

На правах рукописи

ШАХБАЗЯН МАРИАНЕ ГРАНТОВНА

**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНТЕРНЕТ-
ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 12.00.03 – Гражданское право,
предпринимательское право, семейное право, международное частное право.

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук

Москва – 2020

Работа выполнена в Федеральном государственном научно-исследовательском учреждении «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации».

Научный руководитель: **Шерстобитов Андрей Евгеньевич**, доктор юридических наук, профессор кафедры гражданского права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»

Официальные оппоненты: **Ефимова Людмила Георгиевна**, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой банковского права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»;

Шамраев Андрей Васильевич, кандидат юридических наук, доцент кафедры международного частного и гражданского права им. С.Н. Лебедева федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации»

Ведущая организация: Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Защита состоится «30» ноября 2020 года в 14.00 на заседании диссертационного совета Д503.001.01 при Институте законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации по адресу: 117218, Москва, ул. Б. Черемушкинская, д. 34, 5 этаж, конференц-зал.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на официальном сайте Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации

Автореферат разослан «__» _____ 2020 года.

Ученый секретарь диссертационного совета,
кандидат юридических наук

О.В. Сергеева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. В связи с развитием новых информационных технологий широкое распространение получают Интернет-платежи. В повседневной жизни современного общества Интернет-платежи играют все возрастающую роль, поскольку в эпоху стремительного развития коммуникативных технологий они позволяют сэкономить время потребителей при оплате товаров, работ и услуг, снизить издержки на осуществление платежных операций и др.

В «Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов», утвержденных Банком России, отмечается, что ключевым элементом развития процессов современной глобализации становится технический прогресс и связанные с ним продукты финансовых инноваций. Поэтому важно упростить взаимодействие финансовых организаций и потребителей финансовых услуг, в том числе путем расширения возможностей использования электронного или удаленного доступа к финансовым услугам, а также внедрения дистанционных способов продаж финансовых продуктов и услуг с применением современных информационных технологий.

Распространение Интернет-платежей в повседневной жизни предполагает применение адекватных средств правового регулирования. В сфере Интернет-платежей остаются нерешенными многие важные вопросы, а именно: привлечение к осуществлению Интернет-платежей субъектов, не являющихся кредитными организациями, структурирование деятельности финансовых посредников, принимающих платежи при оплате товаров, работ и услуг на Интернет-сайтах, уравнивание правового режима счетов, по которым осуществляются переводы безналичных и электронных денежных средств, и др. В связи с этим представляется важным совершенствовать и модернизировать нормы, регулирующие Интернет-платежи в Российской Федерации.

Опыт стран Европейского Союза и США позволяет сделать вывод об эффективности привлечения к осуществлению Интернет-платежей субъектов, не являющихся кредитными организациями, поскольку деятельность по совершению Интернет-платежей обладает специфическими рисками и носит более специализированный и ограниченный характер по сравнению с банковской деятельностью. В странах Европейского Союза и США субъекты, не являющиеся кредитными организациями, вправе переводить денежные средства по счетам клиентов. К ним относятся платежные учреждения в странах Европейского Союза и компании, осуществляющие денежные переводы, в США. Деятельность специальных субъектов, осуществляющих Интернет-платежи, способствует развитию конкуренции на рынке платежных услуг, дает возможность активно внедрять платежные инновации, а также экономить время клиентов при оплате товаров, работ и услуг. В зарубежных странах устанавливаются специальные нормы, отражающие специфику платежных услуг и регулирующие порядок привлечения к гражданско-правовой ответственности субъектов Интернет-платежей при нарушении обязательств по оказанию платежных услуг, например, ограничение размера ответственности провайдеров платежных услуг и др.

На основании изложенного **актуальность и значимость** представляет исследование состояния и перспектив правового регулирования Интернет-платежей в Российской Федерации с учетом опыта стран Европейского Союза и США. Для ясности правового регулирования требуется определить понятие, признаки и виды Интернет-платежей, проанализировать правовое положение субъектов на рынке Интернет-платежей и порядок их привлечения к гражданско-правовой ответственности при нарушении обязательств по совершению Интернет-платежей. Важно рассмотреть систему договорных правоотношений при организации и осуществлении отдельных видов Интернет-платежей, а также проанализировать

функционирование Интернет-платежей в такой важной сфере деятельности, как жилищно-коммунальное хозяйство.

