



БИБЛИОТЕКА ЦЕНТРА ИССЛЕДОВАНИЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ

# Электронные деньги в коммерческом банке

практическое пособие



Библиотека Центра исследований  
платежных систем и расчетов

Антон Пухов

**Электронные деньги в  
коммерческом банке.  
Практическое пособие**

«Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов»

2015

## **Пухов А. В.**

Электронные деньги в коммерческом банке. Практическое пособие  
/ А. В. Пухов — «Центр Исследований Платежных Систем и  
Расчетов», 2015 — (Библиотека Центра исследований платежных  
систем и расчетов)

С 2011 года в России действует Федеральный Закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ). Разные его нормы вступали в силу в течение 2011, 2012 и 2013 годов. С появлением данного закона «платежный ландшафт» в России существенно изменился: платежные системы зарегистрировались и стали поднадзорны Банку России, банковские платежные агенты получили специализированное законодательство, электронные кошельки преобразовались в небанковские кредитные организации или продали свой бизнес или стали партнерами с банками. Но самое главное – что банки в России, наконец заметили новый для себя сегмент – так называемые электронные деньги. Вполне возможно, что банки и раньше рассматривали данный сегмент как перспективный, но в условиях правового вакуума опасались вести операции с этим продуктом, активизировавшись с появлением специализированного законодательства. Для того, чтобы строить бизнес по работе с электронными деньгами в кредитной организации, вначале следует рассмотреть правовую основу такого бизнеса, начиная с трактовок законодательства. В данной книге приведены подробные комментарии специализированного законодательства с ссылками на конкретные разделы соответствующих нормативных актов.

© Пухов А. В., 2015  
© Центр Исследований Платежных  
Систем и Расчетов, 2015

# Содержание

Глава 1	6
1.1. Виды электронных средств платежа	10
1.2. Ограничения и возможности переводов электронных денежных средств	12
1.3. Особенности взаимодействия с банковскими платежными агентами	15
Глава 2	17
2.1. Бизнес-кейсы применения электронных кошельков	20
2.2. Бонусные программы	29
2.3. Деятельность по переводу электронных денежных средств	30
2.3.1. Система информационного сопровождения электронных средств платежа	31
2.3.2. Схема движения денежных средств и информации	32
2.3.3. Договорные отношения	33
2.3.4. «Плюсы» и «минусы» модели	33
2.4. Деятельность в качестве оператора бонусной программы	34
2.5. Модель «бонусная система»	35
2.5.1. Краткое описание	35
2.5.2. Схема движения денежных средств и информации	35
2.5.3. Договорные отношения	36
2.5.4. «Плюсы» и «минусы» модели	36
2.6. Правовое регулирование мобильных платежей	37
2.6.1. Мобильные платежи: понятие и основы регулирования в России	37
2.6.2. Мобильные платежи в контексте закона № 161-ФЗ	40
2.6.3. Проблемы регулирования мобильных платежей и способы их решения	42
Конец ознакомительного фрагмента.	46

**А.В. Пухов, А.Ю. Мацкевич,  
А.В. Рего, П.В. Ушанов**

**Электронные деньги в коммерческом  
банке: практическое пособие**

**Глава 1**

**Электронные деньги в свете закона  
«о национальной платежной системе»**

С 2011 года в России действует Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ). Разные его нормы вступали в силу в течение 2011, 2012 и 2013 годов. С появлением данного закона «платежный ландшафт» в России существенно изменился: платежные системы регистрировались и стали поднадзорны Банку России, банковские платежные агенты получили специализированное законодательство, электронные кошельки преобразовались в небанковские кредитные организации, или продали свой бизнес, или стали партнерами с банками. Но самое главное, по мнению автора, заключается в том, что банки в России, наконец заметили новый для себя сегмент – так называемые электронные деньги. «Электронные деньги» – это более распространенное в обиходе название, в Законе № 161-ФЗ используется термин «электронные денежные средства». Вполне возможно, что банки и раньше рассматривали данный сегмент как перспективный, но в условиях правового вакуума опасались вести операции с этим продуктом, активизировавшись с появлением специализированного законодательства.

Для того чтобы строить бизнес по работе с электронными деньгами в кредитной организации, вначале следует рассмотреть правовую основу такого бизнеса, начиная с трактовок законодательства. В данном разделе приведены подробные комментарии специализированного законодательства со ссылками на конкретные разделы соответствующих нормативных актов. Давайте рассмотрим, что представляют собой электронные деньги в трактовке Закона № 161-ФЗ.

В соответствии с п. 18 ст. 3 Закона № 161-ФЗ, электронным денежным средствам дано такое определение: электронные денежные средства – 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. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

Таким образом, становится понятно, что в российском законодательстве электронные деньги – это не отдельный суррогат, который может быть эмитирован какой-либо организа-

цией, а одна из форм безналичных расчетов, а точнее, разновидность банковского перевода без открытия банковского счета. Но в отличие от классического перевода без открытия банковского счета плательщик имеет право давать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

В пункте 19 ст. 3 Закона № 161-ФЗ дано определение электронного средства платежа или в более простой формулировке – электронного кошелька: электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения 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. Данное определение еще раз указывает на то, что перевод электронных денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов, т. е. электронные денежные средства являются безналичными денежными средствами. В пункте 1 ст. 7 Закона № 161-ФЗ также указано, что перевод электронных денежных средств есть форма безналичных расчетов: при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

Теперь разберемся, кто может проводить операции с электронными денежными средствами. Для этого обратимся к п. 3 ст. 3 Закона № 161-ФЗ, где дано следующее определение оператора электронных денежных средств: оператор электронных денежных средств – оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств). В свою очередь в п. 1 ст. 12 упомянутого Закона указано, какие организации могут быть операторами электронных денежных средств: оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная п. 1 части третьей ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Как видно из норм Закона № 161-ФЗ, заниматься переводом электронных денежных средств в России могут только кредитные организации, что раскрывает перед ними дополнительные возможности для бизнеса, которые до принятия Закона использовали другие организации, применяя всевозможные суррогаты и агентские соглашения с пользователями. Более того, Закон еще более точно указывает, что кроме кредитных организаций никто не имеет право осуществлять переводы электронных денежных средств и принимать средства для перевода, что отражено в п. 2 и 3 ст. 12 Закона № 161-ФЗ.

### **Закон 161-ФЗ**

#### **Статья 12. Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности (выдержка)**

2. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам и осуществлять перевод электронных денежных средств.

3. Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по денежным обязательствам, которые используются для исполнения денежных обязательств между иными лицами или совершения иных сделок, влекущих прекращение обязательств между иными лицами, на основании распоряжений, передаваемых в электронном виде обязанному лицу. Положения настоящей части не распространяются на прекращение денежных обязательств с участием

организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность центрального контрагента и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

К сожалению, после принятия Закона № 161-ФЗ не все организации, которые занимаются деятельностью, аналогичной деятельности по переводу электронных денежных средств, получили лицензию кредитной организации, некоторые из них продолжили свою деятельности в нарушение требований Закона. В свою очередь Банк России воздействует на такие организации через поднадзорные ему кредитные организации, одним из элементов такого воздействия является информационное письмо, размещенное на сайте Банка России в разделе «Регулирование в платежной системе Российской Федерации»<sup>1</sup>, текст которого приведен далее.

#### *Информация Банка России*

Банк России по вопросам применения отдельных положений Федерального закона «О национальной платежной системе», регулирующих осуществление перевода электронных денежных средств, сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 18 статьи 3 Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС) электронными денежными средствами являются денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, 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. Операторами электронных денежных средств являются только кредитные организации (часть первая статьи 12 Закона о НПС).

В Банк России поступает информация об осуществлении лицами, не являющимися кредитными организациями, расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ) за счет предварительно предоставленных третьими лицами денежных средств. Расчеты с поставщиками услуг (товаров, работ) осуществляются на основании передаваемых физическими лицами распоряжений в электронном виде, в том числе с использованием карт, не являющихся банковскими картами, сети Интернет, мобильных телефонов.

В частности, используются схемы расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ), предполагающие:

- выпуск лицами, не являющимися кредитными организациями, карт, в том числе «подарочных», «накопительных», «дисконтных», «бонусных», в целях их использования физическими лицами для расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ), отличными от эмитентов карт;
- открытие «электронных кошельков» на Интернет-сайтах лицами, не являющимися кредитными организациями, в целях использования данных «электронных кошельков» физическими лицами для расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ);

---

<sup>1</sup> [http://cbr.ru/today/print.aspx?file = payment\\_system/press/press\\_280213.html&pid = regulation\\_ p&sid = ITM\\_52347](http://cbr.ru/today/print.aspx?file = payment_system/press/press_280213.html&pid = regulation_ p&sid = ITM_52347)



- использование авансов физических лиц по оплате услуг мобильной связи для расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ) посредством, как правило, мобильных телефонов.

В соответствии с частью второй статьи 12 Закона о НПС лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам (пункт 18 статьи 3 Закона о НПС) и осуществлять перевод электронных денежных средств, который отнесен к банковским операциям пунктом 9 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Таким образом, осуществление лицом, не являющимся кредитной организацией, на основании передаваемых ему физическими лицами распоряжений в электронном виде, деятельности по исполнению денежных обязательств указанных физических лиц перед поставщиками услуг (товаров, работ) за счет предварительно предоставленных денежных средств, учитываемых без открытия банковского счета, является нарушением законодательства Российской Федерации.

Но кроме прав по переводу электронных денежных средств законодатель также накладывает на кредитные организации и обязанности, описанные в ст. 12 и 13 Закона № 161-ФЗ. Кредитные организации обязаны: уведомить Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств, разработать правила перевода электронных денежных средств, обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств. Более подробно о выполнении данных требований и организации операционной работы при переводах электронных денежных средств будет описано в последующих разделах.

В рамках данного раздела обратим внимание на виды электронных средств платежа, которые могут использоваться кредитными организациями.

## **1.1. Виды электронных средств платежа**

В пункте 1 ст. 10 Закона № 161-ФЗ указано, что перевод электронных денежных средств может осуществляться как с идентификацией клиента, так и без нее: перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением идентификации клиента или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В свою очередь в п. 2 и 4 ст. 10 даны определения персонифицированного и неперсонифицированного электронного средства платежа.

### **Закон 115-ФЗ**

#### **Статья 10. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств (выдержки)**

2. В случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» использование электронного средства платежа осуществляется клиентом – физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

4. В случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» использование электронного средства платежа осуществляется клиентом – физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным.

Таким образом, кредитная организация может предоставлять физическим лицам электронное средство платежа без идентификации, т. е. используя любой дистанционный канал продаж: интернет-сайт, мобильное приложение и другое, при выполнении требований Закона о максимальном остатке – 15 тыс. руб. и оборотах. Обороты определены п. 5 ст. 10 Закона 161-ФЗ: общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тыс. руб. в течение календарного месяца.

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей идентификация обязательна, и в соответствии с п. 7. ст. 10 Закона 161-ФЗ им предоставляется корпоративное электронное средство платежа: использование электронного средства платежа клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем осуществляется с проведением его идентификации оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Указанное электронное средство платежа является корпоративным. Использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не

превышает 100 тыс. руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. руб. по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств. Все эти нормы в соответствии с п. 14, ст. 10 Закона № 161-ФЗ распространяются и на электронные средства платежа нотариусов, занимающихся частной практикой, или адвокатов, учредивших адвокатский кабинет.

