**

2.1. Агент обязан принимать от имени Принципала только те платежи, в которых указана информация, позволяющая однозначно

идентифицировать Клиента либо лицевой счет Клиента в системе внутреннего учета Принципала. Перечень конкретных сведений, сообщаемых при внесении Платежа за конкретные виды услуг, устанавливается Принципом.

2.2. Платеж совершается в рублях Российской Федерации, в случае поступления платежа в другом виде сумма конвертируется в рублях Российской Федерации по текущему курсу Агента.

2.3. Агент обязан до окончания периода приема платежа довести указанные в п. 2.1 условия до сведения каждого Клиента, а также уведомить Клиента о его ответственности за правильность указания данных, необходимых для приема платежа.

2.4. Агент обязан передавать Принциалу данные о каждом принятом платеже с использованием технических средств, обеспечивающих внесение соответствующих изменений в лицевой счет Клиента. Изменения должны вноситься на основании данных, указываемых Плательщиком, без ошибок и искажений. Процедура организации приема платежей и порядок использования технических средств описан на сайте Агента.

2.5. В случае прекращения (приостановки) полномочий Агента по приему платежей от имени Принципала Агент обязан немедленно прекратить прием платежей.

2.6. Агент обязан перечислять суммы возвратов и другие платежи Принципала в пользу Клиентов за счет и по поручению Принципала за вычетом возмещаемых расходов.

2.7. Агент обязан предоставлять Принциалу информацию о поступлении платежа в его пользу в электронном виде, с использованием технических средств передачи данных не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия платежа. Информация о поступлении платежей предоставляется в виде реестра, предоставляемого через web-интерфейс на сайте Агента и интернет-протокол обмена данными.

2.8. Агент предоставляет Принциалу возможность, используя web-интерфейс, распечатать отчет Агента за полный прошедший месяц, в котором указываются вознаграждение Агента, возмещаемые расходы и суммы перечислений Принциалу по его заявкам за отчетный период. В случае согласия с отчетом Принципал распечатывает его в двух экземплярах, подписывает его со своей стороны и отправляет два экземпляра почтовым отправлением по адресу Агента для почтовых отправлений, указанному в п. 10 настоящего Договора. В случае несогласия с данными, указанными в отчете Агента, Принципал в течение трех рабочих дней с момента

окончания месяца обязан предоставить Агенту свои мотивированные возражения в письменном виде на e-mail Агента. Если в течение указанного срока Принципал не представил возражений, отчет Агента считается полностью одобренным и принятым Принципалом.

2.9. Агент не позднее \_\_\_\_\_ рабочих дней с момента получения почтой экземпляров отчета обязан проверить его и отправить почтой Принципалу подписанный экземпляр или представить свои возражения. Если в течение указанного срока Агент не представил возражений, отчет считается полностью одобренным и принятым Агентом.

2.10. Агент обязуется уведомить по e-mail Принципала о приеме платежа, содержащего ошибочно указанные Плательщиком либо сотрудником пункта приема платежей сведения о номере лицевого счета Клиента либо сумме платежа. Данное обязательство возникает у Агента только в случае получения им заявления от Плательщика или от сотрудника пункта приема платежей, содержащего необходимые для совершения отмены либо корректировки платежа данные.

2.11. Агент вправе удерживать возмещаемые расходы из сумм, поступающих к Агенту в качестве оплаты по клиентским договорам Принципала в соответствии с п. 1.2.

2.12. Агент вправе удерживать из сумм, перечисляемых Принципалу, вознаграждение Агента, указанное в отчете Агента за отчетный период.

2.13. Агент вправе заключать субагентские договоры с другими лицами, оставаясь ответственным за действия субагентов перед Принципалом.

2.14. Агент имеет право заключать договора на аналогичную деятельность с третьими лицами. Право на совершение действий, указанных в настоящем Договоре, не является для Агента эксклюзивным.

2.15. Агент имеет право отказать в обслуживании Принципалу, в случае если оказываемые им услуги или товары запрещены к продаже вообще или дистанционным способом в частности.

2.16. Агент имеет право вводить задержку на выплату полученных средств Принципала по отдельным способам платежей для покрытия возможных претензий со стороны Клиентов.

### **3. Права и обязанности Принципала**

3.1. Принципал обязан принимать и учитывать на лицевых счетах Клиентов информацию Агента о принятых платежах, а также самостоятельно

осуществлять контроль за полнотой и своевременностью зачисления Агентом принятых платежей путем сверки расчетов и сумм, зачисленных Агентом на счет Принципала. Если в ходе проверки будут выявлены какие-либо несоответствия, Принципал обязуется с момента выявления таких несоответствий уведомить Агента о результатах проверки путем направления по электронной почте письменного уведомления в течение \_\_\_\_\_ рабочих дней.

3.2. Принципал обязан предоставить Агенту достоверную информацию о своих контактах, а также услугах и товарах, продаваемых по Клиентскому договору.

3.3. Принципал обязан извещать Клиентов о возможности совершения платежей за услуги, а также предоставлять Клиентам информацию о способах приема платежей, в том числе публикуя соответствующую информацию и гиперссылки на собственном интернет-сайте.

3.4. Принципал обязан сообщать Агенту в срок не позднее трех рабочих дней об изменении своих реквизитов (почтовых, банковских, места нахождения), перечня и характеристик услуг.

3.5. Принципал обязуется производить отмену либо корректировку платежа, принятого и перечисленного Агентом на основании данных, ошибочно указанных Клиентом либо сотрудником пункта приема платежей. Данное обязательство возникает у Принципала только в случае получения им запроса от Агента.

3.6. Принципал обязуется незамедлительно в письменной форме (по электронной почте) уведомить Агента в случае возврата суммы ошибочного платежа, данные о котором содержатся в запросе Агента, непосредственно Клиенту, и несет ответственность за неисполнение данного обязательства. Кроме того, в случае неисполнения Принципалом данного обязательства Агент вправе не учитывать произведенный Принципалом возврат денежных средств Клиенту в своем ежемесячном отчете. Размер вознаграждения Агента также рассчитывается без учета возврата Клиенту Принципалом суммы ошибочного платежа.

3.7. Принципал обязуется начислять Агенту вознаграждение за выполнение поручения по настоящему Договору в размере, указанном на интернет-сайте Агента в разделе «Тарифы». Вознаграждение Агент удерживает самостоятельно.

3.8. Принципал обязан компенсировать Агенту возмещаемые расходы.

3.9. В случае реорганизации Принципала его поручение сохраняет свою силу для Агента до тех пор, пока не поступят надлежащие указания от правопреемников Принципала.

3.10. Принципал обязан соблюдать правила и требования всех платежных систем и способов оплаты, которые он разрешил использовать Агенту в его интересах, посредством включения их в web-интерфейсе.

#### **4. Порядок расчетов**

4.1. Агент обязан перечислять на расчетный счет Принципала принятые им от Клиентов платежи за вычетом суммы вознаграждения Агенту, возмещаемых расходов и сумм, возвращенных Клиентам, не позднее \_\_\_\_\_ рабочих дней с момента получения заявки Принципала в пределах задолженности Агента перед Принципала на момент отправки заявки. Заявку на перечисление на свой расчетный счет Принципал осуществляет, используя предоставленный ему Агентом web-интерфейс.

4.2. В случае расторжения настоящего Договора остаток денежных средств, полученных Агентом от Клиентов в пользу Принципала, должен быть перечислен Принципалу в течение пяти рабочих дней с момента подписания Акта сверки за вычетом вознаграждения, причитающегося Агенту, и возмещаемых расходов.

4.3. Ставка вознаграждения Агента за услуги по Договору устанавливается в размере \_\_\_\_\_ % от суммы принятых платежей Клиентов в пользу Принципала и рублей за каждое разовое перечисление суммы по запросу Принципала на его расчетный счет, указанный в настоящем Договоре.

4.4. Вознаграждение Агента за оказанные Принципалу услуги по настоящему Договору удерживается из сумм платежей, перечисляемых им Принципалу.

4.5. Выплаты Принципалу осуществляются в рублях Российской Федерации на банковский счет Принципала, указанный в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

#### **5. Ответственность по настоящему договору**

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств по настоящему Договору она обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением убытки.

5.2. Неисполнение одной из Сторон условий настоящего Договора, приведшее к материальным потерям другой Стороны, влечет за собой применение к виновной Стороне штрафных санкций в размере нанесенного

реального ущерба и может служить основанием досрочного прекращения Договора по инициативе добросовестной Стороны.

## **6. Форс-мажор**

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, таких как: технические аварии, наводнение, пожар, землетрясение и другие природные явления, а также война, военные действия, блокада, запретительные действия властей и акты государственных органов, возникшие во время действия настоящего Договора, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

6.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 6.1, каждая Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и по возможности дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по данному Договору.

6.3. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, предусмотренное в п. 6.2, то она обязана возместить второй Стороне понесенные ею убытки.

6.4. В случаях наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 6.1, срок выполнения Стороной обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

6.5. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в п. 6.1, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящего Договора.