Таким образом, в настоящем исследовании анализируются три основные проблемы, связанные с правовым регулированием Интернет-платежей:

- 1) понятие, признаки и виды Интернет-платежей;
- 2) правовое положение субъектов, осуществляющих Интернет-платежи;
- 3) структура правоотношений при организации и осуществлении отдельных видов Интернет-платежей.

Закрепление института платежных услуг в законодательстве Российской Федерации во многом обусловлено зарубежным опытом правового регулирования, в связи с чем представляется целесообразным проанализировать зарубежный опыт. В странах Европейского Союза в Директиве 2015/2366 Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 г. «О платежных услугах на внутреннем рынке и о внесении изменений в Директивы 2002/65/ЕС; 2009/110/ЕС; 2013/36/ЕС, Регулирование ЕС № 1093/2010 и отмене Директивы 2007/64/ЕС» (далее – Директива о платежных услугах 2) выделены виды платежных услуг, связанных с инициированием платежа от имени плательщика субъектами, не являющимися кредитными организациями, а также представлено правовое положение высокотехнологичных посредников. Одинаковые подходы к оказанию платежных услуг установлены в статье 4А Единообразного торгового кодекса США (далее – ЕТК США)¹, в Акте об электронных переводах денежных средств². Изучение опыта правового регулирования Интернет-платежей в странах Европейского Союза и США позволяет сделать вывод об

¹ Единообразный торговый кодекс США. Официальный текст / пер. с англ. Н.М. Артемьева, Л.А. Афанасьева; науч. ред. С.Н. Лебедев. М., 1996.

² Параграф 15 Сводной кодификации федерального законодательства США § 1693.

эффективности привлечения новых игроков к переводам денежных средств и закреплении новых видов платежных услуг.

Степень научной разработанности темы. На текущий момент в юридической науке отсутствуют комплексные исследования гражданско-правового регулирования Интернет-платежей. Изучены отдельные виды платежных услуг, наиболее детально рассмотрены формы безналичных расчетов (платежными поручениями, по аккредитиву, инкассовыми поручениями, чеками). Среди работ отечественных авторов по анализу переводов денежных средств особо следует выделить исследования Ефимовой Л.Г. «Банковские сделки: право и практика» (2000), Шамраева А.В. «Гражданско-правовой механизм безналичных денежных расчетов: российский, зарубежный и международный опыт регулирования» (1997), Брагинского М.И., Витрянского В.В. «Договорное право. Книга пятая. В двух томах. Том 2. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари» (2011), Новоселовой Л.А. «Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных правоотношений» (1997) и др.

В отечественной юриспруденции в исследовании Интернет-платежей и изучении мирового опыта правового регулирования отдельных аспектов оказания платежных услуг актуальными представляются следующие работы: «Зарубежное банковское право (банковское право Европейского союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании)» под ред. Л.Г. Ефимовой (2016); «Электронные деньги и мобильные платежи. Энциклопедия» (2009). Среди зарубежных исследований категории платежных услуг необходимо отметить Despina Mavromati (The Law of Payment Services in the EU. European monographs, 2008); Benjamin Geva (Payment transactions under the EU Payment Services Directive, 2009); Rhys Bollen (Best practices in the regulation of payment services, 2010); Peggy Valcke, Niels Vandezande, Nathan Van de Velde (The evolution of third party providers and cryptocurrencies under the EUs upcoming PSD2 and AMLD4, 2015) и др.

Гражданско-правовая ответственность при нарушении обязательств по оказанию платежных услуг рассматривается в работах: Fayyad Algudah (The liability of banks in electronic funds transfer: a study in the British and United States Law, The University of Edinburgh, 1992); Muna Nimer (A critical examination of aspects of liability for fraudulent electronic funds transfer in English, US and EU law with particular reference to the UNCITRAL model law, University of Leicester, 2007) и др.

Проведенный анализ литературы позволяет констатировать, что в настоящее время отсутствуют отечественные и зарубежные исследования, посвященные комплексному анализу гражданско-правового регулирования Интернет-платежей в Российской Федерации. Соответственно, в диссертационном исследовании рассматриваются гражданско-правовые вопросы, направленные на совершенствование правового регулирования Интернет-платежей в Российской Федерации с привлечением международного опыта правового регулирования.

Объектом исследования является комплекс общественных отношений, складывающийся между субъектами платежной системы при организации и осуществлении Интернет-платежей.

Предмет исследования составляют нормы российского законодательства, нормы стран Европейского Союза и США, регулирующие порядок организации и осуществления Интернет-платежей, а также практика их реализации.