В свою очередь кредитная организация в рамках ведения операционной деятельности в соответствии с п. 10 ст. 10 Закона № 161-ФЗ должна предусмотреть возможность разделения всех описанных ранее электронных средств платежа: оператор электронных средств платежа обязан обеспечивать при использовании электронных средств платежа, предусмотренных настоящей статьей, возможность их определения клиентами как неперсонифицированных, персонифицированных или корпоративных электронных средств платежа.

По своей сути персонифицированные и корпоративные средства платежа имеют много сходного с банковскими счетами, в том числе на остаток электронных денежных средств в соответствии с п. 11 и 12 ст. 10 Закона № 161-ФЗ может быть наложено взыскание и операции по ним могут быть приостановлены.

### **Закон 161-ФЗ**

#### **Статья 10. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств (выдержки)**

11. Переводы электронных денежных средств с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

12. При переводе электронных денежных средств с использованием персонифицированных электронных средств платежа и корпоративных электронных средств платежа на остаток электронных денежных средств может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **1.2. Ограничения и возможности переводов электронных денежных средств**

Хотя ранее было сказано, что остаток электронных денежных средств при использовании персонифицированного и корпоративного электронного средства платежа близок по своим потребительским свойствам к банковскому счету, существуют и значительные ограничения.

В соответствии с п. 5 ст. 7 Закона № 161-ФЗ кредитная организация не может предоставлять кредитные средства держателю электронного кошелька, таким образом выдача кредитов на электронные кошельки невозможна: оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

Также начисление процентов на остаток электронных денежных средств прямо запрещено п. 6 ст. 7 Закона № 161-ФЗ: оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента. Но при этом в Законе регламентирована процедура пополнения электронного кошелька с баланса номера оператора мобильной связи. Оплата с помощью мобильного телефона, возможно, одна из наиболее удобных форм, особенно на микросуммы, именно оплаты с баланса мобильного телефона заменяют карточные электронные кошельки. Так, *Visa Cash* и *Mondex* должны были заменить наличные монеты при микроплатежах, но не смогли занять свою нишу, так как оказались неудобными для клиентов.

Произвести оплату в пользу третьих лиц напрямую с баланса мобильного номера физического лица у оператора связи невозможно, вначале средства должны быть выведены на электронный кошелек банка, а потом с кошелька можно осуществлять переводы, на что указано в п. 1 ст. 13 Закона № 161-ФЗ: оператор электронных денежных средств вправе заключить с оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги радиотелефонной подвижной связи (далее – оператор связи), договор, по условиям которого оператор электронных денежных средств вправе увеличивать остаток электронных денежных средств физического лица – абонента такого оператора связи за счет его денежных средств, являющихся авансом за услуги связи, в порядке, установленном настоящей статьей. Таким образом, баланс мобильного телефонного номера становится своего рода электронным кошельком с ограниченным функционалом, позволяющим вывести средства только на полноценный электронный кошелек и с него уже проводить оплаты. Даже ограничение в виде запрета увеличивать остаток электронных денежных средств за счет средств, предоставляемых оператором связи (п. 2 ст. 13 Закона № 161-ФЗ), сходно с аналогичным запретом для кредитных организаций.

Переводы электронных денежных средств могут осуществляться не только в рамках одной кредитной организации. Пунктом 8 ст. 7 Закона № 161-ФЗ предоставлена возможность осуществлять переводы электронных денежных средств между двумя разными кредитными организациями: перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися клиентами одного оператора электронных денежных средств или нескольких операторов электронных денежных средств. Но по практике, если перевод электронных денежных средств внутри одной кредитной организации бесплатен или стоимость минимальна, то между двумя разными кредитными организациями стоимость перевода электронных денежных средств зачастую выше стандартного межбанковского безналичного перевода.

Физические лица могут осуществлять переводы электронных денежных средств в пользу других физических лиц, а также в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, соблюдая ограничения по суммам, установленные на используемое электронное средство платежа: персонифицированное или неперсонифицированное. В свою очередь юридические

лица или индивидуальные предприниматели могут получать электронные денежные средства только от физических лиц, а переводить электронные денежные средства только физическим лицам, использующим персонифицированное электронное средство платежа в соответствии с п. 9 ст. 7 Закона № 161-ФЗ или прошедшим процедуру упрощенной идентификации: при переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа, указанные в части 2 ст. 10 Закона, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.

Переводы электронных денежных средств осуществляются с использованием электронных средств платежа, но при этом клиенту может понадобиться перевести остаток денежных средств на счет или получить наличными. Для этих операций существуют ограничения, зависящие от типа электронного средства платежа: персонифицированное, неперсонифицированное или корпоративное.

Для физических лиц, не прошедших упрощенную идентификацию и использующих неперсонифицированное электронное средство платежа, доступен только перевод на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Кроме того, электронные денежные средства могут быть выданы наличными в сумме до 5 тыс. руб. в день или направлены в погашение кредита. При прохождении упрощенной идентификации также доступен перевод на банковский счет физического лица (п. 20 ст. 7. 161-ФЗ).

### **Закон 161-ФЗ**

#### **Статья 7. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств (выдержка)**

20. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента – физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 ст. 10 настоящего Федерального закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого клиента – физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств клиента – физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

Для идентифицированных физических лиц, использующих персонифицированное электронное средство платежа, таких ограничений нет, что указано в п. 21 ст. 7. 161-ФЗ: помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента – физич. лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное ч. 2 ст. 10 Закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента – физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели в соответствии с п. 22 ст. 7. Закона № 161-ФЗ могут переводить остатки своих электронных денежных средств только на

свой банковский счет: помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет. Законом не предусмотрена возможность перевести остаток с корпоративного электронного средства платежа на счет третьего лица или получить наличными.

### **1.3. Особенности взаимодействия с банковскими платежными агентами**

Банковские платежные агенты имеют огромное значение в проектах банков, связанных с распространением электронных средств платежа, и этим кейсам и процедурам взаимодействия с банковскими платежными агентами будет посвящен отдельный раздел книги.

Агентская модель выступает альтернативой развитию собственных розничных сетей кредитными организациями, что не всегда бывает экономически целесообразно. Развитие инфраструктуры банковских платежных агентов – это естественный и экономически оправданный путь замещения нерентабельных банковских филиалов. Причем развитие сети банковских платежных агентов может выполняться банками или при их участии, что не создает угрозы размыванию банковского функционала. Это комплексное решение проблемы доступности финансовых услуг в регионах, что особенно актуально в малых городах и селах. Хотя термин «банковский платежный агент» существовал и до принятия специализированного законодательства, он был закреплён в Федеральном законе от 03.06.2009 № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона „О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами“». Новое законодательство более четко закрепило возможность передачи банками части своих функций некредитным организациям, а также структурировало и расширило перечень передаваемых кредитными организациями функций, о которых будет сказано далее. Определение банковского платежного агента содержится в п. 4 ст. 3 Закона № 161-ФЗ: банковский платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом.

Также разрешено субагентирование, т. е. передача части функций банковским платежным агентом субагенту, определение которого содержится в п. 5 ст. 3 Закона № 161-ФЗ: банковский платежный субагент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом.

Кроме банковских платежных агентов законодательством России предусмотрен еще один сходный по функционалу субъект – платежный агент. Деятельность платежного агента регулируется отдельным нормативным актом – Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ). В пунктах 3, 4, 5 ст. 2 Закона № 103-ФЗ дано понятие платежного агента, что поможет разобраться в его основных отличиях от банковского платежного агента.

#### **Закон 103-ФЗ**

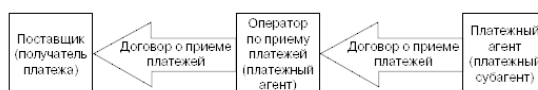
##### **Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе (выдержки)**

3) платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент;

4) оператор по приему платежей – платежный агент – юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

5) платежный субагент – платежный агент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Как видно из вышеуказанных определений, платежные агенты могут осуществлять свою деятельность при наличии договора с некредитной организацией – оператором по приему платежей, которая в свою очередь должна иметь договор с поставщиком. То есть описанная цепочка сходна с банковскими платежными агентами, но ключевым отличием является отсутствие кредитной организации в договорных отношениях. Схематично можно отразить договорные отношения для платежного агента следующим образом (рис. 1.1).



**Рис. 1.1.** Схема договорных отношений для платежного агента

А для банковского платежного агента в таком виде (рис. 1.2):



**Рис. 1.2.** Схема договорных отношений для банковского платежного агента

Как видно из приведенных схем, банковским платежным агентам дана возможность создания более длинной цепочки субагентов на одно звено, что позволяет банковско-платежной модели быть более конкурентной по сравнению с платежной моделью. Кроме того, по спектру оказываемых услуг банковские платежные агенты также имеют преимущества.



## Глава 2

### Сфера Применения электронных денежных средств

Основным и первым возражением, с которым приходится сталкиваться при разговоре с банкирами об электронных деньгах – это «зачем они вообще нужны?». Банки давно и успешно предоставляют своим клиентам различные банковские карты, а также бесплатный интернет-банкинг для физических лиц. Интернет-банкинг банка ничем не хуже электронного кошелька по функционалу, спектру возможностей оплаты и его пополнения. Наоборот, в силу наличия идентификации клиента при открытии банковского счета, интернет-банкинг свободен от ограничений как по суммам и операциям, которые Закон № 161-ФЗ накладывает на неперсонифицированное электронное средство платежа (ЭСП), так и от ограничений по суммам, которое этот же Закон накладывает на персонифицированное электронное средство платежа.

Обосновывая для банков необходимость работы с электронными денежными средствами, можно выделить два основных направления:

1) расширение клиентской базы за счет клиентов, не охваченных банковскими услугами, или предложение клиентам быстрых банковских услуг;

2) расширение клиентской базы и получение комиссионного дохода за счет реализации проектов, которые невозможно реализовать на основе традиционных банковских инструментов.

1. Расширение клиентской базы за счет клиентов, не охваченных банковскими услугами, осуществляется по следующим основным направлениям: привлечение клиентской базы за счет собственных каналов продаж и использование агентской сети. Примером собственного продвижения электронных средств платежа могут выступать примеры распространения банками «подарочных» предоплаченных карт. Предоплаченные карты и денежные средства на ней являются электронным средством платежа и электронными денежными средствами соответственно. Подарочные карты являются очень удобным и быстрым способом предложить клиенту банковский продукт, данные карты не требуют идентификации клиента и могут быть быстро ему «проданы». Таким образом, такая предоплаченная карта является неперсонифицированным электронным средством платежа с присущими ей ограничениями по видам и суммам операций. Но при этом данный продукт интересен клиенту, и вот почему. В настоящее время широкое распространение получило использование в качестве подарка денег или всевозможных подарочных сертификатов тех или иных торговых сетей. Банковская же карта позволяет потратить деньги в любом магазине, и в этом ее преимущество перед подарочным сертификатом конкретного магазина, и она менее банальна, чем конверт с деньгами. Банки для таких случаев предлагают данные карты в подарочных дизайнах и упаковках. Кроме предоплаченных карт на физическом носителе некоторые банки выпускают данные карты в виртуальном виде, т. е. по сути в виде реквизитов карты, которые можно использовать для разовой покупки в интернет-магазине для тех клиентов, которые опасаются использовать реквизиты своей основной карты в сети «Интернет».

