

Новое в регулировании



Урегулирована деятельность платежных агрегаторов и платежных приложений

03.07.2019 принят и опубликован Федеральный закон № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон).

Закон вносит ряд изменений в различные федеральные законы, в том числе:

- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о национальной платежной системе);
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ);
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Внесенными изменениями установлено регулирование использования платежных приложений, привлечения платежных агрегаторов, а также ряд иных значимых изменений в банковской сфере и сфере финансовых технологий.

1. Регулирование платежных приложений и их поставщиков

Ключевые моменты:

- Поставщик платежного приложения – лицо, не являющееся оператором перевода денежных средств, но предоставляющее программное обеспечение, позволяющее осуществлять такие переводы. Примеры платежных приложений – Apple Pay, Google Pay;
- Поставщик платежного приложения должен быть привлечен оператором по переводу денежных средств;

Настоящее Информационное сообщение (Legal Alert) содержит сведения о принятых изменениях в законодательстве РФ, имеющих отношение к Вашей компании, предоставляющих права или закрепляющих определенные обязанности, а также влияющих на осуществление деятельности компании.

Если у вас возникли вопросы в отношении этого сообщения, пожалуйста свяжитесь:

Кирилл Саськов

Партнер, руководитель корпоративной и арбитражной практики

моб. тел.: +7(921) 748-03-56

тел.: +7(812) 602-02-25

✉ kirill.saskov@kachkin.ru

Андрей Алексейчук

Юрист практики по интеллектуальной собственности / информационным технологиям

моб. тел.: +7(963) 343-53-07

тел.: +7(812) 602-02-25

✉ andrey.alekseychuk@kachkin.ru

- На платежные приложения распространяются требования, касающиеся обеспечения информационной безопасности в финансовой сфере;
- Регулятор будет вести реестр поставщиков платежных приложений и совместно с оператором по переводу денежных средств – контролировать их деятельность.

Платежное приложение, согласно внесенным изменениям, это *«предоставляемое поставщиком платежного приложения программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее клиенту оператора по переводу денежных средств составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа».*

Иными словами, платежное приложение – это программное обеспечение, позволяющее осуществлять перевод денежных средств, предоставляемое лицом, не являющимся оператором по переводу денежных средств (кредитной организацией).

Поставщик платежного приложения – это *«юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с оператором по переводу денежных средств платежное приложение для его применения клиентами оператора по переводу денежных средств».*

Если ориентироваться на пояснительную записку к закону, то можно сделать вывод, что нормы о платежных приложениях, в первую очередь, распространяются на платежные приложения сторонних компаний, не являющихся кредитными организациями или некредитными финансовыми организациями и не предоставляющих какие-либо исключительные права или право использования платежного приложения оператору по переводу денежных средств. Например, к таким платежным приложениям относятся Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay.

Поставщики платежных приложений в силу внесенных изменений в пункт 1 статьи 3 Закона о национальной платежной системе являются субъектами национальной платежной системы.

Основные условия, касающиеся привлечения поставщиков платежных приложений оператором по переводу денежных средств, закреплены в добавленных Законом частях 13-18 статьи 8 Закона о национальной платежной системе. Ключевые особенности:

- привлечение поставщика платежных приложений осуществляется только оператором по переводу денежных средств;
- платежные приложения, используемые для перевода денежных средств, должны соответствовать требованиям законодательства, Правительства РФ и ЦБ РФ к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, **в частности требованиям Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П и Постановления Правительства РФ от 13.06.2012 № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе».** Соответственно, поставщикам платежных приложений, возможно, потребуется внести соответствующие изменения как в сами платежные приложения, так и в собственную инфраструктуру, обеспечивающую работу платежных приложений;
- поставщик платежного приложения не вправе получать от оператора по переводу денежных средств сведения, используемые для удостоверения распоряжения клиента о переводе денежных средств, в том числе сведения об аналогах собственноручных подписей, кодах и паролях, используемых клиентом;
- оператор по переводу денежных средств обязан предоставить в ЦБ РФ сведения о привлеченных поставщиках платежных приложений. Банк России ведет перечень таких поставщиков;

- ЦБ РФ вправе запрашивать любые документы и информацию, связанную с привлечением поставщиков платежных приложений.