## **7. Разрешение споров и применимое право**

7.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в результате исполнения настоящего Договора, будут разрешаться путем переговоров.

7.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров Стороны передают их на рассмотрение в Арбитражный суд.

7.3. Применимым правом по настоящему Договору является право Российской Федерации.

## **8. Изменение и прекращение договора**

8.1. Настоящий Договор может быть изменен или прекращен по письменному заявлению одной из Сторон, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

8.2. Принципал вправе в любое время отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления письменного уведомления Агенту. Договор считается расторгнутым с момента получения Агентом уведомления Принципала, если в уведомлении не предусмотрен более поздний срок расторжения Договора.

8.3. Агент вправе отказаться от настоящего Договора путем направления письменного уведомления Принципалу. Договор считается расторгнутым с момента получения Принципалом уведомления Агента, если в уведомлении не предусмотрен более поздний срок расторжения Договора.

8.4. В случае расторжения настоящего Договора по инициативе Агента или Принципала Агент сохраняет право на вознаграждение за услуги, оказанные им до прекращения Договора, и несет обязанности по перечислению денежных средств, поступивших в адрес Принципала до момента прекращения Договора, а Принципал обязан исполнить свои обязательства перед третьими лицами согласно перечню реализованных им до момента расторжения настоящего Договора услуг.

8.5. С даты расторжения либо приостановления действия данного Договора прекращаются полномочия Агента на прием платежей от имени Принципала.

8.6. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежащим образом уполномоченными представителями Сторон.

8.7. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме. Сообщения будут считаться исполненными надлежащим образом, если они отправлены заказным письмом, по электронной почте, переданы в web-интерфейсе или доставлены курьером по почтовым



*Приложение*

---

адресам Сторон с получением под расписку адресату на адреса или электронную почту, указанные в Заявлении о присоединении.

**9. Юридические адреса и банковские реквизиты сторон**

Принципал \_\_\_\_\_

Агент \_\_\_\_\_

**10. Подписи сторон**

Принципал \_\_\_\_\_

Агент \_\_\_\_\_

## ДОГОВОР С БАНКОВСКИМ ПЛАТЕЖНЫМ АГЕНТОМ<sup>101</sup>

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_, лицензия № \_\_\_\_ (наименование оператора кредитной организации) \_\_, выданная \_\_\_\_ (наименование органа) \_\_, именуем \_\_ в дальнейшем «Оператор», в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_ на основании \_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.) \_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_ (наименование организации или Ф.И.О. предпринимателя) \_\_ в лице \_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.) \_\_, действующ\_\_ на основании \_\_\_\_\_, именуем \_\_ в дальнейшем «Платежный агент», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### Понятия и определения

Понятия и определения настоящего Договора используются в смысле ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Отдельные понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» – Федеральный закон.

Электронное средство платежа – \_\_\_\_\_ (наименование, параметры с учетом \_\_\_\_\_, далее – «ЭСП» (п. 19 ст. 3 Федерального закона).

Виды предоставляемых клиентам ЭСП – \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_.

### 1. Предмет Договора

1.1. Платежный агент обязуется совершать от имени и за счет Оператора-принципала указанные в п. 1.2 настоящего Договора юридические и иные действия, связанные с переводом денежных средств клиентов – физических лиц (далее – «клиенты»), в том числе без открытия банковских счетов в соответствии с законодательством, включая требования

---

<sup>101</sup> <http://xn----ctbbejw6bbbwcle.xn--p1ai/index.php?doc=2165>

о расходовании наличных денег, поступивших в кассу Платежного агента, а Оператор обязуется уплатить Платежному агенту вознаграждения за исполнение поручения.

1.2. Оператор поручает Платежному агенту:

1) принятие от клиента наличных денежных средств и (или) выдачу клиенту наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) предоставление клиентам ЭСП и обеспечение возможности использования ЭСП в соответствии с условиями, установленными Оператором по переводу денежных средств;

3) проведение идентификации клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.3. Платежный агент должен:

1) проводить идентификацию клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при переводе денежных средств без открытия банковского счета;

2) использовать специальный банковский счет (счета) для зачисления в полном объеме полученных от клиентов наличных денежных средств;

3) подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям ч. 10–13 ст. 14 Федерального закона; предоставлять клиентам и иным лицам информацию, предусмотренную ч. 15 ст. 14 Федерального закона;

4) применять платежные терминалы и банкоматы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

1.4. По специальному банковскому счету Платежного агента могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от клиентов наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

3) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету не допускается.

1.5. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого Платежным агентом, должна обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование документа – кассовый чек;
- 2) общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- 3) наименование операции банковского платежного агента;
- 4) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Платежного агента в случае его взимания;
- 5) дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- 6) номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- 7) адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- 8) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и Платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 9) номера телефонов Оператора по переводу денежных средств, Платежного агента;
- 10) \_\_\_\_\_ (иные реквизиты, предусмотренные Договором).

1.6. Список мест использования Платежным агентом платежных терминалов или банкоматов с указанием адресов приводится в приложении № \_\_\_\_ к настоящему Договору.

1.7. Платежный агент вправе взимать с клиентов вознаграждение.

1.8. Оператор вправе осуществлять контроль за соблюдением Платежным агентом условий, установленных ст. 14 Федерального закона, Договором и законодательством о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Порядок осуществления контроля Оператором по переводу денежных средств за деятельностью Платежного агента устанавливается нормативными актами Банка России и п. 1.9 настоящего Договора.

1.9. Оператор контролирует деятельность Платежного агента в следующем порядке: \_\_\_\_\_ (регламент контроля с учетом абз. 5 ст. 13.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», п. 2 ст. 7 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и п. 20 ст. 14 Федерального закона).

1.10. Несоблюдение Платежным агентом указанных выше условий является основанием для одностороннего отказа Оператора от исполнения Договора.

1.11. Платежный агент не вправе передоверить другим лицам функции, указанные в п. 1.2 настоящего Договора.

1.11.1. Вариант: платежный агент вправе привлекать субагентов в порядке, установленном п. 2 и 4 ст. 14 Федерального закона.

1.11.2. При необходимости: платежный агент страхует свой риск гражданской ответственности за неисполнение обязанности по осуществлению расчетов с Оператором на сумму не менее \_\_\_\_\_ рублей.

1.12. Платежные терминалы или банкоматы, применяемые Платежным агентом при исполнении Договора, должны содержать в своем составе контрольно-кассовую технику и обеспечивать в автоматическом режиме:

1) предоставление физическим лицам информации, предусмотренной ч. 13 ст. 13.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

2) прием от физических лиц информации о наименовании получателя платежа, наименовании платежа, размере вносимых Платежному агенту денежных средств, а также иной информации, если это предусмотрено договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

3) прием денежных средств, вносимых физическими лицами;

4) печать кассовых чеков и их выдачу физическим лицам после приема внесенных денежных средств.

1.13. Банкоматы, используемые Платежным агентом, должны соответствовать требованиям, установленным законодательством.

1.14. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата Платежный агент обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата. Копия указанного уведомления одновременно направляется Оператору.

1.15. Платежный агент гарантирует тайну операций по счетам и информации о счетах клиентов.

1.16. Платежный агент не вправе предоставлять клиенту денежные средства в целях увеличения Оператором остатка электронных денежных средств.

1.17. Оператор и Платежный агент осуществляют информационное и технологическое взаимодействие в следующем порядке: \_\_\_\_\_

(технические параметры и регламенты взаимодействия)

1.18. Платежный агент и Оператор соблюдают правила платежной системы

---

(наименование платежной системы и правил)

## **2. Взаимные обязанности Сторон**

2.1. Платежный агент обязан:

2.1.1. Обеспечить соблюдение установленного порядка осуществления платежей клиентов.

2.1.2. По графику инкассации сдавать Оператору полученные от клиентов наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой отдельный банковский счет (счета).

2.1.3. Предоставлять Оператору информацию о проведенных операциях и совершенных электронных сообщениях.

2.2. Оператор обязан:

2.2.1. Определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры.

2.2.2. Обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

2.2.3. Оплачивать услуги Платежного агента.

## **3. Вознаграждение Платежного агента**

3.1. Оператор уплачивает Платежному агенту вознаграждение за оказанные услуги по тарифам Платежного агента.

3.2. Стороны еженедельно (ежемесячно и т. д.) проводят сверку расчетов по вознаграждению Платежного агента в течение \_\_\_ дней с момента \_\_\_\_\_.

## **4. Порядок рассмотрения споров с участием третьих лиц**

4.1. Стороны принимают исчерпывающие меры по сохранению и документированию адекватных свидетельств для предъявления требований, исков и иных мер воздействия в отношении нарушителей правил оказания услуг.

4.2. По письменному запросу Стороны другая Сторона предоставляет ей или в суд необходимые материалы, документы, пояснения.

4.3. Споры с третьими лицами, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке. При этом Стороны на основании настоящего Договора обязуются выступать совместно.