Цель работы - разработка научных положений и практических предложений по совершенствованию гражданско-правового регулирования порядка осуществления Интернет-платежей по законодательству Российской Федерации с учетом опыта правового регулирования Интернет-платежей в странах Европейского союза и США.

Указанная цель обусловила необходимость постановки и решения следующих **задач**:

- 1) изучить и критически осмыслить понятие, признаки и отдельные виды Интернет-платежей;
- 2) исследовать и выявить особенности правового положения субъектов, осуществляющих Интернет-платежи (понятие и признаки субъектов Интернет-платежей, меры гражданско-правовой ответственности и защиты субъектов Интернет-платежей, ограничение ответственности при оказании платежных услуг);
- 3) рассмотреть систему правоотношений при организации и осуществлении Интернет-платежей, а также модели договорных отношений при организации Интернет-платежей в отдельных сферах деятельности;
- 4) разработать предложения о ряде изменений в российское законодательство с целью совершенствования правового регулирования Интернет-платежей в Российской Федерации.
- 5) предложить и обосновать авторскую концепцию и модель расчетного правоотношения.

Методологическая основа диссертационного исследования. Общую методологическую основу исследования составляют общенаучный диалектический метод познания и основанные на нем частнонаучные методы исследования: системный, сравнительно-правовой, формально-юридический анализ, синтез, индукция, дедукция и др. Наряду с этим широко использованы положения философии, общей теории права, отраслевых юридических наук, законы формальной логики.

Теоретическая основа диссертационного исследования.

В диссертационном исследовании использованы теоретические разработки по общей теории права, гражданскому праву, финансовому праву. Методологическую основу работы составили публикации отечественных авторов: С.Н. Братуся, О.С. Иоффе, А.С. Комарова, О.А. Красавчикова, Е.А. Крашенинникова, И.А. Покровского, О.Н. Садикова, А.П. Сергеева, В.И. Синайского, Г.Ф. Шершеневича и др. Теоретическую основу диссертации составили публикации отечественных авторов:

Д.Г. Алексеевой, М.М. Агаркова, В.А. Белова, М.И. Брагинского, А.Г. Братко, Л.В. Бричко, В.В. Витрянского, И.С. Гуревича, Л.Г. Ефимовой, М. Литовченко, Л.А. Лунца, Н.С. Малеина, Л.А. Новоселовой, О.Н. Садикова, С.В. Сарбаша, Е.А. Суханова, О.А. Тарасенко, Г.А. Тосуняна, Е.А. Флейшиц, Е.Г. Хоменко, А.В. Шамраева, А.Е. Шерстобитова, З.И. Шкундина и др.

В диссертации рассмотрены работы зарубежных авторов: Ellinger E.P., Goode R.M., M. Brindle, R. Cox, F.A. Mann, Rainter Stockmann, Fayyad Algudah, Numa Nimer, Benjamin Geva, Bhala, Despina Mavromati и др.

Нормативной основой исследования является Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о национальной платежной системе)³, Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках и банковской деятельности)⁴, Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон о деятельности по приему платежей, Закон о приеме платежей)⁵, части 1 и 2 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)⁶ и иные нормативно-правовые акты.

Эмпирическую основу исследования составили обобщения судебной практики, показатели статистики и ежегодные отчеты Центрального Банка России, в частности, такие издания Центрального банка России, как «Платежные и расчетные системы» (выпуск 6, 7. Международный опыт. Обзор новаций в области электронных денег и платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи, 2008 год; выпуск 39. Международный опыт. Платежи, совершаемые с использованием мобильного телефона. Белая книга, 2013 год).

³ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

⁴ СЗ РФ. 1996, № 6, ст. 492.

⁵ СЗ РФ. 2009, № 23, ст. 2758.

⁶ СЗ РФ. 1994, № 32, ст. 3301; 1996, № 5, ст. 410.

При рассмотрении международного опыта правового регулирования были проанализированы директивы Европейского Союза, нормативно-правовые акты США (Единообразный торговый кодекс; Акт об электронных переводах денежных средств).

Научная новизна работы заключается в следующем:

В работе впервые в современной науке российского гражданского права проведено комплексное исследование правового регулирования осуществления Интернет-платежей, на основе которого сформулирована авторская концепция и модель расчетных правоотношений, учитывающая специфику их правового регулирования в условиях широкого распространения и применения новейших информационных технологий.