Еще один пример использования электронных средств платежа банками – это предложение клиентам личного кабинета в сети «Интернет» и (или) на мобильном устройстве. По своей сути данный рабочий кабинет – это фактически интернет-банкинг, но в отличие от классического дистанционного доступа к счету клиента не требует идентификации последнего. Таким образом, клиент может начать использовать электронное средство платежа сразу после регистрации или скачивания мобильного приложения. Конечно, для оплат требуется увеличить остаток электронных денежных средств, и данный функционал предоставляется почти всеми кредитными организациями: с помощью банковской карты, наличными в терминалах или тор-

говых сетях. При этом данный проект вызывает достаточно много сомнений, так как для его использования клиентом слишком мало потребностей, ведь если у клиента есть банковская карта, то с большой долей вероятности есть и интернет-банкинг какого-либо банка. Поэтому такие проекты «работают» у «старожилов» рынка, набравших в свое время серьезную клиентскую базу: «Яндекс Деньги», «Вебмани» или «Киви». «Киви» к тому же имеет возможность предложить своим клиентам пополнение наличными посредством крупнейшей сети терминалов без комиссии. Выход на рынок новых игроков, предлагающих просто сервис по переводу электронных денежных средств, вряд ли можно рассматривать как конкурентное бизнес-предложение. При этом развитие электронных средств платежа в виде распространения как prepaid карт, так и виртуальных электронных средств платежа успешно производится через банковских платежных агентов.

В настоящее время некоторые кредитные организации распространяют свои prepaid карты через сетевые торговые структуры, микрофинансовые и прочие организации. Отдельно хотелось бы остановиться на микрофинансовых организациях (МФО), так как они в течение последних лет стали одним из наиболее быстрорастущих сегментов на финансовом рынке. Часто МФО воспринимаются банками как конкуренты, хотя на самом деле данные организации работают в других сегментах рынка, не интересных кредитным организациям. Клиенты МФО – физические лица и микробизнес, которые географически не имеют доступа к банковским услугам или не имеют возможности подтвердить свою платежеспособность по объективным или субъективным причинам. Также работа с МФО дает возможность клиентам «исправить» свою отрицательную кредитную историю перед банками. Кроме того, МФО своим предложением позволяют удовлетворить спрос клиентов на займы, которые предоставляются быстро и с минимальным набором документов. Стоимость такого займа выступает вторичным фактором в связи с его коротким сроком, как правило, не больше двух недель. Данные организации уже сейчас выступают партнерами банков для распространения электронных средств платежа, выступая банковскими платежными агентами (БПА). Для МФО такое сотрудничество позволяет уйти от работы с денежной наличностью и предложить своим клиентам современные платежные продукты.

Общее количество точек продаж на базе микрофинансовых институтов в настоящее время сравнимо с общим количеством банковских подразделений в России, причем более 60 % из них расположены в населенных пунктах с населением менее 100 человек, где банковская инфраструктура развита слабее всего. Эффективность построения розничных сетей продаж и клиентского обслуживания на основе БПА подтверждается опытом стран, близких к России по основным макроэкономическим показателям, территории и диспропорциям в развитии банковской инфраструктуры (например, Бразилия, Индия, Мексика), где нормативно-правовое регулирование БПА появилось на несколько лет раньше, чем в России. Таким образом, набор преимуществ предлагаемой модели позволяет банкам реализовать уникальную стратегию розничного продвижения своих prepaid продуктов, характеризующуюся низким удельным уровнем затрат на одну точку продаж в сравнении с построением собственной филиальной сети.

При работе с БПА особое внимание стоит уделить контролю за БПА, данный вопрос будет детально описан в следующих разделах.

2. Расширение клиентской базы и получение комиссионного дохода за счет реализации бизнес-кейсов, которые невозможно реализовать на основе традиционных банковских инструментов, является еще более перспективным направлением деятельности кредитной организации. На современном рынке существует огромное количество всевозможных инновационных технологических компаний, работающих или выходящих на рынок электронных платежных инструментов. В свете Закона № 161-ФЗ операторами по переводу электронных денежных средств могут выступать только кредитные организации (банки или небанковские кредитные

организации). В связи с этим для легитимности бизнеса технологическим компаниям, которые хотят создавать и предоставлять клиентам электронные кошельки (электронные средства платежа), необходимо получить лицензию на банковскую деятельность. Данная процедура является очень затратной для IT-компаний. Кроме того, специалистам придется брать на себя не свойственный им банковский функционал, что может привести к замедлению развития их основного бизнеса – программным разработкам. Банковский бизнес достаточно консервативен и чрезвычайно зарегулирован, и в связи с этим для команды IT-компании существует обусловленный недостаточной квалификацией и менталитетом риск потери банковской лицензии.

При проведении банковских операций необходимо соблюдать здоровый консерватизм и скрупулезно выполнять требования регулятора. Конечно, в связи с принятием Закона № 161-ФЗ появился еще один вид небанковской кредитной организации (НКО), так называемая платежная НКО. Такая НКО имеет лицензию только на перевод денежных средств, для нее установлены минимальные требования по капиталу – всего 18 млн руб., упрощенная процедура регистрации и дальнейшей отчетности. Но в любом случае ее создание и дальнейшее поддержание функционирования очень затратно. Подробно процедура регистрации и затраты на ее регистрацию и первые периоды обслуживания приведены в следующих разделах данной книги.

В связи с этим для кредитной организации одним из направлений бизнеса может стать поддержка данных проектов за счет предоставления им расчетных услуг и выполнения перевода денежных средств. В таком партнерстве все информационно-технологическое сопровождение выполняет IT-компания, предоставляя программное обеспечение кредитной организации на аутсорсинг как сервис. Также компания берет на себя маркетинговое продвижение проекта и клиентского обслуживания. Кредитная организация в свою очередь занимается свойственной ей деятельностью – расчетами и хранением денежных средств клиентов. На базе кредитной организации, заинтересованной в развитии такого направления, можно организовать «инкубатор» платежных стартапов, что позволит малому и микробизнесу развивать инновационные финансовые сервисы на базе и под контролем кредитной организации. Уже сейчас действует множество похожих платежных сервисов. Также кредитная организация может реализовать и такие проекты:

1) автоплатеж – сервис, позволяющий по достижении минимального баланса счета у оператора связи, установленного по предварительному заявлению пользователя, производить автоматическое пополнение баланса телефона. Источником пополнения выступает счет в кредитной организации, платежная карта или электронное средство платежа;

2) мобильное приложение, позволяющее пользователю со своего мобильного устройства производить оплату в пользу различных поставщиков. Источником пополнения выступают как банковские платежные агенты, так и другие кредитные организации и платежные карты пользователя;

3) микрофинансовый кошелек – корпоративное электронное средство платежа, предоставляемое микрофинансовым организациям для организации выдачи займа электронными денежными средствами. Продукт, позволяющий в рамках Закона № 161-ФЗ организовать МФО, организовать выдачу займов на ЭСП физических лиц, в том числе на персонифицированные предоплаченные карты.

## 2.1. Бизнес-кейсы применения электронных кошельков

Приведем реальный бизнес-кейс, который был подготовлен Центром Исследований Платежных Систем и Расчетов для одного из своих клиентов.

### Кейс 2.1.1

**Цель.** Необходимо составить финансово-юридическую схему взаимодействия между следующими участниками: IT-компания – кредитная организация (КО) – юридическое лицо (Получатель), где IT-компания предоставляет информационно-технологические услуги Получателю и КО, а КО производит расчеты напрямую на расчетный счет Получателя. Данное взаимодействие необходимо для возможности организации в мобильном приложении сервиса, позволяющего физическому лицу производить поиск, заказ и оплату товаров. Мобильное приложение представляет собой агрегатор предложений разных интернет-магазинов, позволяющий проводить все действия по заказу товаров в одном окне, используя один платежный инструмент.

**Краткие выводы.** Для функционирования процесса заказа товаров, работ, услуг у третьих лиц с возможностью оплаты физическим лицом с помощью единого программного продукта необходимо действовать согласно положениям Закона № 161-ФЗ. В рамках данного нормативного акта программное средство, используемое в качестве инструмента для подачи физическими лицами распоряжения на проведение оплат товаров, работ, услуг квалифицируется, как электронное средство платежа (ЭСП).

#### Закон 161-ФЗ

##### Статья 3. основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе (выдержка)

19) электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения 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.

В соответствии с Законом № 161-ФЗ быть оператором по переводу денежных средств, в том числе по переводу электронных денежных средств, может быть только кредитная организация – банк или небанковская кредитная организация, имеющие лицензию на осуществление банковских операций).

#### Закон 161-ФЗ

##### Статья 11. Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности (выдержка)

1. Операторами по переводу денежных средств являются:
  - 1) Банк России;
  - 2) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;
  - 3) государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк).

В связи с этим для IT-компании единственной альтернативой созданию собственной кредитной организации является создание системы информационного сопровождения переводов денежных средств и тесное взаимодействие с какой-либо кредитной организацией, которая будет осуществлять деятельность по переводу денежных средств. Заказчик в свою очередь будет осуществлять технологическое взаимодействие между всеми участниками проекта, используя собственные программные разработки и определяя правила взаимодействия. Далее приведем аналитический материал по организации данной деятельности.

### **Термины и определения**

*Банк-эквайер* – кредитная организация, предоставляющая Плательщику услуги по переводу денежных средств Получателю, используя Сервис по Договору ИТО.

*Перевод* – перевод денежных средств Плательщика в адрес Получателя, распоряжение, на проведение которого сформировано в рамках применения технологических условий Сервиса.

*Получатель* – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель – поставщик товаров, получатель перевода, имеющий договор о переводе денежных средств с Банком-эквайером.

*Плательщик* – физическое лицо держатель платежной карты, в процессе взаимодействия с Банком-эквайером становится также владельцем электронного средства платежа.

*ПЦ (Процессинговый центр)* – IT-компания, обеспечивающая информационно-технологическое обеспечение ЭСП в соответствии с договором ИТО.

*Договор ИТО* – договор информационно-технологического обслуживания ЭСП, заключенный между Банком-эквайером и ПЦ.

*Договор перевода денежных средств* – трехсторонний договор о переводе денежных средств и информационно-технологическом обеспечении между Банком-эквайером, ПЦ и Получателем.

*Сервис* – технологическая платформа IT-компании, установленная в мобильном устройстве, предоставляющая сервис электронного перевода, принадлежащая ПЦ и используемая Банком-эквайером по договору ИТО. Также Сервис позволяет осуществлять поиск и Заказ товаров у Получателя.

*ЭСП* – электронное средство платежа, позволяющее давать распоряжение Плательщику на перевод денежных средств с использованием Сервиса.

*Заказ* – осуществление с помощью Сервиса, установленного на мобильном устройстве, поиска, формирования и заказов товаров у Получателя.

*Мобильное устройство* – смартфон, мобильный телефон, планшетный компьютер и прочие компактные персональные компьютеры.

### **Порядок проведения перевода**

1. Плательщик регистрируется в Сервисе: вводит номер мобильного телефона, принимает условия оферты Банка-эквайера о предоставлении ЭСП и Сервиса. Возможность осуществления данных переводов предусмотрена п. 1.5 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П; далее – Положение № 383-П).

#### **Положение № 383-П (выдержка)**

1.5. Перевод денежных средств может быть осуществлен банком с последующим возмещением в соответствии с договором банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств.