## 5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Платежный агент несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Оператору вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг.

5.3. Правилами платежной системы ответственность Платежного агента за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг.

5.4. Исполнение обязательств Платежного агента перед Оператором при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается неустойкой в размере \_\_\_\_ процентов от суммы неисполненного обязательства за каждый день неисполнения.

5.5. Исполнение обязательств Платежного агента перед Оператором при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается залогом \_\_\_\_\_ (перечень залогов).

5.6. Исполнение обязательств Платежного агента перед Оператором при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается поручительством \_\_\_\_ (наименование, адрес, ИНН поручителя) от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей.

5.7. Исполнение обязательств Платежного агента перед Оператором при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается банковской гарантией \_\_\_\_ (наименование, адрес, ИНН гаранта) от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей.

5.8. Исполнение обязательств Платежного агента перед Оператором при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается задатком от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей.

5.9. Исполнение обязательств Платежного агента перед Оператором при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается страхованием риска гражданской ответственности за неисполнение обязанности по осуществлению расчетов с Оператором на основании договора страхования

с \_\_\_\_ (наименование, адрес, ИНН страховой организации) \_\_\_\_ и полиса от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей.

5.10. Исполнение обязательств Платежного агента перед Оператором при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается \_\_\_\_ (способ, предусмотренный Договором).

## **6. Срок действия Договора**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

6.2. Срок действия Договора истекает « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

6.3. Действие настоящего Договора прекращается в случае выполнения Сторонами своих обязательств по Договору в полном объеме. Истечение срока действия Договора не прекращает обязательств Стороны, если она не выполнила их в течение срока действия Договора.

6.4. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно на основании письменного соглашения Сторон либо по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Договор не может быть прекращен в период перевода денежных средств.

## **7. Конфиденциальность**

7.1. Условия настоящего Договора, дополнительных соглашений к нему и иная информация, полученная Сторонами в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

## **8. Дополнительные условия и заключительные положения**

8.1. Дополнительные условия настоящего Договора: \_\_\_\_\_.

8.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

8.3. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме или в электронном виде в соответствии с требованиями ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».



8.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платежной системы\* Оператора.

8.5. Правила платежной системы прилагаются к настоящему Договору и являются его неотъемлемой частью.

8.6. Договор составлен в двух экземплярах, из которых один находится у Платежного агента, второй – у Оператора.

### 9. Реквизиты Сторон

Платежный агент: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Оператор: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### Подписи Сторон

Платежный агент: \_\_\_\_\_  
  
(М. П.)

Оператор: \_\_\_\_\_  
  
(М. П.)

---

\* Правила платежной системы должны соответствовать ст. 20 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

## ДОГОВОР № \_\_\_\_ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ<sup>102</sup>

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем «Субагент», в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_ на основании ст. \_\_\_\_ Договора между оператором и банковским платежным агентом от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ года № \_\_\_\_, а также \_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем «Платежный агент», с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### 1. Предмет Договора

1.1. Субагент обязуется совершать от имени и за счет Платежного агента указанные в п. 1.2 настоящего Договора юридические и иные действия, связанные с переводом денежных средств клиентов – физических лиц (далее – «клиенты»), в том числе без открытия банковских счетов в соответствии с законодательством, включая требования о расходовании наличных денег, поступивших в кассу Субагента, а Платежный агент обязуется уплатить Субагенту вознаграждение за исполнение поручения.

1.2. Платежный агент поручает Субагенту:

1) принятие от клиента наличных денежных средств и (или) выдачу клиенту наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) предоставление клиентам электронного средства платежа и обеспечения возможности использования электронного средства платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) проведение идентификации клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства

---

<sup>102</sup> <https://yuridicheskaya-konsultaciya-besplatno.ru/dogovory/dogovor-o-perevode-denezhnyh-sredstv-2018-obrazets-skachat.html>

Российской Федерации о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.3. Субагент должен одновременно отвечать следующим требованиям:

1) проводить идентификацию клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при переводе денежных средств без открытия банковского счета;

2) использовать специальный банковский счет (счета) для зачисления в полном объеме полученных от клиентов наличных денежных средств;

3) подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека;

4) предоставлять клиентам и иным лицам информацию, предусмотренную частью 15 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

5) применять платежные терминалы и банкоматы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

1.4. По специальному банковскому счету Субагента могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от клиентов наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского Платежного агента (Субагента);

3) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету не допускается.

1.5. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого Субагентом, должна обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

1) наименование документа – кассовый чек;

2) общую сумму принятых (выданных) денежных средств;

3) наименование операции Субагента;

4) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Субагента в случае его взимания;

5) дату, время приема (выдачи) денежных средств;

6) номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;

- 7) адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- 8) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и Субагента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 9) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, Платежного агента, Субагента;
- 10) \_\_\_\_\_.  
(иные реквизиты, предусмотренные Договором)

1.6. Список мест использования Субагентом платежных терминалов или банкоматов с указанием адресов приводится в приложении № \_\_\_\_ к настоящему Договору.

1.7. Субагент вправе взимать с клиентов вознаграждение.

1.8. Платежный агент вправе осуществлять контроль за соблюдением Субагентом условий, установленных статьей 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Договором и законодательством о противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Порядок осуществления контроля Платежным агентом по переводу денежных средств за деятельностью Субагента устанавливается нормативными актами Банка России и п. 1.9 Договора.

1.9. Платежный агент контролирует деятельность Субагента в следующем порядке: \_\_\_\_\_  
(регламент контроля с учетом абз. 5 ст. 13.1 ФЗ «О банках и банковской

деятельности», п. 2 ст. 7 ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и п. 20 ст. 14 Федерального закона «О национальной платежной системе»)

1.10. Несоблюдение Субагентом указанных выше условий является основанием для одностороннего отказа Платежного агента от исполнения Договора.

1.11. Субагент не вправе передоверить другим лицам функции, указанные в п. 1.2 Договора.

(При необходимости:

1.12. Субагент страхует свой риск гражданской ответственности за неисполнение обязанности по осуществлению расчетов с Платежным агентом на сумму не менее \_\_\_\_\_ рублей.)

1.13. Платежные терминалы или банкоматы, применяемые Субагентом при исполнении Договора, должны содержать в своем составе контрольно-кассовую технику и обеспечивать в автоматическом режиме:

1) предоставление физическим лицам информации, предусмотренной ч. 13 ст. 13.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

2) прием от физических лиц информации о наименовании получателя платежа, наименовании платежа, размере вносимых Субагенту денежных средств, а также иной информации, если это предусмотрено договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

3) прием денежных средств, вносимых физическими лицами;

4) печать кассовых чеков и их выдачу физическим лицам после приема внесенных денежных средств.

1.14. Банкоматы, используемые Субагентом, должны соответствовать требованиям, установленным законодательством.

1.15. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата Субагент обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата. Копия указанного уведомления одновременно направляется Платежному агенту.

1.16. Субагент гарантирует тайну операций по счетам и информации о счетах клиентов.

1.17. Субагент не вправе предоставлять клиенту денежные средства в целях увеличения через Платежного агента оператором остатка электронных денежных средств.

1.18. Субагент и Платежный агент осуществляют информационное и технологическое взаимодействие в следующем порядке: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(технические параметры и регламенты взаимодействия)

1.19. Платежный агент и Субагент соблюдают правила платежной системы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование платежной системы и правил)

## **2. Взаимные обязанности Сторон**

2.1. Субагент обязан:

2.1.1. Обеспечить соблюдение установленного порядка осуществления платежей клиентов.

2.1.2. По графику инкассации сдавать Платежному агенту (или: Оператору) полученные от клиентов наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой отдельный банковский счет (счета).

2.1.3. Предоставлять Платежному агенту (или: Оператору) информацию о проведенных операциях и совершенных электронных сообщениях.

2.2. Платежный агент обязан:

2.2.1. Оказывать Субагенту содействие в исполнении Договора.

2.2.2. Оплачивать услуги Платежного агента.

## **3. Вознаграждение Субагента**

3.1. Платежный агент уплачивает Субагенту вознаграждение за оказанные услуги по тарифам Платежного агента.

3.2. Стороны еженедельно (ежемесячно и т. д.) проводят сверку расчетов по вознаграждению Субагента в течение \_\_\_\_ дней с момента \_\_\_\_\_.

## **4. Порядок рассмотрения споров с участием третьих лиц**

4.1. Стороны принимают исчерпывающие меры по сохранению и документированию адекватных свидетельств для предъявления требований, исков и иных мер воздействия в отношении нарушителей правил оказания услуг.

4.2. По письменному запросу Стороны другая Сторона предоставляет ей или в суд необходимые материалы, документы, пояснения.

4.3. Споры с третьими лицами, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке. При этом Стороны на основании настоящего Договора обязуются выступать совместно.

## **5. Ответственность Сторон**

5.1. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Субагент несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Платежному агенту вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг.

5.3. Правилами платежной системы ответственность Субагента за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг.