Положения, выносимые на защиту:

1. В условиях цифровой экономики концепция и модель расчетных правоотношений, направленных на исполнение денежных обязательств должников перед кредиторами, изменяются. Во-первых, формируется специальный правовой статус субъектов Интернет-платежей (платежных институтов, осуществляющих переводы денежных средств по банковским и электронным счетам клиентов; финансовых посредников, привлекаемых кредитными организациями для совершения некоторых операций в рамках переводов денежных средств); во-вторых, появляются новые виды платежных услуг (прием платежей на Интернет-сайтах, инициирование платежей от имени клиентов, предоставление консолидированной информации о счетах клиента, которые открывают и ведут различные субъекты); в-третьих, изменяется правовое регулирование новых способов инициирования переводов денежных средств (посредством электронных средств платежа); в-четвертых, возникают новые объекты расчетного правоотношения (электронные денежные средства). Появление и широкое развитие Интернет-платежей требует специального правового регулирования, поскольку единообразие и баланс интересов участников

Интернет-расчетов не могут быть обеспечены с помощью саморегулирования и использования договорных инструментов.

2. К совершению Интернет-платежей, как показывает отечественный и зарубежный опыт, принципиально важно привлекать не только кредитные организации, но и специализированных субъектов, не являющихся кредитными организациями (платежные институты). Данные платежные институты приобретают специальный правовой статус, определяемый следующими факторами: во-первых, особые требования государственного регулирования и надзора, поскольку они совершают более ограниченный спектр операций по сравнению с кредитными организациями; во-вторых, специальные права и обязанности (право переводить денежные средства по банковским и электронным счетам клиентов; обязанность обеспечить защиту денежных средств, предоставленных клиентами).

3. Для совершения операций по переводу денежных средств (прием безналичных и электронных денежных средств клиентов при оплате товаров, работ и услуг на Интернет-сайтах) кредитные организации в Российской Федерации вправе привлекать финансовых посредников (платежных агрегаторов). В целях совершенствования правового регулирования Интернет-платежей целесообразно наделить платежных агрегаторов правом доступа к счетам клиентов без необходимости заключения отдельного договора между ними и кредитными организациями, а также правом получать консолидированную информацию о счетах клиентов, открытых в различных кредитных организациях. В этом случае необходимо обязательное выполнение следующих условий: соблюдение платежными агрегаторами особого порядка авторизации платежных операций; установление специального механизма привлечения к гражданско-правовой ответственности платежных агрегаторов. Гражданско-правовую ответственность перед клиентами несут кредитные организации, которые вправе обратиться с регрессным требованием к платежным агрегаторам при наличии их вины. Платежные агрегаторы должны доказать отсутствие вины

при нарушении обязательств по оказанию платежных услуг (презумпция вины платежных агрегаторов).

4. Для повышения доступности платежных систем по переводам электронных денежных средств целесообразно уравнивание правового режима счетов, по которым осуществляются переводы безналичных и электронных денежных средств: повышение лимитов, установленных при переводах электронных денежных средств; определение возможности обмена электронных денежных средств на наличные деньги без ограничений; установление права клиентов пополнять свои электронные счета без использования банковских счетов посредством внесения наличных денег.

5. В настоящее время гражданско-правовая ответственность кредитных организаций и платежных институтов при совершении Интернет-платежей в Российской Федерации не ограничивается. Однако, учитывая специфический характер деятельности по осуществлению Интернет-платежей, целесообразно ограничивать ответственность субъектов Интернет-платежей взысканием реального ущерба. Правило об ограниченной ответственности субъектов Интернет-платежей должно быть сформулировано в качестве диспозитивного, вследствие чего упущенная выгода может быть возмещена, если это предусмотрено соглашением между плательщиком и субъектом, осуществляющим Интернет-платежи.

6. Осуществление Интернет-платежей сопровождается сложной структурой договорных связей между различными субъектами платежной системы. Между оператором платежной системы и участниками платежной системы заключаются договоры о вступлении в платежную систему. При привлечении сторонних операторов услуг платежной инфраструктуры между оператором платежной системы и операционным центром, платежным клиринговым центром, расчетным центром заключаются договоры об оказании расчетных, операционных и клиринговых услуг, являющиеся по своей правовой природе договорами возмездного оказания услуг. Между расчетным центром и участниками платежной системы заключаются

договоры банковского счета. Поскольку Интернет-платежи осуществляются по счетам получателей и плательщиков денежных средств, между клиентами и кредитными организациями заключаются договоры банковского счета и (или) договоры об эмиссии и переводах электронных денежных средств.