Оферта должна содержать ссылку на документы, оформляемые при Переводе (реквизиты распоряжения согласно п. 1.11 Положения 383-П, реквизиты подтверждений о переводе);

#### **Положение № 383-П (выдержка)**

**1.11.** Распоряжения, для которых настоящим Положением не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений с указанием установленных банком реквизитов, позволяющих банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным банком или получателем средств по согласованию с банком. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения, и должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в пункте 1.10 настоящего Положения.

Положения настоящего пункта распространяются на заявления, уведомления, извещения, составляемые в случаях, предусмотренных настоящим Положением, на заявления, составляемые в соответствии с федеральным законом в целях взыскания денежных средств.

Положения настоящего пункта распространяются на составляемые юридическим лицом в электронном виде или на бумажном носителе распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете.

2. Платательщик осуществляет регистрацию карты в Сервисе<sup>2</sup>, для чего в экранной форме Сервиса вводит:

- номер карты и срок действия;
- CVC2/CVV2 банковской карты, которая будет являться источником пополнения ЭСП;
- при использовании 3D Secure подтверждает операцию разовым кодом.

3. Платательщик осуществляет Заказ и переходит к процедуре оплаты:

– при осуществлении предварительной регистрации карты Платательщик просто подтверждает заказ в экранной форме. При использовании 3D Secure Платательщик также подтверждает операцию разовым паролем;

– если предварительная регистрация карты не проводилась, Платательщик вводит номер и срок действия карты.

4. Платательщик осуществляет подтверждение Перевода:

– дает согласие на списание средств со счета банковской карты в сумме осуществляемого Перевода;

– дает с помощью ЭСП распоряжение Банку-эквайеру на перевод без открытия счета поступивших с банковской карты Платательщика денежных средств в пользу Получателя.

Согласно п. 1.4. Положения № 383-П предусматривается возможность приема распоряжения плательщика – физического лица.

#### **Положение № 383-П (выдержка)**

**1.4.** Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

---

<sup>2</sup> Платательщику можно предоставить возможность оплаты покупок без регистрации карты, что уменьшит время, необходимое для осуществления первой покупки. Но при отсутствии регистрации карты Платательщик будет вынужден при осуществлении каждой покупки осуществлять процедуру ввода реквизитов карты.

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика
  - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
  - приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;
  - приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;
  - уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
  - уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;
  - уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.
5. Осуществляется авторизация списания средств с карты на сумму Перевода.
  6. Банк-эквайер через Сервис передает Получателю информацию о проведенной оплате.
  7. Осуществляется перевод денежных средств в пользу Получателя.
  8. Банк-эквайер получает возмещение по проведенной операции.

#### **Движение денежных средств**

1. По распоряжению Плательщика Банк-эквайер осуществляет перевод денежных средств без открытия счета на расчетный счет Получателя за вычетом комиссии Банка-эквайера (комиссия Банка-эквайера включает в себя комиссию ПЦ).
2. Банк-эквайер получает от банка эмитента банковской карты Плательщика возмещение по операции с карты Плательщика.
3. Комиссия ПЦ по Договору ИТО перечисляется на расчетный счет ПЦ в сроки и размере, установленной договором ИТО.

#### **Информационное взаимодействие**

1. Плательщик регистрируется в Сервисе: вводит номер мобильного телефона, принимает условия оферты Банка-эквайера о предоставлении ЭСП и Сервиса, информацию о регистрации карты.
2. Плательщик осуществляет регистрацию карты в Сервисе. В Сервисе поднимается фрейм Банка-эквайера для ввода данных карты<sup>3</sup>.
3. Сервис передает в ПЦ данные о Плательщике: номер телефона и информацию о привязке карты.
4. Плательщик формирует Заказ и дает распоряжение на оплату Заказа в Сервисе.
5. Данные для оплаты передаются в ПЦ (через фрейм Банка-эквайера или без него при наличии PCI DSS).
6. ПЦ передает данные для оплаты в Банк-эквайер (через фрейм Банка-эквайера или без него при наличии PCI DSS).
7. Банком-эмитентом осуществляется авторизация списания средств с карты.
8. Банк-эквайер передает сообщение об успешной операции в ПЦ.
9. ПЦ через Сервис сообщает Плательщику и Получателю об успешной операции.

---

<sup>3</sup> Если ПЦ имеет сертификацию PCI DSS, то передача и хранение данных карты может осуществляться в программном обеспечении ПЦ без использования фрейма Банка-эквайера через шлюз с банком.

### **Договорные отношения**

1. Оферта Банка-эквайера. Предмет договора: предоставление Плательщикам ЭСП для подачи распоряжений при осуществлении переводов денежных средств и осуществление переводов по распоряжению Плательщиков.

2. Оферта ПЦ на использование Плательщиком Сервиса. Предмет договора: лицензионное соглашение о предоставлении Плательщикам Сервиса для осуществления заказов товаров и взаимодействия с банком-эквайром и Получателем (лицензионное соглашение на использование ПО).

3. Договор ИТО между Банком-эквайром и ПЦ. Предмет договора: предоставление Банку-эквайеру услуг по обработке и передаче информации, связанной с переводами денежных средств, в том числе электронных денежных средств (процессинговое обслуживание ЭСП).

4. Договор о переводе денежных средств и информационно-технологическом обслуживании между Банком-эквайром, Получателем и ПЦ. Предмет договора: осуществление переводов денежных средств от Банка-эквайера Получателю и осуществление ПЦ информационно-технологического обеспечения данных Переводов.

Это достаточно типовой кейс, который может быть реализован кредитными организациями с различными ИТ-компаниями на базе технологий и нормативной базы электронных денежных средств.

Приведем еще один бизнес-кейс использования электронных кошельков в рамках платежных систем, который был разработан Центром Исследований Платежных Систем и Расчетов для Платежной системы «БЭСТ».

### **Кейс 2.1.2**

**Цель.** Реализовать услугу по выдаче наличных денежных средств из платежной системы денежных переводов без открытия банковского счета «БЭСТ» в банкоматах банков – участников платежной системы ОРС (ПС ОРС).

#### **Участники процесса**

*ПС БЭСТ* – платежная система БЭСТ, оператором которой является ООО «БЭСТ». В рамках настоящего проекта ПС БЭСТ организует прием наличных в отделениях Банков-партнеров, в том числе в целях увеличения остатка предоплаченной карты.

*Расчетный банк (РБ)* – НКО «Объединенная расчетная система», являющаяся расчетным центром ПС ОРС и ПС БЭСТ, а также эмитентом предоплаченной карты.

*ПС ОРС* – платежная система ОРС, оператором которой является НКО «Объединенная расчетная система». В рамках настоящего проекта ПС ОРС организует выдачу наличных в банкоматах Банков-партнеров в рамках действующих

Правил Платежной Системы «Объединенная расчетная система» (далее также Правила ПС ОРС).

*Оператор Сервиса* – технологический оператор, обеспечивающий информационно-технологическое сопровождение операций по переводу денежных средств в банкоматы Банков-партнеров с целью последующей выдачи наличных денежных средств получателям перевода, включая информационно-технологическое обеспечение эмиссии и процессинга предоплаченных карт для Расчетного банка.

*Банк-партнер (БП)* – банк-участник ОРС, владелец банкоматной сети, обладающей функциональностью выдачи наличных по предоплаченной карте.

*Плательщик* – физическое лицо, отправитель Перевода в целях увеличения остатка предоплаченной карты.



*Получатель* – физическое лицо, получающее наличные денежные средства по предоплаченной карте в банкомате Банка-участника ПС ОРС. В качестве Получателя Перевода может выступать как плательщик, так и любое лицо, которому передана Предоплаченная карта.

### **Термины и определения**

*Комиссия* – сумма вознаграждения за услуги по Переводу, взимаемая с Плательщика сверх суммы Перевода.

*Сервис Оператора* – программно-аппаратный комплекс Расчетного банка, обеспечивающий технологические процессы эмиссии и процессинга предоплаченных карт для Расчетного банка

*Сервис БЭСТ* – технологическая платформа, предоставляющая сервис по переводу денежных средств участникам ПС БЭСТ.

*Перевод* – перевод средств физического лица в целях увеличения остатка предоплаченной карты Расчетного банка, распоряжение на проведение которого формируется с использованием Сервиса БЭСТ и передается в Сервис Оператора.

*Процессинговый центр Банка-партнера (ПЦ Банка-партнера)* – принадлежащий Банку-партнеру программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий процессинг операций с использованием банковских карт.

*Предоплаченная карта* – предоплаченная карта в электронном виде, эмитированная Расчетным банком. Предоплаченная карта является неперсонифицированным средством платежа, не прошедшим процедуру идентификации.

*ОТР-Код* – сгенерированный ПЦ Оператора код, необходимый для получения наличных в банкоматах Банка-партнера (аналог ПИН-кода) по Предоплаченной карте.

### **Порядок отправки и получения Перевода**

1. Плательщик обращается в отделение банка-участника ПС БЭСТ, проходит идентификацию, принимает условия оферт:

- Банка-участника ПС БЭСТ на отправку перевода;
- Расчетного банка на осуществление эмиссии и проведение операций по Предоплаченной карте.

2. Плательщик дает распоряжение на перевод денежных средств в рамках ПС БЭСТ в части увеличения остатка предоплаченной карты на сумму не более 15 тыс. руб., в том числе указав свой номер телефона.

3. В ПЦ Оператора Сервиса устанавливается ответная часть системы ОТР (ОТР сервер, подключенный к HSM (*Hard security module*), которая принимает от сервиса БЭСТ запросы на регистрацию Переводов и разрешенных сумм по каждому переводу.

4. После формирования запроса на Перевод в сервисе БЭСТ передает в ПЦ Оператора сумму перевода и номер телефона Плательщика.

5. В ПЦ Оператора Сервиса открывается предоплаченная карта, в качестве номера которой используется BIN 111111 и далее номер телефона Плательщика. Карта непополняемая, сумма остатка по карте – не более 15 тыс. руб.

6. Плательщику на мобильный телефон передается ОТР-код.

7. Плательщик имеет возможность лично получить сумму Перевода в банкомате Банка-партнера ОРС или передать иному лицу реквизиты (номер телефона, ОТР и сумму) для использования предоплаченной карты.

8. При получении Перевода в банкомате Банка-партнера ОРС необходимо:

- выбрать в меню банкомата услугу «Переводы БЭСТ»;
- ввести номер телефона отправителя;
- ввести сумму получения наличных (сумма не более 5 тыс. руб.);

– ввести одноразовый пароль (ОТР).

9. При авторизации транзакций, поступивших из банкоматов Банков-партнеров, ПЦ Оператора Сервиса проводит сверку криптовеличин и соответствующих им сумм переводов. В случае их совпадения отправляется запрос в Расчетный банк на списание денежных средств с предоплаченной карты в размере, равном сумме Перевода и комиссии за Перевод.

Авторизация транзакций, кроме описанного выше, предполагает проверку расходного лимита Расчетного банка в ПС ОРС.

10. В случае положительного ответа ПЦ ОРС на авторизационный запрос:

– счет предоплаченной карты уменьшается на сумму Перевода и комиссии за Перевод;

– в случае использования всего лимита карты карта закрывается;

– расходный лимит Расчетного банка в ПС ОРС уменьшается на сумму Перевода и

Комиссии;

– в Банк-партнер ПС ОРС направляется разрешение на выдачу наличных по Переводу;

– банкомат выдает наличные Получателю.