5.4. Исполнение обязательств Субагента перед Платежным агентом при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается неустойкой в размере \_\_\_\_ процентов от суммы неисполненного обязательства за каждый день неисполнения.

5.5. Исполнение обязательств Субагента перед Платежным агентом при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается залогом

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(перечень залогов)

5.6. Исполнение обязательств Субагента перед Платежным агентом при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается поручительством \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_  
(наименование, адрес, ИНН поручителя)

на сумму \_\_\_\_\_ рублей.

5.7. Исполнение обязательств Субагента перед Платежным агентом при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается банковской гарантией \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
(наименование, адрес, ИНН гаранта)

№ \_\_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей.

5.8. Исполнение обязательств Субагента перед Платежным агентом при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается задатком от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей.

5.9. Исполнение обязательств Субагента перед Платежным агентом при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается страхованием риска гражданской ответственности за неисполнение обязанности по осуществлению расчетов с Оператором на основании договора страхования с \_\_\_\_\_  
(наименование, адрес, ИНН страховой организации)

и полиса от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей.

5.10. Исполнение обязательств Субагента перед Платежным агентом при осуществлении расчетов по Договору обеспечивается

---

(способ, предусмотренный Договором)

## **6. Срок действия Договора**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

6.2. Срок действия Договора истекает «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

6.3. Действие настоящего Договора прекращается в случае выполнения Сторонами своих обязательств по Договору в полном объеме. Истечение срока действия Договора не прекращает обязательств Стороны, если она не выполнила их в течение срока действия Договора.

6.4. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно на основании письменного соглашения Сторон либо по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Договор не может быть прекращен в период перевода денежных средств.

## **7. Конфиденциальность**

7.1. Условия настоящего Договора, дополнительных соглашений к нему и иная информация, полученная Сторонами в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

## **8. Дополнительные условия и заключительные положения**

8.1. Дополнительные условия настоящего Договора: \_\_\_\_\_.

8.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

8.3. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме или в электронном виде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.



8.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платежной системы.

Правила платежной системы прилагаются к настоящему Договору и являются его неотъемлемой частью.

8.5. Договор составлен в двух экземплярах, из которых один находится у Платежного агента, второй – у Субагента.

### **9. Реквизиты Сторон**

Платежный агент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Субагент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### **Подписи Сторон**

Субагент: \_\_\_\_\_

(М. П.)

Платежный агент: \_\_\_\_\_

(М. П.)

**ДОГОВОР (ПРИСОЕДИНЕНИЯ) № \_\_**  
**НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА<sup>103</sup>**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_,  
(наименование участника платежной системы, операционного центра, расчетного центра)

лицензия № \_\_\_\_\_, выданная \_\_\_\_\_, именуем \_\_  
(наименование органа)

в дальнейшем «УПС», в лице \_\_\_\_\_, действующ \_\_  
(должность, Ф.И.О.)

на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование организации) (должность, Ф.И.О.)

действующ \_\_ на основании \_\_\_\_\_, именуем \_\_  
в дальнейшем «Клиринговый центр», с другой стороны, вместе именуе-  
мые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

**Понятия и определения**

Понятия и определения настоящего Договора используются в смы-  
сле ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной  
платежной системе».

Отдельные понятия и термины применяются в том значении, в каком  
они используются в Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О ва-  
лютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной пла-  
тежной системе» – Федеральный закон.

Участник платежной системы – \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_,  
(наименование, функции присоединившегося участника с учетом  
п. 2–5, 7, 8, 11, 23 ст. 3 Федерального закона)

далее – «УПС».

<sup>103</sup> [http://obrazec.org/07/dogovor\\_prisoedinenija\\_na\\_okazanie\\_uslug\\_pl.htm](http://obrazec.org/07/dogovor_prisoedinenija_na_okazanie_uslug_pl.htm)

Правила клиринга – документ (документы), утвержденный (утвержденные) клиринговой организацией и содержащий (содержащие) условия договора об оказании услуг платежного клиринга и требования к участникам клиринга. Правила клиринга должны соответствовать ст. 4 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», п. 1 и 2 ст. 18 Федерального закона.

Электронное средство платежа – \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование, параметры с учетом п. 19 ст. 3 Федерального закона)

далее – «ЭСП».

Виды предоставляемых клиентам ЭСП: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_.

## 1. Предмет Договора

1.1. Клиринговый центр по заданию УПС обязуется оказывать услуги платежного клиринга, а УПС обязуется принимать и оплачивать оказанные услуги.

1.2. Клиринговый центр обеспечивает прием к исполнению распоряжений УПС об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Федеральным законом в соответствии с Правилами клиринга, правилами платежной системы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование платежной системы и правил)

и с учетом платежных клиринговых позиций. При выявлении несоответствия распоряжения УПС платежным клиринговым позициям, в том числе в форме их превышения, Клиринговый центр возвращает такое распоряжение без исполнения с указанием причин возврата.

1.3. Клиринговый центр и УПС вправе заключать договоры с иными участниками платежной системы, если заключение таких договоров предусмотрено правилами платежной системы, а также с поставщиками сетевых и информационных услуг. Такие договоры должны устанавливать и документально оформлять между сторонами условия проведения операций, заключения сделок, детали авторизации.

1.4. Клиринговый центр обеспечивает надежный и безопасный прием, обработку и направление по назначению распоряжений УПС.

1.5. Порядок обмена информацией и программным обеспечением (как электронным способом, так и вручную) между Клиринговым центром и УПС, включая передачу на хранение исходных текстов программ третьей стороне, формализован и документирован \_\_\_\_\_

(наименования регламентов)

1.6. При оказании услуг платежного клиринга Стороны руководствуются Указанием Банка России от 24.01.2011 № 2570-У «Об использовании Альбома унифицированных форматов электронных банковских сообщений при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями с кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России».

1.7. Стороны совместно принимают меры защиты информации, обеспечивают контроль в отношении доступа пользователей к ЭСП, автоматизированным рабочим местам и информационным ресурсам в соответствии с установленными регламентами Клирингового центра.

1.8. По мере необходимости Стороны проводят пересмотр политики безопасности и техническое соответствие оборудования, программного обеспечения, персонала требованиям безопасности.

1.9. Каждая Сторона после уведомления другой Стороны может осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования платежной системы и предусмотренные правилами платежной системы.

1.10. УПС или Клиринговый центр в случаях и порядке, предусмотренных правилами платежной системы, вправе привлекать иной клиринговый центр, находящийся за пределами Российской Федерации, для оказания услуг платежного клиринга участникам платежной системы. В таком случае УПС несет ответственность за надлежащее оказание услуг платежного клиринга участникам платежной системы.

1.11. По требованию УПС Клиринговый центр предоставляет клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств с использованием ЭСП, в том числе:

- 1) с размером вознаграждения и порядком его взимания;
- 2) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии

валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);

3) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с УПС;

4) с иной информацией, обусловленной использованием ЭСП;

5) о наименовании и месте нахождения УПС, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

6) об условиях использования ЭСП в автономном режиме;

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

8) о способах и местах предоставления денежных средств клиентом – физическим лицом УПС;

9) о любых ограничениях способов и мест использования ЭСП, служащих повышенного риска использования ЭСП;

10) о способах направления УПС клиентам уведомления об утрате ЭСП и (или) о его использовании без согласия клиента.

1.12. Для перевода денежных средств УПС предоставляет Клиринговому центру распоряжения, соответствующие правилам платежной системы.

## **2. Взаимные обязанности Сторон**

2.1. Клиринговый центр обязан:

2.1.1. Обеспечить в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений УПС, связанных с услугами платежного клиринга.

2.1.2. Обеспечить правильность платежных клиринговых позиций в режиме реального времени.

2.1.3. Предоставлять УПС информацию о принятых и переданных для исполнения распоряжениях.

2.2. Клиринговый центр вправе отказаться от исполнения обязательств по Договору лишь при условии полного возмещения УПС убытков.

2.3. УПС обязан:

2.3.1. Оформлять свои передаваемые распоряжения в соответствии с правилами платежной системы.

2.3.2. Обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы в соответствии с правилами платежной системы.

2.3.3. Оплачивать услуги Клирингового центра. При этом вознаграждение Клирингового центра не может быть удержано из суммы перевода

денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

2.4. УПС вправе отказаться от исполнения Договора при условии оплаты Клиринговому центру фактически понесенных им расходов.

### **3. Вознаграждение Клирингового центра**

3.1. УПС уплачивает Клиринговому центру вознаграждение за оказанные услуги платежного клиринга на основании счета, выставленного по тарифам Клирингового центра.

3.2. Вознаграждение уплачивается в течение \_\_\_\_\_ дней с момента выставления счета путем перечисления на счет Клирингового центра.

3.3. В случае невозможности исполнения, возникшей по вине УПС, услуги подлежат оплате в полном объеме.