7. Особенности осуществления Интернет-платежей в сфере жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) должны основываться на создании единого информационного и платежного пространства путем формирования информационных систем в субъектах Российской Федерации (региональных ГИС ЖКХ), что создает специфику структуры договорных связей в данной области. Операторами региональных ГИС ЖКХ в этом случае должны стать уполномоченные органы, заключающие агентские договоры с потребителями коммунальных услуг. На основании этих договоров операторы региональных ГИС ЖКХ будут заключать договоры управления с управляющими организациями (товариществами собственников жилья, жилищными кооперативами, иными специализированными потребительскими кооперативами), а также договоры ресурсоснабжения с ресурсоснабжающими организациями. При такой системе договорных связей операторы региональных ГИС ЖКХ будут получать от потребителя денежные средства за коммунальные услуги и распределять их между управляющими организациями (товариществами собственников жилья, жилищными кооперативами, иными специализированными потребительскими кооперативами), а также передавать соответствующую информацию в региональные ГИС ЖКХ.

8. Авторская концепция и модель расчетных правоотношений заключается в следующем:

- обоснован особый правовой статус специализированных субъектов, осуществляющих Интернет-платежи;
- выявлена целесообразность уравнивания правового режима счетов, по которым осуществляются переводы безналичных и электронных денежных средств;

- определена необходимость правового регулирования новых видов платежных услуг.

Теоретическая и практическая значимость диссертации. В работе предлагается новый комплексный подход в рассмотрении Интернет-платежей в Российской Федерации; устанавливается правовое положение субъектов, осуществляющих Интернет-платежи, не являющихся кредитными организациями; обосновывается целесообразность закрепления новых видов Интернет-платежей (услуги по инициированию платежей от имени плательщика, оказываемые субъектами, не являющимися кредитными организациями); предлагаются способы совершенствования существующих платежных услуг на основе формирования региональных ГИС ЖКХ.

Предложения, сформулированные в настоящем диссертационном исследовании, могут быть использованы в законотворческой и правоприменительной деятельности, а также дальнейших научных исследованиях в данной области. Основные выводы и предложения диссертации могут найти применение в учебно-педагогической практике, преподавании гражданского и предпринимательского права.

Апробация результатов исследования. Материалы диссертации апробированы автором на секции Ученого Совета Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. Основные положения исследования получили отражение в научных публикациях автора.

Сформулированные в диссертации выводы были изложены автором в докладах, представленных на международных и российских научно-практических конференциях, круглых столах, посвященных проблемам гражданского и предпринимательского права.

Основные выводы были изложены в докладах на следующих конференциях:

- «Банковская система и рынок банковских услуг в новых экономических условиях». Конференция в рамках III Московского

юридического форума «Развитие российского права: новые контексты и поиски решения проблем» (Москва, 08 апреля 2016 г., тема доклада: «Совершенствование расчетов в рамках ЖКХ путем создания единой информационной и платежной системы»).

- «Современное частное право». Конференция проведена НИУ ВШЭ (Москва, 12 апреля 2016 г., тема доклада: «Правовое регулирование мобильных и Интернет-платежей по законодательству Российской Федерации»).

Структура диссертации. Объем и структура диссертационной работы определяются логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, приложений, библиографического перечня.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении раскрывается актуальность, состояние разработанности выбранной темы, предмет и метод исследования, его цель, основные положения, выносимые на защиту, а также теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования и его апробация.

В первой главе «Понятие, признаки и виды Интернет-платежей» рассматривается понятие и особенности Интернет-платежей в законодательстве Российской Федерации, а также в законодательстве стран Европейского Союза и США.

В первом параграфе «Понятие, признаки и виды Интернет-платежей в гражданском праве Российской Федерации» выделяются основные признаки, характерные для Интернет-платежей:

- объектом Интернет-платежей являются безналичные и электронные денежные средства;
- Интернет-платежи осуществляются по банковским и электронным счетам клиентов при инициировании переводов денежных средств через Интернет посредством электронных средств платежа;
- в Российской Федерации закреплена банковская модель реализации Интернет-платежей, в соответствии с которой наблюдается существенное доминирование кредитных организаций в платежной сфере;
- в рамках Интернет-платежей возникают особые расчетные правоотношения, направленные на исполнение денежных обязательств плательщиков (должников) перед кредиторами (получателями).