Законом также установлены дополнительные обязанности оператора по переводу денежных средств по информированию клиента о платежном приложении, порядке и возможности его использования, поставщике платежного приложения, плате за использование платежного приложения и иных условиях. Условия использования клиентом платежного приложения также должны быть включены в договор с клиентом.

2. Статус платежных агрегаторов

Ключевые моменты:

- Платежный агрегатор – лицо, осуществляющее «офлайн» или в сети деятельность по приему платежей и/или по переводу денежных средств в пользу конкретных юридических лиц, с которыми у него заключен договор.
- Платежные агрегаторы должны быть привлечены соответствующим оператором по переводу денежных средств (кредитной организацией) в качестве банковских платежных агентов. Соответственно, платежные агрегаторы должны заключать договоры со своими клиентами от имени оператора по переводу денежных средств и по утвержденной им форме.
- На платежных агрегаторов возлагаются различные дополнительные требования, если они осуществляют идентификацию клиентов, участвуют в переводе денежных средств или предоставляют технические и (или) программные средства для приема электронных средств платежа.
- Контроль за деятельностью платежных агрегаторов осуществляет оператор по переводу денежных средств и опосредованно – регулятор. Регулятор также ведет перечень платежных агрегаторов.

Платежный агрегатор – это юридическое лицо, привлекаемое организацией – оператором перевода денежных средств в следующих целях:

- обеспечение приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами;
- участие в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц.

Фактически из предусмотренных в Законе о национальной платежной системе условий осуществления деятельности платежных агрегаторов следует, что платежные агрегаторы могут осуществлять деятельность двумя способами:

1. Осуществляя прием денежных средств, обеспечивая их передачу оператору по переводу денежных средств для последующего перечисления клиенту;
2. Непосредственно участвуя в переводе денежных средств, в том числе перечисляя собранные денежные средства напрямую обслуживаемому лицу.

Поскольку много не установлено внесенными изменениями, можно сделать вывод, что платежный агрегатор может осуществлять такую деятельность как принимая платежи «офлайн» с использованием соответствующих технических устройств (платежных терминалов), так и осуществляя прием платежей на интернет-сайте. При этом можно также сделать вывод, что такая деятельность не будет признаваться деятельностью платежного агрегатора, если она осуществляется непосредственно самим оператором по переводу денежных средств. Соответственно, указанные

изменения, скорее всего, не повлияют на работу крупных систем приема платежей, деятельность которых осуществляется кредитной организацией или иной организацией, имеющей соответствующую лицензию, **однако затронет компании, которые осуществляют именно технический прием платежей без привлечения оператора по переводу денежных средств.**

Условия привлечения и осуществления деятельности платежных агрегаторов закреплены в добавленной в Закон о национальной платежной системе статье 14-1. В силу части 1 данной статьи платежные агрегаторы привлекаются оператором по переводу денежных средств как банковские платежные агенты, соответственно, на них, помимо специального регулирования деятельности платежных агрегаторов, распространяются также нормы, регулирующие деятельность банковских платежных агентов.

Платежный агрегатор, для того чтобы оператор по переводу денежных средств мог привлекать его к осуществлению деятельности, должен быть юридическим лицом, зарегистрированным на территории РФ, а также осуществлять следующие действия:

- заключать с лицами, в пользу которых платежным агрегатором принимаются денежные средства, договоры от имени оператора по переводу денежных средств и на определенных им условиях (такие условия могут быть, в том числе, определены в форме правил, к которым присоединяются указанные лица);
- предоставлять сведения о лицах, с которыми заключен договор о приеме денежных средств, оператору по переводу денежных средств;
- предоставлять оператору по переводу денежных средств информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа;
- разместить в местах осуществления деятельности в свободном доступе информацию о своем наименовании и ИНН, наименовании, ИНН и номере лицензии оператора по переводу денежных средств, реквизиты договора с оператором по переводу денежных средств, номера телефонов (свой и оператора по переводу денежных средств), способ подачи претензий и порядок их рассмотрения.