3.4. В случае когда невозможность исполнения возникла по обстоятельствам, за которые ни одна из Сторон не отвечает, УПС возмещает Клиринговому центру фактически понесенные им расходы.

### **4. Порядок рассмотрения споров с участием третьих лиц**

4.1. Стороны принимают исчерпывающие меры по сохранению и документированию адекватных свидетельств для предъявления требований, исков и иных мер воздействия в отношении нарушителей правил оказания услуг платежного клиринга.

4.2. По письменному запросу Стороны другая Сторона предоставляет ей или в суд необходимые материалы, документы, пояснения.

4.3. Споры с третьими лицами, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке. При этом Стороны на основании настоящего Договора обязуются выступить совместно.

### **5. Ответственность Сторон**

5.1. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиринговый центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный УПС вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

5.3. Правилами платежной системы ответственность Клирингового центра за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

5.4. Если правилами платежной системы предусмотрена обязанность Клирингового центра обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга в течение определенного времени, Клиринговый центр несет ответственность за реальный ущерб, причиненный УПС необеспечением бесперебойного оказания услуг платежного клиринга и уплачивает ему неустойку в размере \_\_\_\_\_ рублей.

## **6. Срок действия Договора**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

6.2. Срок действия Договора истекает «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

6.3. Действие настоящего Договора прекращается в случае выполнения Сторонами своих обязательств по Договору в полном объеме. Истечение срока действия Договора не прекращает обязательств Стороны, если она не выполнила их в течение срока действия Договора.

6.4. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно на основании письменного соглашения Сторон либо по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Договор не может быть прекращен в период перевода денежных средств.

## **7. Конфиденциальность**

7.1. Условия настоящего Договора, дополнительных соглашений к нему и иная информация, полученная УПС в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

## **8. Рассмотрение споров**

8.1. Стороны будут стремиться к разрешению всех возможных споров и разногласий, которые могут возникнуть по Договору или в связи с ним, путем переговоров.

8.2. Споры, не урегулированные путем переговоров, передаются на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## 9. Дополнительные условия и заключительные положения

9.1. Дополнительные условия настоящего Договора: \_\_\_\_\_.

9.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

9.3. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме или в электронном виде в соответствии с требованиями ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

9.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платежной системы УПС.

Правила платежной системы прилагаются к настоящему Договору и являются его неотъемлемой частью.

9.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, из которых один находится у Клирингового центра, второй – у УПС.

## 10. Реквизиты Сторон

Клиринговый центр: \_\_\_\_\_

УПС: \_\_\_\_\_

## 11. Подписи Сторон

УПС: \_\_\_\_\_

(М. П.)

Клиринговый центр: \_\_\_\_\_

(М. П.)



**ДОГОВОР  
НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ  
РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА № \_\_\_\_<sup>104</sup>**

Г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ Г.  
\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем  
(наименование оператора платежной системы)  
«Оператор», в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О. уполномоченного представителя)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(документ, подтверждающий полномочия)  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_,  
(наименование кредитной организации)  
именуем\_\_ в дальнейшем «Банк»,  
в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О. уполномоченного представителя)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(документ, подтверждающий полномочия)  
с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### **1. Предмет Договора**

1.1. Настоящий Договор определяет взаимоотношения Сторон при осуществлении Банком функций расчетного центра платежной системы «\_\_\_\_\_», а именно оказании расчетных услуг посредством обеспечения в рамках платежной системы «\_\_\_\_\_» (именуемой в дальнейшем «Платежная система») исполнения платежных распоряжений участников системы, Оператора путем списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников, открытых у Оператора, обеспечивающей направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников.

1.2. Банк гарантирует Оператору следующее:

---

<sup>104</sup> <http://obrazcidogovorov.ru/2017/13/page59.html>

1.2.1. Банк имеет лицензию Банка России от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ и иные правоустанавливающие документы (учредительные документы, сертификаты и т. п.), необходимые для осуществления соответствующей деятельности кредитной организации согласно действующему законодательству Российской Федерации.

1.2.2. Банк не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в нем банковским счетам.

## **2. Обязательства Сторон**

2.1. Оператор обязан:

2.1.1. Создать единую концептуальную основу взаимодействий в Платежной системе и обеспечивать организационную и технологическую целостность Платежной системы, а также равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в Платежную систему.

2.1.2. Организовать систему управления рисками в Платежной системе, осуществлять мониторинг, анализ, оценку и управление рисками в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

2.1.3. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

2.2. Банк обязан:

2.2.1. Уведомлять Оператора, а также участников Платежной системы о намерении изменения тарифов предоставления услуг по ведению банковского счета не менее чем за \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений.

2.2.2. Обеспечивать в рамках Платежной системы исполнение распоряжений участников Платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по счетам участников Платежной системы.

2.2.3. Обеспечивать направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников Платежной системы.

2.2.4. Обеспечивать прием от Оператора реестра платежей и исполнять его в течение дня, в котором он был передан.

2.2.5. Направлять отчет об исполнении реестра платежей по итогам обработки реестра платежей и проведения расчетов.

2.2.6. Предоставлять Оператору по его запросу отчеты, любую информацию, связанную с осуществлением Банком возложенных на него функций и соблюдением требований, предусмотренных настоящим Договором.

2.2.7. Уведомлять Оператора об открытии / закрытии счетов участников Платежной системы в течение \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рабочих дней с момента открытия / закрытия счета.

2.2.8. Передавать Оператору сведения о лимитах (сумме денежных средств), в пределах которых Банк проводит расчеты по операциям, совершенным в рамках Платежной системы, и проведенных по счетам участников Платежной системы платежей, связанных с осуществлением расчетов по операциям, совершенным в рамках Платежной системы ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

2.2.9. Незамедлительно уведомлять Оператора об отзыве лицензии участника Платежной системы на осуществление банковских операций.

2.2.10. В случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других данных Банка предоставить указанные изменения не позднее \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рабочих дней с даты их государственной регистрации.

2.2.11. Самостоятельно разрабатывать свою методику анализа рисков в Платежной системе, взяв за основу методику Оператора, и предоставлять ее Оператору по мере внесения изменений, но не реже одного раза в год.

### **3. Ответственность Сторон и форс-мажорные обстоятельства**

3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по настоящему Договору Банк несет ответственность в пределах суммы реального ущерба, причиненного Оператору невыполнением или ненадлежащим выполнением обязательств Банком. Банк не отвечает за неполученные доходы (упущенную выгоду), которые могли бы быть получены Оператором.

3.3. Оператор несет ответственность за прямой ущерб, подтвержденный документально, причиненный Банку вследствие несоблюдения Оператором настоящего Договора, неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств.

3.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это

неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

3.5. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 3.4 настоящего Договора, каждая Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону.

3.6. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и по возможности дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.

3.7. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 3.4 настоящего Договора, срок выполнения Стороной обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

3.8. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в п. 3.4 настоящего Договора, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящего Договора.

#### **4. Разрешение споров**

4.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении условий настоящего Договора, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров.

4.2. Споры, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

#### **5. Срок действия Договора. Порядок изменения и расторжения Договора**

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует до \_\_\_\_\_ (или: бессрочно).

5.2. Условия настоящего Договора могут быть изменены по взаимному согласию Сторон путем подписания письменного соглашения.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

6.2. Стороны обязуются письменно извещать друг друга о смене реквизитов, адресов и иных существенных изменениях.

6.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6.4. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

6.5. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

## **7. Адреса и платежные реквизиты Сторон**

Банк: \_\_\_\_\_

Оператор: \_\_\_\_\_

## **8. Подписи Сторон**

Банк:  
(М.П.)

Оператор:  
(М.П.)

## ДОГОВОР № \_\_\_\_\_ О ВЗАИМОДЕЙСТВИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ<sup>105</sup>

Г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ Г.  
\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем  
(наименование оператора платежной системы)  
«Оператор-1», в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О. уполномоченного представителя)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(документ, подтверждающий полномочия)  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_,  
(наименование оператора платежной системы)  
именуем\_\_ в дальнейшем «Оператор-2»,  
в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О. уполномоченного представителя)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(документ, подтверждающий полномочия)  
с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### 1. Предмет Договора

1.1. Настоящий Договор определяет взаимоотношения Сторон при взаимодействии платежной системы «\_\_\_\_\_» и платежной системы «\_\_\_\_\_».

1.2. Порядок взаимодействия платежных систем, указанных в п. 1.1 настоящего Договора, устанавливается в правилах платежных систем обеих Сторон.

### 2. Определения и термины, используемые в настоящем Договоре

2.1. Карта – электронное средство платежа, в том числе эмитированная участником платежной системы платежная карта или ее реквизиты,

---

<sup>105</sup> <http://obrazcidogovorov.ru/2017/21/page16.html>

являющиеся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.

2.2. Операционный центр – организация, обеспечивающая в рамках платежной системы доступ к услугам по переводу денежных средств для участников платежной системы и их клиентов, в том числе с использованием карт, а также обмен электронными сообщениями (далее – «операционные услуги»).