В результате анализа различных видов платежных услуг (переводы денежных средств, почтовые переводы, прием платежей), в работе делается вывод, что Интернет-платежи осуществляются в рамках переводов денежных средств. В диссертации рассматриваются получившие широкое распространение в Российской Федерации услуги по приему безналичных и

электронных денежных средств клиентов платежными агрегаторами при оплате товаров, работ и услуг на Интернет-сайтах.

На основании анализа приема платежей на Интернет-сайтах в исследовании выявлены недостатки правового регулирования деятельности платежных агрегаторов в соответствии с Законом о национальной платежной системе. Так, при приеме платежей усложнена схема взаимоотношений между субъектами платежных услуг. Правоотношения между сторонами регулируются гражданско-правовыми договорами о привлечении платежных агрегаторов и открытии банковского счета между платежными агрегаторами и кредитными организациями; приеме электронных средств платежа и (или) об участии в денежных переводах между платежными агрегаторами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 Закона о национальной платежной системе. При этом кредитные организации могут отказать платежным агрегаторам в заключении договоров о привлечении платежных агрегаторов. В Законе о национальной платежной системе не предусмотрена возможность приема платежными агрегаторами безналичных и электронных денежных средств в пользу физических лиц, что ограничивает сферу применения данных платежных услуг.

Во втором параграфе «Понятие, виды и признаки Интернет-платежей в гражданском обороте Европейского Союза и США» рассматривается понятие, анализируются виды платежных услуг и Интернет-платежей по законодательству стран Европейского Союза и США.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что платежные услуги и Интернет-платежи в странах Европейского Союза, США и Российской Федерации имеют общие и различные черты. В Российской Федерации и в странах Европейского Союза и США к Интернет-платежам относятся различные виды платежей, инициируемые плательщиками или получателями денежных средств через Интернет.

Основное различие платежных услуг в странах Европейского Союза, США и Российской Федерации состоит в том, что в странах Европейского Союза и США к деятельности по переводам денежных средств и Интернет-платежам привлекаются субъекты, не являющиеся кредитными организациями. Данное обстоятельство объясняется тем, что оказание платежных услуг является более специализированной и ограниченной деятельностью, которая подвержена более низким и легким для мониторинга и контроля рискам, чем те, которые возникают при осуществлении более широкого круга операций кредитными организациями.

Целесообразность привлечения к переводам денежных средств субъектов, не являющихся кредитными организациями, дает возможность более эффективно внедрять технологические инновации в финансовой сфере. Так, платежные операции могут совершать специализированные компании, основной деятельностью которых является организация и осуществление переводов денежных средств. Привлечение специализированных субъектов ускоряет совершение платежных операций, экономит время клиентов при оплате товаров, работ и услуг, обеспечивает развитие конкуренции в платежной сфере и позволяет снизить размер комиссии, уплачиваемой конечными потребителями.

В данном параграфе также рассматриваются платежные услуги по предоставлению доступа к счету плательщика, получившие широкое распространение в странах Европейского Союза:

- услуги по инициированию платежа (payment initiation services), в рамках которых платежное поручение иницируется провайдером платежных услуг от имени плательщика в отношении его счета, который ведется иным провайдером платежных услуг;
- услуги по предоставлению информации о счетах плательщика (account information services), обеспечивающие предоставление плательщику консолидированной информации об одном или более счетах, которые ведутся иным провайдером (провайдерами) платежных услуг.

В рамках услуг по инициированию платежей от имени плательщиков высокотехнологичные посредники передают от имени плательщиков соответствующие распоряжения платежным учреждениям, которые открывают и ведут их счета. При получении согласия плательщиков платежные учреждения списывают и зачисляют денежные средства по счетам клиентов. Услуги по предоставлению информации о счетах плательщиков позволяют клиентам получать консолидированную информацию о своих счетах, которые открывают и ведут различные кредитные организации.

При авторизации платежной операции платежное учреждение, в котором открыт счет плательщика, предоставляет высокотехнологичному посреднику доступ к счету плательщика без необходимости заключения отдельного договора между ними. Взаимодействие между финансовыми посредниками и платежными организациями, которые открывают и ведут платежные счета плательщиков, обеспечивает специальная программа - Application Programming Interface (далее – API).

Безопасность платежных операций при совершении вышеуказанных платежных услуг обеспечивается усиленной аутентификацией платежных операций, а также порядком привлечения к гражданско-правовой ответственности субъектов Интернет-платежей. Гражданско-правовую ответственность перед плательщиками за оказание неавторизованных операций либо неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных операций несут платежные учреждения, которые открывают и ведут счета плательщиков. При наличии вины высокотехнологичного посредника платежное учреждение, которое открывает и ведет счет плательщика, имеет регрессное право требования к высокотехнологичному посреднику о возмещении денежных средств, уплаченных плательщику.