### **Юридические основания и порядок расчетов**

1. Платательщик обращается в отделение банка-участника ПС БЭСТ, где дает распоряжение:

– выпустить предоплаченную карту Расчетного банка;

– отправить перевод в целях увеличения остатка предоплаченной карты<sup>4</sup>.

2. Получателю открывается предоплаченная карта в соответствии с п. 26 ст. 3 Закона № 161-ФЗ.

### **Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе (выдержка)**

26) предоплаченная карта – платежная карта, предоставляемая клиенту оператором электронных денежных средств, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных статьей 7 настоящего Федерального закона.

3. В случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) использование электронного средства платежа осуществляется клиентом – физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент должен быть не более 15 тыс. руб. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного персонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тыс. руб. в течение календарного месяца.

В целях увеличения остатка электронных денежных средств не требуется производить идентификацию клиента – физического лица, в том числе выгодоприобретателя, если сумма денежных средств не превышает 15 тыс. руб. в соответствии с п. 1.4. ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

### **Закон № 115-ФЗ**

### **Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (выдержка)**

---

<sup>4</sup> Данная предоплаченная карта является персонифицированной, не прошедшей процедуру упрощенной идентификации в соответствии с п. 4 ст. 10 Закона № 161-ФЗ.

1.4. Идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента – физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных 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 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, а также при предоставлении клиентом – физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация клиента – физического лица проводится независимо от суммы перевода.

Таким образом, плательщик производит увеличение остатка неперсонифицированного электронного средства платежа. Реквизиты данного электронного средства платежа (предоплаченной карты) Плательщик передает получателю, так как Закон № 115-ФЗ не требует идентификации выгодоприобретателя и (или) клиента – владельца электронного средства платежа (предоплаченной карты) при увеличении остатка до 15 тыс. руб.

Денежные средства при использовании такой предоплаченной карты могут быть выданы наличными в сумме не более 5 тыс. руб. в день и 40 тыс. руб. в месяц в соответствии с п. 20 ст. 7 Закона № 161-ФЗ.

#### **Закон № 161-ФЗ**

#### **Статья 7. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств (выдержка)**

20. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента – физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона,

могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого клиента – физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств клиента – физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

4. Получатель получает в банкомате денежные средства по предоплаченной карте на основании Правил ПС ОРС в сумме не более 5 тыс. руб. в день по одной Предоплаченной карте.

5. По окончании операционного дня ПС ОРС между участниками процесса производятся следующие расчеты:

- на основании отдельного клирингового отчета, предоставляемого расчетному банку ПС БЭСТ, расчетный банк зачисляет денежные средства на предоплаченные карты с корреспондентских счетов банков-участников ПС БЭСТ по отправленным переводам;

- на основании отдельного клирингового отчета, предоставляемого расчетному банку ПС ОРС, расчетный банк зачисляет денежные средства с предоплаченных карт на корреспондентские счета банков-участников ПС ОРС по выданным в банкоматах наличным.

#### **Договорные отношения**

1. Договор на ИТО, заключенный между Оператором Сервиса, ООО «БЭСТ» и НКО «ОРС». Предмет договора: предоставление услуг ООО «БЭСТ» и НКО «ОРС» по обработке и передаче информации, связанной с осуществлением Перевода.

2. Договор о взаимодействии между платежными системами, заключенный между ООО «БЭСТ» и НКО «ОРС». Предмет договора: расчеты по операциям между банками – участниками ПС ОРС и ПС БЭСТ.

3. Договор между плательщиком и НКО ОРС об эмиссии и обслуживании предоплаченной карты. Публичная оферта. Предмет договора: присоединение к Правилам эмиссии и обращения предоплаченной карты Расчетного банка.

## 2.2. Бонусные программы

Отметим, что с позиции законодательства РФ, а именно Закона № 161-ФЗ, наиболее правильным является определять баллы клиентов на бонусном счете как электронные денежные средства. Однако с точки зрения функционирования данная модель имеет существенные изъяны, а именно: необходимость привлечения кредитной организации, неудобства в расчетах между юридическими и физическими лицами с точки зрения налоговых последствий, а также невозможность «сгорания» баллов.

Модель деятельности в качестве оператора бонусной программы имеет регулятивный риск признания деятельности компании как незаконной банковской деятельности, но данный риск по некоторым причинам минимальный при выполнении ряда условий.

Причины: по данной системе работает достаточно много компаний в том числе лидеров рынка (программы: «Спасибо» (компания «Сбербанк»), «С-клуб» (компания «Связной») и др.)

Условия:

1) баллы в рамках бонусной системы не должны ни в каком случае:

- выводиться или иным образом трансформироваться в наличные (безналичные) денежные средства,
- покупаться или иным образом трансформироваться из наличных (безналичных) денежных средств;

2) оплата баллами может производиться только в пользу компаний – участников бонусной программы, оплата в пользу третьих компаний запрещена.

Модель деятельности в качестве оператора бонусной программы лишена изъянов предыдущей модели, т. е. в том числе позволяет списывать в доход «сгоревшие» баллы, позволяет самостоятельно управлять бонусным фондом, получая с него доход.

## **2.3. Деятельность по переводу электронных денежных средств**

Как уже упоминалось, исходя из буквального трактования Закона № 161-ФЗ наиболее правильным является определять баллы клиентов на бонусном счете как электронные денежные средства. Данная позиция высказывалась и Банком России в информационном письме, размещенном на официальном сайте Банка России, о котором говорилось в предыдущих разделах.

В рамках Закона № 161-ФЗ личный кабинет (бонусная карта), используемый Клиентом – физическим лицом в качестве инструмента для подачи распоряжения на проведение оплат товаров, работ, услуг, квалифицируется как электронное средство платежа (ЭСП).

В соответствии с Законом № 161-ФЗ быть оператором по переводу денежных средств, в том числе по переводу электронных денежных средств, может быть только кредитная организация (банк или небанковская кредитная организация, имеющие лицензию на осуществление банковских операций).

В связи с этим для функционирования данной схемы необходимо получить статус кредитной организации. Наиболее экономически оправданным вариантом регистрации кредитной организации является регистрация небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Для данной кредитной организации установлен минимальный уставный капитал – 18 тыс. руб. и более простой порядок отчетности перед регулятором. Покупка данной кредитной организации в настоящее время не представляется возможной, так как пока не существует данных кредитных организаций, готовых к продаже.

В соответствии с Приложением 25 к Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» определен перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций:

1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

3) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

4) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Порядок регистрации и получения лицензии кредитной организации в общих чертах описан в ст. 12–15 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Основным вопросом при регистрации или покупке кредитной организации является соблюдение учредителями требований, предъявляемых к ним Центральным Банком РФ (Банком России), а также подтверждение платежеспособности учредителей. Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о госу-

дарственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» утвержден перечень документов, направляемых в Банк России для регистрации кредитной организации.

Затраты на создание НКО, по мнению автора и как показывает практика, составляют порядка 26 млн руб., из которых 18 млн руб. – уставный капитал. Ежемесячные затраты с учетом размера заработной платы персонала московского региона – порядка 4 млн руб. При необходимости полный расчет затрат по созданию и функционированию НКО можно заказать отдельно в Центре Исследований Платежных Систем и Расчетов.

Итак, как видим, единственной альтернативой созданию собственной кредитной организации является формирование системы информационного сопровождения переводов денежных средств при тесном взаимодействии с действующей кредитной организацией (банком), которая будет осуществлять деятельность по переводу денежных средств. Последняя в свою очередь будет осуществлять информационно-технологическое взаимодействие между всеми участниками проекта, используя собственные программные разработки и определяя правила взаимодействия.

### **2.3.1. Система информационного сопровождения электронных средств платежа**

1. Клиент оформляет неперсонифицированное электронное средство платежа на основании оферты КО, поступающие клиенту денежные средства от Партнеров поступают на данное электронное средство платежа. Электронным средством платежа является идентификатор (личный кабинет, бонусная карта), который позволяет клиенту распоряжаться денежными средствами.

2. Остаток электронных денежных средств всех Клиентов находится у КО, все переводы осуществляются КО.

3. При пополнении бонусного счета Клиента за счет средств Партнера производится увеличение остатка электронных денежных средств. В качестве варианта можно рассматривать варианты не прямого пополнения бонусного счета клиента Партнером, а перечисление торговой уступки КО, которая в свою очередь производит кэш-бэк по операциям в сети Партнеров (последнее возможно с 01.08.2014). Кроме того, физическое лицо может самостоятельно пополнять свой бонусный счет, который в данной модели является остатком электронных денежных средств, за счет собственных средств.

#### **Закон № 161-ФЗ**

#### **Статья 7. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств (выдержка)**

2. Клиент – физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента – физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом – физическим лицом предусмотрена такая возможность.

4. При проведении оплаты Клиентом услуг Партнеров производится перевод электронных денежных средств, если Партнер использует корпоративное электронное средство платежа или возврат остатка электронных денежных средств и стандартный банковский перевод на рас-

четный счет Партнера. Также перевод денежных средств может осуществляться в пользу любой другой организации, не участвующей в бонусной программе.

### **Закон № 161-ФЗ**

#### **Статья 7. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств (выдержки)**

7. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств. В случаях, предусмотренных договорами между плательщиком и оператором электронных денежных средств, между плательщиком и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требований получателей средств в соответствии со статьей 6 настоящего Федерального закона с учетом особенностей перевода электронных денежных средств, за исключением случаев использования электронных средств платежа, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона.

20. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, может быть по его распоряжению переведен только на банковский счет. Такой остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – физического лица не может быть выдан наличными денежными средствами.

### **2.3.2. Схема движения денежных средств и информации**

Приведем схему движения денежных средств (рис. 2.1):

1 – увеличение остатка на бонусном счете: КО получает от Партнера денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств Клиента либо КО получает от Партнера торговую уступку, которая в свою очередь перечисляется в качестве кэш-бэка для увеличения остатка электронных денежных средств Клиента. Клиент самостоятельно вносит денежные средства наличным или безналичным путем через кассу Партнера как банковского платежного агента КО;

2 – оплата с бонусного счета: КО на основании распоряжения клиента производит перевод денежных средств на расчетный счет Партнера или на расчетный счет любой другой организации;

3 – оператор получает вознаграждение за ИТО от КО на основании договора ИТО.



**Рис. 2.1.** Схема движения денежных средств

Схема движения информации (рис. 2.2):

1 – увеличение остатка на бонусном счете: при проведении оплаты или иного бонусного действия оператор с помощью автоматизированной системы получает от Партнера и передает КО реестр для пополнения бонусных счетов в разрезе бонусных карт (увеличения остатка



денежных средств в разрезе электронных средств платежа), общая сумма реестра совпадает с суммой перечисленных денежных средств;

2 – оплата с бонусного счета: при проведении оплаты с бонусного счета Оператор с помощью автоматизированной системы получает от КО и передает Партнерам информация об оплатах, произведенных по бонусным счетам в режиме реального времени;

3 – оператор передает в КО акт и отчет по проведенному ИТО для последующей оплаты.



**Рис. 2.2.** Схема движения информации

### 2.3.3. Договорные отношения

1. Договор ИТО между КО и Оператором. Суть договора: предоставление КО услуг по передаче информации при переводах ЭДС.