2.3. Платежный клиринговый центр платежной системы – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – «услуги платежного клиринга»).

2.4. Участники платежной системы – организации, присоединившиеся к правилам платежных систем в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

### **3. Организационные и технологические взаимоотношения**

3.1. Операционный центр Платежной системы-1 обеспечивает информационно-технологическое взаимодействие участников Платежной системы-2 и Платежной системы-1 по операциям, совершенным с использованием карт участников Платежной системы-1 в сети устройств участников Платежной системы-2, и по операциям, совершенным с использованием карт участников Платежной системы-2 в сети устройств участников Платежной системы-1.

3.2. Платежный клиринговый центр Платежной системы-1 предоставляет в Платежный клиринговый центр Платежной системы-2 информацию для выполнения клиринга и проведения расчетов по вышеуказанным операциям.

3.3. Операционный центр Платежной системы-1 оказывает услуги участникам Платежной системы-1 по информационно-технологическому обслуживанию операций, совершенных в рамках настоящего Договора:

3.3.1. Обеспечивает маршрутизацию в операционные центры Платежной системы-2 авторизационных запросов по операциям, совершаемым держателями карт участников Платежной системы-2 в сети устройств участников Платежной системы-1, в соответствии с предоставляемыми Платежной системой-2 списками идентификационных номеров

участников Платежной системы-2 и осуществляет ее в приоритетном порядке по отношению ко всем другим платежным системам.

3.3.2. Обеспечивает прием авторизационных запросов из сети устройств участников Платежной системы-2 через операционные центры Платежной системы-2 по картам участников Платежной системы-1 и выдачу ответов в операционные центры Платежной системы-2 в соответствии с параметрами авторизации.

3.3.3. Вносит изменения в таблицы маршрутизации авторизационных запросов по операциям, совершаемым с использованием карт участников Платежной системы-2 в сети устройств участников Платежной системы-1, в соответствии с предоставляемыми Платежной системой-2 актуальными списками идентификационных номеров карт участников Платежной системы-2 не позднее следующего рабочего дня со дня их предоставления.

3.3.4. Предоставляет участникам Платежной системы-1 информацию, необходимую для проведения претензионной работы.

3.3.5. Порядок совершения операций, платежный клиринг, расчеты и претензионная работа по операциям, совершенным в рамках настоящего Договора о взаимодействии с Платежной системой-2, производятся в том же порядке и на тех же условиях, которые установлены для расчетов по операциям между участниками Платежной системы-1.

#### **4. Порядок разрешения споров и разногласий между Сторонами**

4.1. При разрешении споров и разногласий Сторона, право которой нарушено, может требовать у виновной Стороны возмещение реального ущерба в полном объеме, если таковой имеется.

4.2. Разрешение споров по операциям, совершенным между участником Платежной системы-2 и участником Платежной системы-1, осуществляется в порядке, предусмотренном условиями правил платежной системы.

#### **5. Срок действия Договора. Порядок изменения и расторжения Договора**

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует до \_\_\_\_\_ (или: бессрочно).



5.2. Условия настоящего Договора могут быть изменены по взаимному согласию Сторон путем подписания письменного соглашения.

### **6. Заключительные положения**

6.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

6.2. Стороны обязуются письменно извещать друг друга о смене реквизитов, адресов и иных существенных изменениях.

6.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6.4. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

6.5. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

### **7. Адреса и платежные реквизиты Сторон**

Оператор-1:

Оператор-2:

\_\_\_\_\_  
(наименование юридического лица)

\_\_\_\_\_  
(наименование юридического лица)

Юридический/почтовый адрес:

Юридический/почтовый адрес:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ИНН/КПП \_\_\_\_\_

ИНН/КПП \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_ Факс: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_ Факс: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Реквизиты: \_\_\_\_\_

Реквизиты: \_\_\_\_\_

**Подписи Сторон**

Оператор-1:

Оператор-2:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.) (подпись)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.) (подпись)

М. П.

М. П.

**ДОГОВОР ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПЛАТЕЖНОЙ  
СИСТЕМЫ PAYVOX.RU ДЛЯ МАГАЗИНОВ,  
ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНОВ, АГЕНТОВ, РАБОТАЮЩИХ  
ИЛИ ЖЕЛАЮЩИХ РАБОТАТЬ ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНУЮ  
АВТОМАТИЗИРОВАННУЮ СИСТЕМУ PAYVOX.RU**

г. Санкт-Петербург

«\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_г.

Общество с ограниченной ответственностью «Пэйбокс.ру» публикует настоящее Соглашение для магазинов, интернет-магазинов, агентов (далее – «Пользователей Системы»), работающих или желающих работать через платежную автоматизированную систему PAYVOX.RU (далее – «Система»). Срок действия Соглашения не ограничен. Настоящее Соглашение устанавливает правила и условия, в соответствии с которыми PAYVOX.RU предоставляет свои услуги Пользователям Системы. Соглашением устанавливаются также права и обязанности Пользователя при пользовании указанными услугами. Пользователю необходимо тщательно изучить и понять эти правила и условия. Пользование услугами PAYVOX.RU возможно лишь при безусловном принятии Пользователем всех условий настоящего Соглашения. Понимая особенности регулируемых настоящим Соглашением отношений и условия такого регулирования, признавая возможность заключения Соглашения с введенными в него условиями ввиду диспозитивности норм гражданского права и ввиду основных начал гражданского законодательства, закрепляющих в ст. 1 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК) принцип свободы договора и свободу сторон в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора, учитывая ст. 421 ГК, позволяющую заключить договор, не предусмотренный законом, и определить условия договора по усмотрению сторон, понимая необходимость исполнения всех обязательств, предусмотренных в Соглашении, согласно ст. 309 ГК, в целях реализации полномочия на оказание услуг по купле-продаже / взаимной передаче имущественных прав требования к платежной системе, Стороны подтверждают свою волю на заключение Соглашения и на добросовестное его исполнение

на нижеследующих условиях. Для заключения Договора заинтересованные лица должны распечатать, подписать и заверить печатью со своей стороны два экземпляра Договора на участие в работе Платежной системе PAYBOX.RU в качестве определенного участника и отправить на почтовый адрес Системы вместе с копиями следующих документов, заверенных подписью уполномоченного лица (далее – «подписью») и печатью:

**для юридических лиц:**

- свидетельство о государственной регистрации Компании (копия, заверенная подписью и печатью Компании);
- свидетельство о постановке на налоговый учет (копия, заверенная подписью и печатью Компании);
- приказ о назначении должностного лица, подписывающего документы (копия, заверенная подписью и печатью Компании);
- реквизиты Компании и образец подписи должностного лица, подписывающего документы, заверенные подписью и печатью Компании;
- уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения (для Компаний, работающих по упрощенной системе налогообложения);

**для индивидуальных предпринимателей:**

- свидетельство о государственной регистрации (копия, заверенная подписью и печатью);
- свидетельство о постановке на налоговый учет (копия, заверенная подписью и печатью);
- копия паспорта (стр. 2–3 и 4–5), заверенная подписью и печатью предпринимателя;
- уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения (для Предпринимателей, работающих по упрощенной системе налогообложения).

Получив пакет подписанных документов, Система регистрирует Пользователя Системой в Системе, открывает ему в Системе учетный счет и отправляет на почтовый адрес Пользователя системой договор, подписанный обеими Сторонами (один из экземпляров).

Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Договору, равно как и обязательства, принимаемые на себя Системой в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

После подписания Договора и Соглашения Пользователь Системы не может ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями вышеперечисленных документов либо не признает их обязательность в договорных отношениях с Системой.

Настоящее Соглашение к Договору и все приложения являются официальными документами Системы и публикуются на официальном сайте [www.paybox.ru](http://www.paybox.ru).

Общество с ограниченной ответственностью «Пэйбокс.ру», далее по тексту – Система, заявляет, что не является финансовой или кредитной организацией и не осуществляет банковские операции, не является налоговым агентом. Система и Пользователи Системы признают правовые нормы, в том числе международные, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, «отмыванием» и легализацией денежных средств, полученных незаконным путем, и принимают настоящее условие.

Настоящее условие является неотъемлемой частью Договора об использовании платежной системы PAYBOX.RU.

Для целей настоящего условия Стороны согласились применять термины в следующих значениях:

- незаконная торговля – торговля и распространение товаров и услуг, свободная реализация которых запрещена или ограничена, являющихся незаконными, вредоносными, оскорбляющими нравственность, нарушающими авторские права, пропагандирующими ненависть и / или дискриминацию людей по расовому, этническому, половому, социальному признакам;
- незаконные финансовые операции – сделки и другие действия физических и юридических лиц с денежными средствами, ценными бумагами и платежными документами (независимо от формы и способа их осуществления), направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними прав и обязанностей, совершенные с нарушением законодательства, влекущие за собой уголовную или административную ответственность;
- доходы, полученные преступным путем, – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
- легализация («отмывание») доходов, полученных преступным путем, – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Система и Пользователи Платежной системы принимают на себя обязательства не осуществлять посредством платежной системы незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации.