На основе проведенного анализа выявлена необходимость структурирования деятельности платежных агрегаторов, осуществляющих прием платежей на Интернет-сайтах в Российской Федерации, по модели

платежных услуг по инициированию платежей от имени клиентов. При получении согласия клиентов платежные агрегаторы смогут принимать безналичные и электронные денежные средства без необходимости заключения отдельного гражданско-правового договора между платежным агрегатором и кредитной организацией. Платежным агрегаторам также целесообразно предоставить право оказывать услуги по предоставлению консолидированной информации о счетах клиента, которые открывают и ведут различные кредитные организации.

Во второй главе «Гражданско-правовое положение субъектов, осуществляющих Интернет-платежи» анализируются особенности правового положения субъектов Интернет-платежей по законодательству Российской Федерации и законодательству стран Европейского Союза, США, а также изучаются меры гражданско-правовой защиты при нарушении обязательств по осуществлению Интернет-платежей.

В первом параграфе «Особенности гражданско-правового положения субъектов, осуществляющих Интернет-платежи» рассматриваются возможные риски при осуществлении Интернет-платежей, которую обуславливают необходимость, достаточность и обоснованность требований, предъявляемых к субъектам Интернет-платежей: реализация неавторизованных клиентом переводов; использование уязвимости информационных систем для несанкционированного доступа к счету клиента; легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем.

В целях устранения юридических барьеров для входа на рынок платежных услуг в законодательстве стран Европейского Союза закреплен специальный субъект – платежное учреждение (payment institution), не входящий в круг традиционных провайдеров платежных услуг. Проведенный анализ основных требований к кредитным организациям и платежным учреждениям в странах Европейского Союза позволяет констатировать, что требования, предъявляемые к платежным учреждениям, являются менее

обременительными по сравнению с требованиями кредитных организаций. В то же время платежные учреждения должны обеспечить безопасность денежных средств плательщиков, то есть в отношении них устанавливаются требования, не предъявляемые к кредитным организациям. Таким образом, в работе сделан вывод о том, что платежные учреждения имеют особый правовой статус, отличающийся от кредитных организаций, что проявляется в специальных требованиях, предъявляемых к данным субъектам, ограничением их гражданско-правовой ответственности.

Принимая во внимание, что в Российской Федерации доминирующее положение при оказании платежных услуг занимают кредитные организации, представляется необходимым закрепление правового положения специальных субъектов, осуществляющих Интернет-платежи, которые не являются кредитными организациями. Данные субъекты должны соответствовать определенным законодательно установленным требованиям, которые будут более гибкими по сравнению с кредитными организациями, но в то же время дают возможность обеспечить защиту прав плательщиков. Появление новых субъектов на рынке платежных услуг способствует развитию конкуренции, снижению размера комиссии, уплачиваемой плательщиками, что позволит улучшить всю систему платежных услуг в Российской Федерации.

Второй параграф «Гражданско-правовая ответственность субъектов, осуществляющих Интернет-платежи» посвящен рассмотрению особенностей привлечения субъектов Интернет-платежей к гражданско-правовой ответственности.

В Российской Федерации отсутствуют специальные правила, определяющие основания и условия гражданско-правовой ответственности при осуществлении переводов денежных средств и Интернет-платежей. Учитывая специфику привлечения к гражданско-правовой ответственности кредитных организаций при осуществлении Интернет-платежей, а также

зарубежный опыт правового регулирования, данное обстоятельство представляется необоснованным.

В странах Европейского Союза и США порядок привлечения к ответственности субъектов платежных услуг при неисполнении или ненадлежащем исполнении платежной операции, а также при проведении неавторизированных и ошибочных платежных операций регулируют специальные нормы. Опыт стран Европейского Союза и США показывает необходимость ограничения ответственности кредитных организаций взысканием реального ущерба.

В третьей главе «Система правоотношений при организации и осуществлении Интернет-платежей» рассматривается комплекс гражданско-правовых договоров, заключаемых между субъектами платежной системы для осуществления Интернет-платежей.

В первом параграфе «Особенности и виды правоотношений при организации и осуществлении отдельных видов Интернет-платежей» указывается на то, что Интернет-платежи осуществляются в рамках различных платежных систем при наличии договорных правоотношений между субъектами платежной системы.