2. Договор о переводе денежных средств между КО и Партнером. Суть договора: осуществление переводов денежных средств Партнером и КО.

3. Правила бонусной программы между Партнером и КО, Партнером и Клиентом. Суть договора: оферта к которой присоединяются Партнеры и Клиенты, определяющие условия функционирования бонусной программы

### 2.3.4. «Плюсы» и «минусы» модели

Перечислим «плюсы»:

- 1) модель полностью соответствует Закону № 161-ФЗ и рекомендациям Банка России;
- 2) Клиент имеет возможность вносить денежные средства в целях увеличения остатка бонусного счета;
- 3) Клиент имеет возможность производить оплаты в пользу любых организаций, в том числе не участвующих в Программе.

Перечислим «минусы»:

- 1) полная организационная зависимость от КО;
- 2) все денежные средства находятся на балансе КО и ею используются;
- 3) невозможность «сгорания» бонусов и формирования дополнительной доходной части проекта;
- 4) неоднозначность с точки зрения налогообложения при переводе денег от Партнеров Клиентам;
- 5) эта система работы неизвестна на рынке и может вызывать непонимание у потенциальных Партнеров.

## **2.4. Деятельность в качестве оператора бонусной программы**

В рамках функционирования бонусной программы может быть использована модель, при которой баллами являются виртуальные условные единицы, начисляемые Клиенту при совершении покупок товаров (работ, услуг), реализуемых в рамках бонусной программы. Данные баллы также определяют объем прав Клиента на скидку при обслуживании у Партнеров бонусной программы. В рамках программы могут участвовать только юридические лица, подписавшие с Управляющей компаний (УК) договор об участии в бонусной программе по товарам (работам, услугам), при покупке которых будут производиться расчеты с применением баллов. Клиент не может покупать баллы или каким-то другим способом трансформировать денежные средства в баллы, а также не может использовать баллы для расчетов с другими компаниями, не являющимися участниками бонусной программы.

В этой модели Партнеры заключают с Управляющей компанией (УК), с одной стороны, договоры на консультационные и (или) маркетинговые услуги для зачисления баллов в рамках бонусной программы, а с другой стороны – договоры на оказание маркетинговых и (или) информационно-технологических услуг для списания баллов в рамках бонусной программы. В свою очередь, если в модели работы присутствует Оператор, выполняющий информационные и координационные услуги, то данная организация может заключить договор ИТО с УК или заключать указанные выше договора, выступая третьей стороной, оказывающей информационно-технологические услуги. Клиент, а также партнеры программы присоединяются к правилам бонусной программы, определяющим условия взаимодействия всех сторон.

Списание баллов означает предоставление Партнером Клиенту скидку в эквиваленте списанных баллов, таким образом, оплата любого товара (работы, услуги) не может быть произведена полностью за баллы. Клиент в любом случае должен оплатить минимальную стоимость за товар, например условиями бонусной программы может быть установлено, что максимальная скидка 99 %. По итогам проведенных списаний баллов в пользу Партнера УК перечисляет вознаграждение Партнеру за маркетинговые и (или) информационно-технологические услуги в сумме, оговоренной сторонами, которая компенсирует полностью или частично предоставленную скидку.

Зачисление баллов производится при выполнении покупки или иных действиях Клиента в рамках бонусной программы у Партнеров программы. По итогам проведенных зачислений баллов в пользу УК Партнер перечисляет вознаграждение УК за маркетинговые и (или) информационно-технологические услуги в сумме, оговоренной сторонами, которая совпадает полностью или частично с размером начисленных баллов.

Важным фактором является отсутствие возможности для Клиента пополнять свой бонусный счет способом, отличным от «зарабатывания» баллов в рамках бонусной программы, а также невозможность оплаты в пользу компаний – не участников программы, чтобы баллы не становились суррогатом денежных средств.

## 2.5. Модель «бонусная система»

### 2.5.1. Краткое описание

Клиент становится участником бонусной программы, подтверждая свое согласие на участие путем, определенным УК. Оператор производит сопровождение базы данных, содержащей информацию о Клиентах, историю покупок, количество баллов. Также Оператор производит сопровождение автоматизированной системы обмена информацией между Клиентами и Партнерами.

Баллами являются виртуальные условные единицы, начисляемые Клиенту при совершении покупок товаров (работ, услуг), реализуемых в рамках бонусной программы. Баллы дают возможность на получение скидки или других преференций у Партнеров бонусной программы.

При выполнении покупки или иных действий Клиента, в результате которых на основании Правил бонусной программы Клиенту начисляются бонусы, Оператор производит начисление баллов в базе данных.

При желании Клиента использовать баллы для проведения оплаты товаров (работ, услуг) производится списание баллов. При списании баллов Партнер предоставляет клиенту скидку на сумму стоимости баллов, Оператор производит списание баллов в базе данных.

### 2.5.2. Схема движения денежных средств и информации

Схема движения денежных средств (рис. 2.3):

1 – увеличение остатка на бонусном счете: на основании проведенных покупок у Партнера (или иных действий, в результате которых Клиенту начисляются баллы) на сумму, равную количеству предоставленных Партнером баллов, Партнер перечисляет УК денежные средства за маркетинговые услуги;

2 – оплата с бонусного счета: на основании проведенных Клиентом оплат баллами у Партнера на сумму, равную количеству потраченных баллов, УК перечисляет Партнеру денежные средства за маркетинговые услуги;

3 – оператор получает вознаграждение за ИТО от УК в соответствии с заключенным договором.

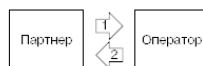


**Рис. 2.3.** Схема движения денежных средств

Схема движения информации (рис. 2.4.):

1 – увеличение остатка на бонусном счете: на основании проведенных покупок у Партнера (или иных действий, в результате которых Клиенту начисляются баллы) Партнер с использованием информационной системы производит передачу Оператору информации о количестве предоставленных баллов;

2 – оплата с бонусного счета: при проведении оплаты Партнер запрашивает у Оператора информацию о количестве баллов у Клиента и в случае наличия отправляет запрос на списание соответствующего количества баллов. Оператор отправляет Партнеру подтверждение на списание баллов.



**Рис. 2.4.** Схема движения информации

### **2.5.3. Договорные отношения**

1. Договор об оказании маркетинговых услуг между УК и Партнером (зачисление баллов). Суть договора – оказание УК маркетинговых услуг, связанных с участием Партнера в бонусной программе.

2. Договор об оказании маркетинговых услуг между УК и Партнером (списание баллов). Суть договора – оказание Партнером маркетинговых услуг, связанных с развитием бонусной программы.

3. Договор ИТО между УК и Оператором. Суть договора – оказание Оператором информационно-технологических услуг УК, направленных на сопровождение автоматизированной системы обмена информацией между Клиентами и Партнерами.

4. Правила бонусной программы между Партнером, УК, Оператором и Клиентом. Суть договора: оферта, к которой присоединяются Партнеры и Клиенты, определяющие условия функционирования бонусной программы

### **2.5.4. «Плюсы» и «минусы» модели**

Перечислим «плюсы»:

1) возможность «сгорания» баллов, т. е. полученные за маркетинговые услуги денежные средства могут быть списаны в доход;

2) хранение бонусного фонда на расчетном счете УК и получение дополнительного дохода от размещения временно свободных остатков;

3) модель апробирована на рынке, например в программах «С-клуб» («Связной»), «Спасибо» («Сбербанк»).

«Минус»: проведение оплат баллами в пользу третьих лиц может трактоваться как безналичные расчеты, что требует наличия банковской лицензии у УК.

## 2.6. Правовое регулирование мобильных платежей

### 2.6.1. Мобильные платежи: понятие и основы регулирования в России

В последнее десятилетие в России шло бурное развитие систем мобильной связи. На конец II квартала 2014 г. абонентская база операторов подвижной связи составила 243,1 млн пользователей<sup>5</sup>. Одной из последних тенденций рынка услуг связи является замедление темпов роста объема голосовых услуг и отправки коротких сообщений и одновременное увеличение объема передачи данных. Современные абонентские устройства уже не похожи на первые мобильные телефоны, которые отличались громоздкостью и низкой функциональностью. Потребители с легкостью меняют устаревшие модели телефонов на более совершенные.

Постепенно стирается грань между персональным компьютером и мобильным телефоном<sup>6</sup>. Это открывает новые возможности для абонентов, наполняя слово «мобильность» новым смыслом. Без сомнения, этот процесс будет развиваться и дальше в сторону улучшения функциональных возможностей мобильных телефонов. Операторы связи стремятся предоставить качественный и быстрый доступ в сеть «Интернет», а также развивают новые сервисы и услуги – например, возможность совершать платежи с использованием мобильного телефона – мобильные платежи<sup>7</sup>.

В действующем законодательстве нет определения понятия «мобильный платеж». В литературе мобильными платежами признаются переводы денежных средств, совершаемые с использованием мобильных телефонов<sup>8</sup>. Какие бы определения рассматриваемого понятия не встречались, ключевым звеном является мобильный телефон или смартфон (абонентское устройство). Для совершения мобильных платежей, как правило, используются отправка SMS-сообщения, USSD-команды, команды с использованием мобильного приложения или интернет-портала, технология бесконтактной оплаты (NFC) или система мобильного банкинга. Источником средств для совершения мобильных платежей могут быть денежные средства, внесенные абонентом оператору связи, средства, находящиеся на счетах клиента в банке, или электронные денежные средства. В целом можно дать следующее определение мобильных платежей – это платежи, совершенные с помощью мобильного телефона посредством отправки SMS-сообщения, USSD-команды, технологии бесконтактной оплаты (NFC) или приложений мобильного банкинга, источником которых являются денежные средства, внесенные за услуги связи, средства, находящиеся на счетах клиента в банке, или электронные денежные средства.

<sup>5</sup> Данные об объеме абонентской базы. 2Q 2014 Cellular Data. AC&M Consulting. // [http://www.acm-consulting.com/data-downloads/doc\\_download/135-2q-2014-cenular-data.html](http://www.acm-consulting.com/data-downloads/doc_download/135-2q-2014-cenular-data.html)

<sup>6</sup> Потребители с легкостью меняют устаревшие модели телефонов на более совершенные. Многим абонентам приходилось покупать аппарат не один раз за все время пользования мобильной связью. Один из наиболее распространенных аргументов к смене мобильного телефона – желание соответствовать новым трендам в мире современных технологий. См.: Пресс-выпуск ВЦИОМ № 2379 от 23.08.2013 г. «Покупка мобильного телефона: Необходимость или погоня за новыми технологиями?» // <http://wciom.ru/index.php?id=459&uid=114358>

<sup>7</sup> Первый мобильный платеж был осуществлен в 1997 г. жителями города Хельсинки, когда на улицах города были установлены два торговых автомата компании Coca-Cola по продаже напитков с помощью SMS. В настоящее время торговые автоматы принимают несколько способов оплаты: наличные денежные средства, с помощью банковских карт, отправки SMS-сообщений, а также с помощью средств на лицевом счету абонента мобильной связи с применением технологии бесконтактной оплаты (NFC) и др.

<sup>8</sup> См., например: Стеценко С. Мобильный кошелек // <http://moneynews.ru/9422/>; Иванов В.Ю. Мобильные платежные услуги операторов связи в рамках законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. 2012. № 6. С. 29–36.