Система вправе требовать от Пользователей Системы:

- представления дополнительной информации о деятельности Пользователя (в том числе документального на бумажном носителе). В случае отказа в предоставлении такой информации или непредоставления ее в течение 15 (пятнадцати) дней с момента приостановления обслуживания учетного счета учетный счет блокируется Системой;
- предъявления документов в письменной форме с указанием данных, идентифицирующих Пользователя.

В случаях, предусмотренных законодательством, или по вызывающим подозрение сделкам передавать информацию правоохранительным или иным компетентным органам и/или в суд.

Участники настоящего условия вместе с тем понимают, что каждое лицо самостоятельно несет ответственность за действия и операции, осуществленные посредством платежной системы PAYBOX.RU.

Для целей Договора Стороны согласились применять термины в следующих значениях:

PAYBOX.RU – торговая марка и коммерческое название Платежной системы предоставления услуг, являющейся собственностью ООО «Пэй-бокс.ру».

«Сайт Платежной системы» – программно-аппаратный комплекс, предназначенный для выполнения взаимных обязательств Сторонами в рамках настоящего Договора. «Платежная система» – система учета и оборота имущественных прав, создаваемая третьими лицами, называемая в интернет-сообществе: «электронные деньги», «электронная валюта», «электронные единицы расчета», «электронные платежные системы» и т. п., суть работы которой состоит в оказании клиентам ряда услуг и предоставлении клиентам ряда имущественных прав требования к себе на определенную, уплаченную клиентом денежную сумму. Название платежной системы (коммерческое обозначение) и адрес в Интернете позволяют в достаточной степени и достоверно определить лицо-должник.

«Приемлемая электронная валюта» – это электронная валюта любой платежной системы, поддерживаемой PAYBOX.RU. Полный перечень таких платежных систем перечислен на сайте <http://paybox.ru>. PAYBOX.RU

и оставляет за собой право расширять или уменьшать список поддерживаемых им платежных систем.

«Пользователь Системы» – лицо, заключившее соглашение с платежной системой (или приобретшее права требования к ней иным образом, например путем уступки прав третьим лицом) по приобретению имущественных прав требования к ней, измеряемых в условных единицах (титულных единицах Платежной системы), принятых в соответствующей Платежной системе.

«Продавец» – физическое или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, предлагающее к продаже через своего агента – Платежную систему PAYBOX.RU товары и/или услуги, описание которых размещено в Интернете, на условиях, обычных для договоров купли-продажи, по образцам, если иное прямо не предусмотрено в описании соответствующего товара и/или услуги.

«Договор» – настоящее соглашение сторон по всем существенным условиям оказания услуг, составленное в виде публичной оферты, в дальнейшем принятое потребителем услуг в полном объеме посредством ее акцепта. Настоящий договор является многосторонней сделкой (Продавец, Платежная система, Пользователь, Клиент), состоящей из акцептованной публичной оферты и ее неотъемлемых частей в виде приложений, соглашений, регламентов и положений, размещенных на сайте Платежной системы. Порядок оформления Договора и его неотъемлемых частей определен далее по тексту в соответствии с законодательством РФ. Действующая версия настоящего Договора в обязательном порядке предлагается для ознакомления Пользователю Системы до момента совершения акцепта условий настоящего Договора.

«Пользовательский интерфейс» – часть Платежной системы, доступная конкретному пользователю после его регистрации, идентификации и авторизации. Идентификационные и авторизационные данные для доступа к специальному пользовательскому интерфейсу определены сторонами необходимыми и достаточными в виде пароля и логина.

В Договоре могут быть использованы термины, не определенные вышеперечисленными понятиями. В этом случае толкование такого термина производится в соответствии с текстом Договора. В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте Договора следует руководствоваться в первую очередь толкованием термина, определенным законодательством Российской Федерации.

## **1. Предмет договора**

1.1. Договор и Соглашение к Договору распространяется на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

1.2. Система обязуется от своего имени и по поручению Пользователей Системы совершать юридические и иные действия, направленные на обеспечение информационного и технологического взаимодействия между Покупателями и Платежной системой PAYBOX.RU при приеме платежей в пользу Пользователей Системы.

1.3. Обязательства Системы в рамках Договора ограничиваются приемом платежей у Покупателей и перечислением их соответствующему Пользователю Системы.

1.4. Система не является участником сделки по купле-продаже товаров (оказанию услуг / выполнению работ) либо иной сделки, заключенной между Пользователем Системы и Покупателем.

1.5. Ответственность Системы перед Пользователем Системы ограничивается суммой платежа, документально подтвержденной средствами иными, чем средства Платежной системы, в частности квитанцией о банковском переводе или банковской выпиской.

1.6. Система обязуется оказывать Пользователям Системы услуги по приему и перечислению платежей от Покупателей в пользу Пользователей Системы, соответственно, за комиссионное вознаграждение согласно тарифам Системы. Оплата производится путем списания денежных средств в режиме реального времени с поступившего платежа от Покупателя.

1.7. Система обязуется принимать только те платежи, которые соответствуют следующим условиям:

- при внесении платежа Покупателем указывается наименование товара и реквизиты, необходимые для определения Пользователя Системы;
- Договор на пользование платежной системой PAYBOX.RU с Пользователем Системы, на основании которого вносится платеж Покупателем в пользу Пользователя Системы, является действующим на момент внесения платежа.

1.8. Платежная система PAYBOX.RU осуществляет транзакции на безотзывной основе в соответствии с условиями работы соответствующих платежных систем в том случае, если Пользователь Системы передает поручения по денежным операциям через web-интерфейс.



## **2. Обязательства Сторон**

### 2.1. Обязательства Системы:

2.1.1. Не взимать дополнительных комиссий при приеме платежей в пользу Пользователей Системы, по которым взимание дополнительных комиссий запрещено, а также не взимать дополнительных комиссий при приеме платежей в размерах, превышающих установленных Системой; в случае направления Пользователем Системы поручения на возврат платежа Покупателю сумма возвращается за вычетом комиссии.

2.1.2. В случае отсутствия в перечисленном Системе платеже суммы комиссии в пользу Системы Система вправе списать сумму комиссии с учетом существующих тарифов.

2.1.3. В случае прямого указания в платежном документе и/или платеже на наличие налогов Система бесспорно их удерживает для дальнейшего перечисления в соответствующий бюджет.

### 2.2. Обязательства Пользователей Системы:

2.2.1. Информировать Покупателей о факте удержания из суммы платежа комиссии в пользу Системы, а также указывать размер удерживаемой комиссии в платежных и иных документах.

2.2.2. При использовании Платежной системы Пользователь Системы обязуется соблюдать все условия и правила пользования, а при заключении договоров купли-продажи товаров и/или услуг исходить из условий, обычных для договора розничной купли-продажи по каталогам.

2.2.3. Пользователь системы предоставляет гарантии на свои товары (услуги) независимо от Системы непосредственно Покупателям, и вся ответственность за качество и количество продаваемого товара (оказываемой услуги) лежит на Пользователе Системы согласно законодательству Российской Федерации, однако если от Покупателя в адрес Системы поступает обоснованная претензия, то счет Продавца автоматически блокируется на всю сумму претензии до примирения Сторон.

## **3. Тарифы за предоставление услуг Платежной системы**

3.1. Размеры тарифов, основания, условия и момент их оплаты указаны на сайте Платежной системы в разделе «Тарифы».

3.2. Оплата тарифа Пользователем осуществляется путем удержания соответствующей суммы Системой из суммы платежа Покупателя.

3.3. Учет операций (проведение платежей) осуществляется в рамках календарной даты принятых платежей (с 00 часов до 24 часов текущей даты московского времени).

3.4. Внесение соответствующих изменений в лицевые счета Пользователей Системы осуществляется Системой в режиме реального времени, когда такое возможно, или отсроченно, что зависит от вида платежа, строго в пределах остатка, и на основании информации, переданной Пользователем Системы Системе.

#### **4. Права Системы**

4.1. Приостанавливать работу Платежной системы, как полностью, так и частично, при обнаружении сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа к Платежной системе.

4.2. Приостанавливать любые операции по ВПС Пользователя Системы в случаях нарушения условий настоящего Договора, а также возникновения сомнения в законности действий Пользователя Системы, а также в других случаях, когда осуществление платежа может повлечь убытки для участников Платежной системы.

4.4. Приостанавливать любые операции по ВПС Пользователя в случаях поступления Оператору претензий о нарушении Пользователем Системы прав и законных интересов третьих лиц либо не предоставлении документов в соответствии с условиями Договора.

4.5. Не обслуживать запросы к Платежной системе с анонимных прокси-серверов и в иных случаях, когда не представляется возможным достоверно установить источник и/или содержание запроса.

4.6. Система имеет право отказать потенциальному Пользователю Системы в заключении Договора без объяснения причины, а также в любое время проверить исполнение Пользователем Системы обязательств, связанных с подписанием договора, не вмешиваясь в его хозяйственную деятельность.