Платежный агрегатор вправе осуществлять сбор денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также (в силу части 13 статьи 141) в пользу физических лиц, занимающихся частной практикой без регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей и без образования юридического лица: нотариусов, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Платежному агрегатору соответствующими изменениями в Закон о национальной платежной системе и Закон о ПОД/ФТ предоставлено право осуществлять идентификацию клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в интересах которых осуществляется сбор денежных средств. Однако для реализации данного права платежный агрегатор должен дополнительно соответствовать следующим требованиям:

- наличие в штате платежного агрегатора сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих в организации-платежном агрегаторе должности единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера и сотрудника, ответственного за соблюдение

законодательства о ПОД/ФТ.

При этом несоблюдение требований законодательства, связанных с проведением идентификации клиентов, является основанием для расторжения оператором по переводу денежных средств договора с платежным агрегатором.

Платежный агрегатор также вправе предоставлять обсуживаемым им лицам, в пользу которых собираются платежи, программные и технические средства, обеспечивающие прием электронных средств платежа. Однако в этом случае платежный агрегатор должен обеспечить:

- соблюдение требований законодательства, Правительства РФ и ЦБ РФ к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, **в частности требований Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П и Постановления Правительства РФ от 13.06.2012 № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе»;**
- предоставление оператору по переводу денежных средств информации обо всех операциях, совершенных с помощью таких программных и технических средств;
- соблюдение запрета на передачу информации о любых операциях, совершенных с помощью таких средств, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства (за исключением предоставления информации при осуществлении трансграничного перевода).

В случае если платежный агрегатор непосредственно участвует в переводе денежных средств, он обязан зачислять полученные им такие денежные средства на отдельный специальный банковский счет, открытый у привлекающего платежного агрегатора оператора по переводу денежных средств. По данному специальному банковскому счету может осуществляться закрытый перечень операций:

- зачисление денежных средств, переводимых в пользу обслуживаемых юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций;
- списание денежных средств на банковские счета обслуживаемых юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- списание сумм вознаграждения платежного агрегатора;
- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение.

При этом в силу положений частей 9 и 10 статьи 14-1 Закона о национальной платежной системе, а также изменений, внесенных в пункт 2 статьи 131 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», денежные средства, находящиеся на специальном банковском счету платежного агрегатора:

- не могут быть взысканы по обязательствам платежного агрегатора;
- не могут быть арестованы в связи с неисполненными обязательствами платежного агрегатора, кроме того, не могут быть приостановлены сами операции по счету;
- та часть денежных средств, которая подлежит перечислению обслуживаемым лицам, не включается в конкурсную массу в случае банкротства платежного агрегатора.

Как и в случае с поставщиками платежных приложений, операторы по переводу денежных средств обязаны предоставлять в ЦБ РФ сведения о привлеченных платежных агрегаторах, а ЦБ РФ, в свою

очередь, будет вести единый реестр платежных агрегаторов.

Также следует отметить, что частью 9 статьи 14-2 Закона о национальной платежной системе на оператора по переводу денежных средств возложена обязанность контролировать деятельность привлеченного им платежного агрегатора.

Принятый Закон вступает в силу с момента его официального опубликования, то есть с 03.07.2019, за исключением отдельных положений.

Нормы, касающиеся платежных агрегаторов (изменения в статью 14, новые статьи 14-1 и 14-2), вступают в силу с 30.12.2019. При этом кредитные организации обязаны направлять в ЦБ РФ сведения о привлеченных поставщиках платежных приложений и о платежных агрегаторах с 01.07.2020.

Следует отметить, **что принятым Законом внесены также иные значимые изменения, в том числе касающиеся условий перевода электронных денежных средств, условий деятельности банковских платежных агентов, деятельности Платежной системы Банка России и Национальной системы платежных карт.**

Настоящее Информационное сообщение не является юридическим заключением, учитывающим особенности Вашей компании, а также охватывающим все возможные условия ведения предпринимательской деятельности, и не может заменять собой необходимость получения юридической консультации или заключения в конкретных практических ситуациях.