Мобильные платежи представляют собой разновидность микроплатежей (как правило, размер такого платежа не превышает 500 руб.). Критериями отнесения к этой группе являются сравнительно небольшая сумма платежа и область применения – мелкая розничная сеть. Микроплатежи наиболее распространены в таких областях деятельности, как:

- 1) платный доступ к сайтам;
- 2) плата за контент (музыка, видео, рингтоны, подписка на онлайн-игры и др.);
- 3) оплата проезда на общественном транспорте;
- 4) покупка печатной продукции и билетов на массовые мероприятия;
- 5) небольшие денежные переводы;
- 6) оплата услуг связи и доступа в сеть «Интернет».

Таким образом, мобильные платежи это не просто сервис, позволяющий оплачивать услуги и товары с мобильного телефона, это в первую очередь возможность в полной мере воспользоваться современными технологиями, которые предоставляет мобильная связь.

Основные предпосылки для широкого внедрения мобильных платежей таковы:

- 1) удобство сервисов для потребителя с точки зрения простоты совершения платежей;
- 2) возможность совершения платежей в любом месте нахождения абонента, где доступна мобильная связь, и в любое время;
- 3) высокий уровень проникновения современных мобильных устройств (смартфонов и планшетных компьютеров), которые позволяют использовать приложения для совершения платежей.

Совершение мобильных платежей, как и любые общественные отношения, связанные с движением денежных средств, требуют определенного правового регулирования. До недавнего времени специального правового регулирования мобильных платежей не существовало. Ни в Федеральном законе от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» (далее – Закон «О связи») и отраслевых подзаконных нормативных правовых актах, ни в банковском законодательстве не было правовых норм, посвященных регулированию мобильных платежей у операторов связи.

И лишь в Законе № 161-ФЗ были заложены правовые основы осуществления мобильных платежей<sup>9</sup>. Необходимость принятия документа, устанавливающего правовые и организационные основы национальной платежной системы и порядок оказания платежных услуг, была частично обусловлена ростом операций в области электронных денежных средств, в том числе в сегменте мобильных платежей, не имеющих должного правового регулирования<sup>10</sup>. Вместе с тем и до принятия этого нормативного правового акта мобильные платежи существовали и развивались.

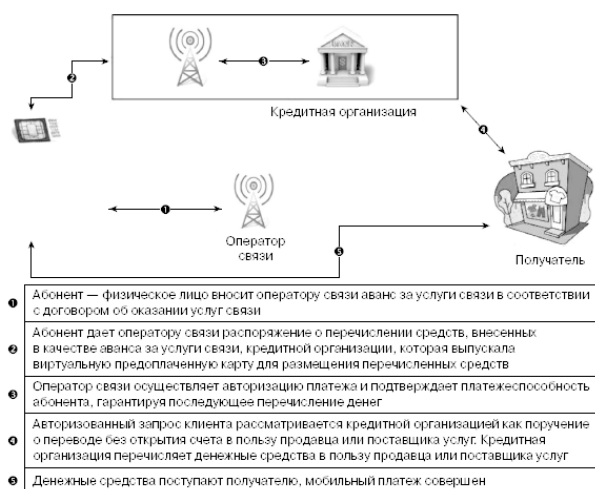
Как нередко случается, реализация бизнес-проектов операторов связи опережала развитие соответствующего законодательства. Широкое применение получили договорные схемы, предусмотренные частью второй Гражданского кодекса РФ<sup>11</sup>, а именно – комиссионные (глава 51 ГК РФ) и агентские (глава 52 ГК РФ). При этом для проведения расчетных операций использовались prepaid банковские карты. В целом, такие схемы носили характер производных и были призваны придать определенную юридическую оболочку применяемым в деловом обороте схемам, например, с использованием prepaid банковских карт.

<sup>9</sup> Регулирование мобильных платежей в рамках ст. 13 Закона «О национальной платежной системе» будет рассмотрено в 2-м параграфе настоящей главы.

<sup>10</sup> Следует отметить, что до принятия Закона «О национальной платежной системе» на рассмотрении Государственной Думы находился законопроект № 405325-5 «О внесении изменений в Федеральный закон „О банках и банковской деятельности“ и статью 45 Федерального закона „О связи“, который был направлен на создание правовых условий для развития института мобильных платежей. Указанный законопроект был отклонен по причине принятия Закона «О национальной платежной системе». Тем не менее этот факт является одной из иллюстраций попыток регламентации процесса совершения мобильных платежей. См.: <http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/%28SpravkaNew%29?OpenAgent&RN=405325-5&02>

<sup>11</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.

Платеж проводился с использованием мобильного телефона следующим образом. Оператор связи по распоряжению абонента возвращал ему аванс за услуги связи. Кредитная организация выпускала виртуальную предоплаченную карту, на которую перечислялся указанный аванс. В дальнейшем эта предоплаченная карта использовалась для оплаты товаров и услуг. Оператор связи осуществлял авторизацию платежа, т. е. осуществлял идентификацию плательщика по реквизитам SIM-карты и, поскольку платеж производится за счет средств абонента за услуги связи, подтверждал его платежеспособность, гарантируя последующее перечисление денег. Авторизованный запрос клиента рассматривался банком как поручение о переводе без открытия счета в пользу продавца или поставщика услуг и исполнялся в момент поступления в банк соответствующих средств абонента от оператора<sup>12</sup>. Указанная схема выглядит следующим образом (рис. 2.5).



**Рис. 2.5.** Платежи с использованием предоплаченных банковских карт

Принятие Закона 161-ФЗ позволило сделать важный шаг вперед на пути развития правового регулирования мобильных платежей. Кроме того, следует обратить внимание на Положение № 383-П, принятое Банком России в развитие указанного Закона. В частности, было закреплено, что расчеты в форме перевода электронных денежных средств составляют самостоятельную форму расчетов (п. 1.1 Положения № 383-П). Кроме того, в п. 1.4 Положения № 383-П установлено, что кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств. При осуществлении мобильных платежей с помощью электронных денежных средств оператор связи получил статус информационного посредника.

Кроме того, следует отметить, что в Закон «О связи» были внесены изменения, касающиеся мобильных платежей. Федеральный закон от 23.07.2013 № 229-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О связи“» устанавливает правила оказания операторами связи контентных услуг<sup>13</sup>. Принятие этих поправок можно рассматривать в качестве исключения из существующей системы регулирования мобильных платежей, предусмотренной ст. 13 Закона

<sup>12</sup> Кузнецов И., Крупнов А. Новые технологии на рынке небанковских платежей // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>13</sup> Это вид услуг связи, которые технологически неразрывно связаны с услугами подвижной радиотелефонной связи и направлены на повышение их потребительской ценности (в том числе услуги по предоставлению абонентам возможности получать на пользовательское (оконечное) оборудование в сетях связи справочную, развлекательную и (или) иную дополнительно оплачиваемую информацию, участвовать в голосовании, играх, конкурсах и аналогичных мероприятиях) и стоимость оказания которых оплачивается абонентом оператору связи, с которым у абонента заключен договор об оказании услуг связи.

№ 161-ФЗ. Законодатель предоставил возможность операторам связи осуществлять расчеты по специально названной услуге напрямую с заказчиком. С одной стороны, правовые основы совершения мобильных платежей закреплены в Законе № 161-ФЗ, а внесение изменений в Закон «О связи» было призвано дополнительно защитить права абонентов при оказании контентных услуг. С другой стороны, принятый Законом «О связи» подход является прогрессивным, поскольку позволяет совершать мобильные платежи за контентные услуги без участия третьих лиц.

Таким образом, законодательство в области совершения мобильных платежей в период 2011–2013 гг. претерпело серьезные изменения. За совершенствованием сервисов в мобильных телефонах последовало развитие новых услуг, которые могут получить абоненты операторов связи. Стремительное развитие мобильной связи и технологически неразрывно связанных с ней услуг потребовало принятия ряда нормативных правовых документов, чтобы обеспечить защиту прав и интересов участников мобильной коммерции. Впервые была заложена отраслевая нормативная база, вследствие чего операторы связи смогли уйти от применяемых ранее схем работы с контрагентами. Наряду с общими правилами совершения мобильных платежей, закрепленными в Законе № 161-ФЗ, в Закон «О связи» были внесены специальные правила, посвященные регулированию контентных услуг.

## **2.6.2. Мобильные платежи в контексте закона № 161-ФЗ**

Как уже было сказано ранее, Закон № 161-ФЗ стал первым нормативным правовым актом федерального уровня, которым, в частности, была создана основа для развития института мобильных платежей в России. Со вступлением в силу положений Закона операторы связи получили право взаимодействовать с кредитными организациями на основании договоров с целью увеличения остатков электронных денежных средств абонентов за услуги связи, а также осуществлять функцию информационных посредников кредитных организаций. Как следует из правовой конструкции ст. 13 Закона № 161-ФЗ, оператор связи не может напрямую по распоряжению своего абонента списывать денежные средства для совершения мобильных платежей. Он должен обратиться к оператору электронных денежных средств (кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, включая переводы электронных денежных средств) (далее – оператор ЭДС), с которым у него заключен договор.

Закрепленная в Законе № 161-ФЗ схема мобильных платежей представляет собой достаточно сложную юридическую конструкцию. Согласно части 1 ст. 13 Закона оператор ЭДС вправе заключить с оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги радиотелефонной подвижной связи, договор, по условиям которого оператор ЭДС вправе увеличивать остаток электронных денежных средств физического лица – абонента такого оператора связи за счет его денежных средств, являющихся авансом за услуги связи, в порядке, установленном в указанной статье. Увеличение остатка электронных денежных средств оператором ЭДС осуществляется при наличии договора, заключенного с таким физическим лицом, предусмотренного ч. 1 ст. 7 Закона № 161-ФЗ, в соответствии с которой при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору ЭДС на основании заключенного с ним договора.

Таким образом, Законом предусмотрено наличие нескольких договоров, необходимых для реализации описанной схемы:

- 1) между физическим лицом и оператором связи, предметом которого является оказание услуг связи;
- 2) между физическим лицом и оператором ЭДС, предметом которого является осуществление безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств;

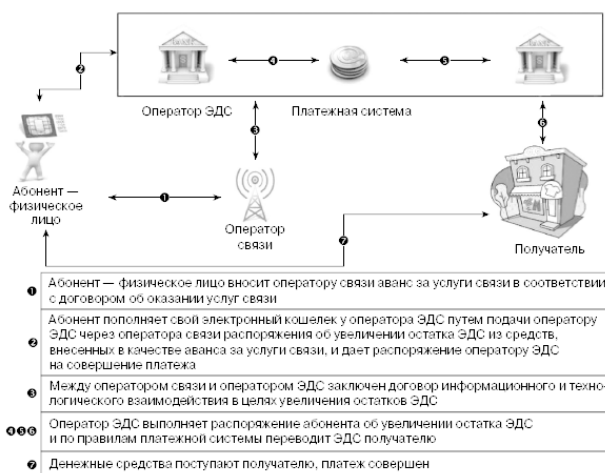


3) между оператором связи и оператором ЭДС, предметом которого является осуществление информационного и технологического взаимодействия в целях увеличения остатков электронных денежных средств.

Увеличение остатка электронных денежных средств физического лица – абонента осуществляется на основании его распоряжения, передаваемого оператором связи оператору ЭДС. То есть физическое лицо дает соответствующее распоряжение оператору связи, который в свою очередь передает указанное распоряжение оператору электронных денежных средств<sup>14</sup>. Указанная схема выглядит следующим образом (рис. 2.6).