#### **5. Конфиденциальность Сторон**

5.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией

настоящего Договора и Соглашения определяются сведения, не являющиеся общедоступными, разглашение которых может привести к возникновению убытков и / или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:

- информация о Покупателях, платежах, остатках на счетах, объемах операций;
- информация о структурной работе платежной системы PAYBOX.RU, кроме той, которая опубликована на ее официальном сайте.

5.2. Стороны обязуются не разглашать информацию, указанную в п. 5.1 третьим лицам, за исключением согласованного предоставления конфиденциальной информации третьим лицам в целях исполнения Договора и иных соглашений между Системой и Пользователями Системы.

5.3. Информация, указанная в п. 5.1, может быть выдана только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.4. В случае прекращения действия договора Стороны обязуются также не разглашать и не использовать в своих интересах и / или интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 5.1 настоящего Договора.

5.5. В случае нарушения обязательств, предусмотренных п. 5.1 настоящего Договора, а именно разглашения составляющей коммерческой тайны информации, Стороны вправе в судебном порядке взыскать с Ответчика в полном объеме убытки, причиненные в результате разглашения последним информации, составляющей коммерческую тайну.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. Система не несет ответственности перед Пользователем за убытки в любой форме, возникшие в результате форс-мажорных и иных обстоятельств, определенных Договором; несоблюдения Пользователем Системы положений настоящего Договора, иных правил пользования платежной системой и / или нарушения условий совершения сделок с участниками гражданского оборота, а также обстоятельств, повлекших порчу программного обеспечения Платежной системы или утрату хранимых и обрабатываемых ею сведений.

6.2. Система не несет ответственность за перерывы в предоставлении услуг в случае сбоев программного обеспечения или оборудования, не принадлежащих Системе. Система не несет ответственность за полные или частичные прерывания предоставления услуг, связанные с заменой

оборудования, программного обеспечения или проведения других работ, вызванных необходимостью поддержания работоспособности и модернизации программного и / или аппаратного обеспечения. Система не несет ответственность за функционирование и доступность отдельных сегментов сети «Интернет».

6.3. Система не несет ответственность за возможные нежелательные для Пользователя последствия, возникшие вследствие предоставления Пользователю Системы телефонной консультации.

6.4. Система не несет ответственность за отсутствие учета платежа Пользователя Системы в случае не поступления этого платежа на расчетный счет Системы.

6.5. Пользователь Системы самостоятельно несет ответственность и риск наступления неблагоприятных последствий в случае неточности или недостоверности данных, переданных Системе, для осуществления требуемых действий.

6.6. Пользователь Системы самостоятельно несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за все действия, предпринятые посредством пользования услугами, а также их последствия. Пользователь самостоятельно несет ответственность за любые (в том числе не-санкционированные) действия третьих лиц, имевшие место при использовании аналога собственноручной подписи, а также их последствия перед Системой и третьими лицами.

6.7. Система не отвечает за убытки Пользователя Системы, возникшие в результате неправильного заполнения реквизитов документов, используемых в Платежной системе, а также документов, заполняемых при внесении платежа.

6.8. В случае если Пользователь Системы не указал или неверно указал персональные данные в документах, Система не отвечает за убытки Пользователя Системы, понесенные в результате отказа в возврате платежа и / или совершения иных операций в Платежной системе вследствие невозможности идентификации Пользователя Системы.

6.9. В случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.10. Стороны несут ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений настоящего Договора и / или Приложений к нему, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Сторон.

## **7. Форс-мажорные обстоятельства**

7.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору и Соглашению, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: телекоммуникационные сбои всеобщего характера, наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов и др.

7.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 7.1, Сторона, исполнению обязательств которой они препятствуют, должна не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной государственной или иной организацией, а также по возможности оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору и Соглашению и срок исполнения обязательств.

7.3. В случае если обстоятельства, указанные в п. 7.1, продлятся более 60 календарных дней, Система имеет право расторгнуть договор в одностороннем внесудебном порядке, при этом Стороны должны провести взаиморасчеты по возникшим при исполнении Договора финансовым обязательствам.

## **8. Разрешение споров**

8.1. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из настоящего Договора, подлежат разрешению путем переговоров в письменной форме. Сторона после получения от другой Стороны соответствующего письма обязана в течение 14 рабочих дней удовлетворить заявленные в претензии требования либо направить мотивированный отказ. В случае если возникший спор не будет разрешен в претензионном порядке, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд по месту нахождения Ответчика.

8.2. Стороны договорились о возможности применения договорной подсудности.

## **9. Прочие условия**

9.1. Стороны признают документы в электронной форме, составленные с помощью (средствами) учетной системы PAYBOX.RU (акты приема-передачи, договоры купли-продажи, учетные записи, выписки по учетным записям), юридически равнозначными соответствующим документам в простой письменной форме. Аналогично Стороны признают документы, составленные, подписанные и переданные в порядке и на условиях, указанных на сайте Платежной системы.

9.2. Обмен бумажными оригиналами документов проводится Сторонами в течение 20 рабочих дней. Указанные документы направляются почтой заказным письмом либо за отдельную плату курьерскими службами.

9.3. Пользователь Системы гарантирует, что не будет использовать Платежную систему в иных целях, нежели указанные в Договоре и на сайте Платежной системы.

9.4. Стороны договорились не нарушать права друг друга на Товарные знаки.

9.5. Система размещает фирменные вывески Пользователей Системы с логотипами в их оригинальном виде. Образцы вывесок находятся на официальном сайте Системы [www.paybox.ru](http://www.paybox.ru). Если Пользователь Системы решил сделать свой образец вывески, его необходимо письменно согласовать с Системой для сочетания с общей концепцией сайта.

9.6. Стороны договорились информировать обо всех изменениях реквизитов (почтовый и юридический адреса, банковские реквизиты), об изменении перечня услуг, процентных ставок вознаграждения путем опубликования новой редакции Договора и Соглашений.

9.7. Закрепленный способ заключения Договора и Соглашения представляют собой письменную форму. Документы и сообщения считаются исходящими от уполномоченных лиц и ими подписанными, так как Стороны подтверждают, что только уполномоченные лица имеют доступ к указанным средствам связи (пользовательскому счету и электронной почте).

9.8. Пользователь подтверждает, что он ознакомлен со всеми положениями настоящего Соглашения и Договора и безусловно принимает их.

## 10. Почтовые и платежные реквизиты

**Система:**

общество с ограниченной ответственностью «Пэйбокс.ру»,

г. Санкт-Петербург; ИНН 7802228387

Свидетельство о регистрации № 1047803006932 от 24.02.2004

Страх. рег. номер 088-002-033342

Реквизиты: Санкт-Петербургский филиал ОАО «Балтийский Банк»

ИНН банка 7834002576

КПП 780201001

БИК 044030804

К/с 30101810100000000804

Р/с 40702810200007067752

ООО «Пэйбокс.ру» ИНН 7802228387

Коды:

ОКПО 71451960

ОКОГУ 49013

ОКАТО 40265566000

**Контакты:**

Телефон 8-812-7153224, факс 8-812-7153224.

E-mail [mail@paybox.ru](mailto:mail@paybox.ru)

## Оглавление

Введение .....	3
<b>Глава 1. Понятие электронных денежных средств .....</b>	<b>6</b>
1.1. Правовая природа безналичных денежных средств и электронных денежных средств .....	6
1.2. Электронные средства платежа .....	30
1.3. Сравнительный анализ правового регулирования электронных денег по законодательству Европейского союза и электронных денежных средств по законодательству Российской Федерации.....	52
<b>Глава 2. Субъекты перевода электронных денежных средств .....</b>	<b>62</b>
2.1. Правовое положение оператора электронных денежных средств .....	62
2.2. Правовое положение банковского платежного агента.....	73
2.3. Правовое положение операционного центра .....	84
2.4. Правовое положение платежного клирингового центра .....	92
2.5. Правовое положение расчетного центра .....	97
<b>Глава 3. Договор перевода электронных денежных средств .....</b>	<b>103</b>
3.1. Характеристика договора перевода электронных денежных средств и его отличие от договора возмездного оказания услуг.....	103
3.2. Содержание договора перевода электронных денежных средств .....	110
3.3. Ответственность за нарушение обязательств по договору перевода электронных денежных средств .....	116
Заключение .....	122
Библиографический список .....	132
Приложение .....	143



Научное издание

**Гольцов Владимир Борисович**  
**Голованов Николай Михайлович**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Монография

Редактор *Е. Г. Терскова*  
Компьютерная верстка *М. В. Смирновой*

Подписано к печати 09.12.2019. Формат 60×84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бум. офсетная.  
Усл. печ. л. 15,81. Тираж 500 экз. Заказ 172. «С» 94.  
Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет.  
190005, Санкт-Петербург, 2-я Красноармейская ул., д. 4.  
Отпечатано на МФУ. 198095, Санкт-Петербург, ул. Розенштейна, д. 32, лит. А.