В работе выделяются виды договоров, заключаемых между субъектами платежной системы, а именно: о вступлении в платежную систему; оказании расчетных, операционных и клиринговых услуг; банковского счета.

Помимо вышеуказанной группы договоров, связанных с обеспечением взаимодействия между участниками платежной системы, рассматривается комплекс гражданско-правовых договоров, заключаемых в целях осуществления отдельных видов Интернет-платежей.

В целях реализации **Интернет-банкинга** требуется заключение комплекса гражданско-правовых договоров, направленных на обеспечение взаимодействия субъектов платежной системы, а также договора об оказании дистанционного банковского обслуживания между клиентом и кредитной организацией. Договор об оказании дистанционного банковского

обслуживания содержит элементы договора банковского счета и договора об использовании электронных средств платежа. В работе рассматривается механизм оказания услуги «автоплатеж», которая получила широкое распространение в Российской Федерации. Услуга «автоплатеж» осуществляется на основании прямого дебетования и состоит в исполнении кредитными организациями распоряжений клиента по переводам денежных средств с банковского счета клиента при наступлении соответствующих условий за услуги сотовой связи или жилищно-коммунальные услуги.

Для переводов электронных денежных средств между клиентом и кредитной организацией должен быть заключен договор, который содержит элементы договора об эмиссии и переводе денежных средств и договора об использовании электронных средств платежа. В работе также рассматриваются мобильные платежи, получившие широкое распространение в рамках переводов электронных денежных средств.

В целях переводов денежных средств с использованием платежных карт требуется заключение комплекса гражданско-правовых договоров, направленных на обеспечение взаимодействия субъектов платежной системы, а также договоров между плательщиками (держателями банковской карты) и кредитными организациями (эмитентами банковских карт); продавцами, подрядчиками, исполнителями и кредитными организациями (эквайрерами); держателями платежных карт и продавцами, исполнителями, подрядчиками (кредиторами).

Учитывая тенденции интеграции рынка платежных услуг, во втором параграфе «Правовое обеспечение организации Интернет-платежей в отдельных сферах деятельности (на примере жилищно-коммунального хозяйства)» показана важность внедрения единой платежной и расчетной системы в сфере жилищно-коммунального хозяйства в Российской Федерации. В целях снижения общего размера комиссий за потребленные ресурсы и услуги за счет исключения лишних посредников, а также обеспечения прозрачности денежных потоков между потребителями,

ресурсоснабжающими организациями и управляющими компаниями целесообразно создание в рамках жилищно-коммунального хозяйства единого информационного и платежного пространства путем формирования информационных систем в субъектах Российской Федерации (региональных ГИС ЖКХ).

Операторами региональных ГИС ЖКХ будут выступать уполномоченные органы, заключающие агентские договоры с потребителями коммунальных услуг. В соответствии с данными договорами региональные операторы будут заключать договоры управления с управляющими организациями (с товариществами собственников жилья, жилищными кооперативами, иными специализированными потребительскими кооперативами) и договоры ресурсоснабжения с ресурсоснабжающими организациями.

Согласно заключенным договорам региональные операторы будут получать от потребителя денежные средства за коммунальные услуги и «расщеплять» эти средства между управляющими организациями, товариществами собственников жилья, жилищными кооперативами, иными специализированными потребительскими кооперативами, а также передавать соответствующую информацию в региональные ГИС ЖКХ.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования и намечаются перспективы дальнейшей разработки обсуждаемых в диссертации проблем.

**Основные положения диссертационного исследования изложены в
следующих публикациях автора**

Статьи в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации:

1. Шахбазян М.Г. Совершенствование расчетов в рамках жилищно-коммунального хозяйства в целях создания единой информационной и платежной системы // Законодательство. 2016. № 9. С. 32 – 38 (0,64 п.л.);

2. Шахбазян М.Г. Некоторые аспекты правового регулирования интернет-платежей (опыт стран Европейского союза) // Юрист. 2017. № 4. С. 29 – 35 (0,62 п.л.);

3. Шахбазян М.Г. Правовое положение субъектов, оказывающих платежные услуги, в странах Европейского Союза и США // Законодательство. 2018. № 1. С. 50 – 59 (0,78 п.л.).

4. Шахбазян М.Г. Правовое регулирование субъектов, оказывающих платежные услуги, в Российской Федерации // Законодательство. 2020. № 3. С. 43 – 48 (0,58 п.л.).