Важным аспектом ст. 13 Закона № 161-ФЗ является информирование физического лица – абонента об условиях совершения мобильного платежа. Во-первых, оператор связи до предоставления возможности передачи распоряжений обязан обеспечить физическому лицу – абоненту возможность ознакомления с информацией о деятельности оператора электронных денежных средств, которая включает в себя сведения:

- 1) о наименовании и месте нахождения оператора ЭДС, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;
- 3) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- 4) способах и местах предоставления денежных средств клиентом – физическим лицом оператору ЭДС;
- 5) размере и порядке взимания оператором ЭДС вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- 6) способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором ЭДС.



**Рис. 2.6.** Схема мобильных платежей в действующем правовом регулировании

Во-вторых, оператор связи должен предоставлять физическому лицу – абоненту до передачи его распоряжения оператору электронных денежных средств следующую информацию:

- 1) об электронном средстве платежа физического лица;
- 2) о сумме увеличения остатка электронных денежных средств;

<sup>14</sup> Следует отметить, что ст. 13 Закона № 161-ФЗ установлен ряд ограничений (мобильные платежи недоступны для юридических лиц; для абонентов, использующих отложенный метод платежа; необходимость получения дополнительного подтверждающего сообщения от абонента). Подробнее это будет рассмотрено далее.

3) размере вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом – абонентом, в случае его взимания;

4) дате и времени предоставления информации.

Кроме того, оператор связи обязан направить физическому лицу – абоненту подтверждение увеличения остатка электронных денежных средств незамедлительно после получения соответствующей информации от оператора ЭДС.

Предполагается, что такое подробное информирование физического лица – абонента направлено на защиту его прав и законных интересов, на предоставление всеобъемлющих данных о мобильном платеже для того, чтобы абонент мог принять взвешенное и обдуманное решение о целесообразности совершения платежа. Физическое лицо – абонент вправе отказаться от передачи распоряжения оператору ЭДС после получения указанной информации, а оператор связи обязан обеспечить ему такую возможность. Исключение из данного правила возможно лишь в том случае, если с физического лица – абонента не взимается вознаграждение оператором связи, а также оператором ЭДС за увеличение остатка электронных денежных средств.

По мнению автора, подробное информирование в некоторых областях является избыточным, особенно при регулярном совершении однотипных мобильных платежей, получатель которых давно известен, а суммы платежей неизменны (например, при оплате парковок, проезда на общественном транспорте)<sup>15</sup>.

Важным положением правовой конструкции ст. 13 Закона № 161-ФЗ является ограничение, в соответствии с которым оператор ЭДС не вправе осуществлять увеличение остатка электронных денежных средств физического лица – абонента в случаях превышения сумм при использовании:

1) персонифицированного электронного средства платежа – в размере 100 тыс. руб.<sup>16</sup> (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте);

2) неперсонифицированного электронного средства платежа – в размере 15 тыс. руб. (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте).

Таким образом, законодатель предложил определенную схему взаимодействия физических лиц – абонентов, операторов связи и операторов ЭДС для того, чтобы вывести мобильные платежи в специальное правовое поле. В основе этой схемы находятся различные виды договоров, заключаемых между операторами связи, операторами ЭДС и абонентами. Оператору связи отводится роль информационного посредника между абонентом и оператором ЭДС. Урегулированы вопросы информирования абонентов, порядка совершения и, что особенно важно, возможности отказа такого абонента от совершения мобильного платежа. Вместе с тем действующая правовая конструкция совершения платежей с помощью мобильного телефона имеет ряд недостатков, препятствующих развитию мобильной коммерции, о чем пойдет речь далее.

### **2.6.3. Проблемы регулирования мобильных платежей и способы их решения**

Автором уже были рассмотрены требования к порядку осуществления мобильных платежей, основа правового регулирования которых закреплена в ст. 13 Закона № 161-ФЗ. Потребительский рынок, расширение сферы использования мобильных платежей ставят перед

---

<sup>15</sup> Данный аспект будет более подробно рассмотрен в параграфе 2.6.3.

<sup>16</sup> С 1 августа 2014 года размер этого показателя увеличен до 600 тыс. руб. См. ФЗ от 28.12.2013. № 403-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О национальной платежной системе“ и Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // РГ, № 295, 30.12.2013.

операторами подвижной связи новые задачи, решение которых осложняется ограничениями действующей нормативно-правовой базы. В ходе анализа правоприменительной практики был выявлен ряд правовых проблем на пути развития мобильных платежей.

**Недоступность мобильных платежей для юридических лиц.** Законом № 161-ФЗ предусмотрено право оператора электронных денежных средств увеличивать остаток электронных денежных средств только физического лица за счет его денежных средств, являющихся авансом за услуги связи (ч. 1 ст. 13). При этом, если абонентом является юридическое лицо, положения ст. 13 Закона не могут быть применены. Фактически это означает, что для сотрудников юридического лица, которые пользуются услугами связи, мобильные платежи недоступны.

Наглядным примером является ситуация с оплатой парковок в г. Москве. С 1 ноября 2012 года в столице реализован проект по введению платной парковки на улично-дорожной сети<sup>17</sup>. Оплата парковки возможна с использованием нескольких способов:

1) через паркомат с помощью банковских карт или предварительно купленных парковочных карт;

2) путем списания с баланса виртуального парковочного счета на портале Московского парковочного пространства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Пополнение виртуального парковочного счета может осуществляться с помощью отправки SMS-сообщений, набора USSD-команды, через «личный кабинет» на портале Московского парковочного пространства или с помощью мобильного приложения.

Наиболее популярным способом является оплата парковок с помощью отправки SMS-сообщений, так как мобильные телефоны получили широкое распространение, а отправка SMS-сообщений не занимает много времени. Поскольку увеличение остатка ЭДС за счет денежных средств, являющихся авансом за услуги связи, доступно только физическим лицам – абонентам, снятие законодательного ограничения даст юридическим лицам и их сотрудникам, использующим корпоративную мобильную связь, дополнительные возможности, в частности, по оплате парковки.

**Недоступность мобильных платежей для абонентов, оплачивающих услуги связи посредством отложенного платежа.** Согласно абз. 2 п. 43 Правил оказания услуг подвижной связи<sup>18</sup>, оплата услуг подвижной связи может производиться посредством авансового платежа либо посредством отложенного платежа. При авансовом платеже осуществляется внесение денежных средств на лицевой счет абонента, с которого оператор связи снимает платежи за оказанные абоненту услуги подвижной связи. При отложенном платеже оказанные услуги подвижной связи оплачиваются по окончании расчетного периода. Оператор связи выставляет счет за оказанные услуги связи с указанием итоговой суммы, подлежащей уплате.

Закон «О связи» (ч. 4 ст. 54) и Закон № 161-ФЗ (ст. 13) содержат положения, которые серьезно ограничивают возможности абонентов, оплачивающих услуги связи посредством отложенного платежа, осуществлять мобильные платежи.

Если рассматривать ситуацию с оплатой парковки, то, по экспертным данным, за период с июля по сентябрь 2013 г. среднее количество ошибочных транзакций, связанных в том числе с невозможностью оплаты юридическими лицами, а также физическими лицами за счет отложенного платежа, составляет около 12,5 тыс. операций. При этом среднее количество успешных транзакций составляет около 42 тыс. операций. Таким образом, около 30 % потреби-

<sup>17</sup> Приказ Департамента транспорта и развития дорожно-транспортной инфраструктуры города Москвы от 31.10.12 № 61-02-224/2 «Об утверждении порядка оплаты за размещение транспортных средств на платных городских парковках» // Вестник Мэра и Правительства Москвы, № 67, 04.12.2012.

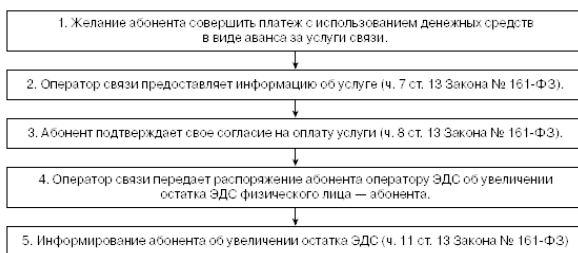
<sup>18</sup> Постановление Правительства РФ от 25.05.2005 № 328 № «Об утверждении Правил оказания услуг подвижной связи» // Собрание законодательства РФ, 2005, № 22, ст. 2133.

лей столкнулись с ограничениями и не смогли оплатить парковку по причине законодательных ограничений.

Конструкция правовых норм ч. 1 ст. 13 Закона № 161-ФЗ и ч. 4 ст. 54 Закона «О связи» предполагает возможность осуществления мобильных платежей только за счет денежных средств, являющихся авансом абонента – физического лица за услуги связи. Указанные положения следует рассматривать в двух аспектах. Во-первых, абоненты – физические лица, использующие для расчетов метод отложенного платежа, не могут совершать мобильные платежи, что никак, однако, не связано с их платежеспособностью. Во-вторых, совершение мобильных платежей недоступно для абонентов – юридических лиц, использующих для расчетов метод отложенного платежа. Этот аспект тесно связан с первой проблемой на пути развития мобильных платежей, о которой было сказано выше, – недоступностью мобильных платежей для юридических лиц.

**Необходимость получения дополнительного подтверждающего сообщения от абонента.** Алгоритм совершения мобильных платежей предусматривает определенную последовательность действий абонента, оператора связи и оператора электронных денежных средств, которые определены Законом № 161-ФЗ и направлены на защиту прав абонента. Мотивация законодателя на этапе подготовки Закона в целом понятна. В условиях роста случаев мошенничества, совершаемых с использованием мобильного телефона, абонент должен обладать не только полной информацией об оплачиваемой услуге, но и иметь возможность отказаться от ее оплаты. К примеру, клиент, приобретающий финансовый продукт банка, имеет возможность изучить условия такого продукта, узнать его стоимость, должен предоставить документ, удостоверяющий личность, а также дать свое согласие на приобретение продукта путем подписания соответствующих документов. В мобильной коммерции, как правило, используются публичные оферты, которые абонент акцептует в результате совершения определенных активных действий. Однако правоприменительная практика показала, что существующие законодательные ограничения серьезно тормозят возможность операторов связи и поставщиков услуг предоставлять абонентам новые удобные сервисы оплаты.

Законодатель закрепил определенную последовательность действий, которую можно отразить на следующей схеме (рис. 2.7).



**Рис. 2.7.** Последовательность действий оператора

Следует подчеркнуть, что указанная схема распространяется на мобильные платежи, когда оператор связи и (или) оператор электронных денежных средств взимают вознаграждение за совершение таких операций. Если вознаграждение не взимается, то оператор связи вправе не предоставлять информацию об услуге и не получать согласие абонента на использование сервиса.

Главный недостаток представленной схемы заключается в том, что совершение всех указанных действий требует определенного времени. Особенно это касается необходимости абонента подтвердить свое согласие на использование услуги (рис. 2.7, действие 3). Например, оплата транспортных услуг с использованием мобильного телефона в условиях плотного пассажиропотока в рамках действующего порядка представляется труднореализуемой. В связи с

этим получение дополнительного согласия абонента каждый раз при совершении типовых операций является избыточным. Такие ситуации могут становиться предметом отдельного соглашения между абонентом и оператором связи, когда абонент заранее дает свое согласие по операциям с известной стоимостью и на определенный период.

**Способы решения.**

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.