
Андрей АЛЕКСЕЙЧУК

Одним из ключевых изменений в Законе о национальной платежной системе¹ стало введение регулирования деятельности поставщиков платежных приложений и платежных агрегаторов. Многие вопросы остались нерешенными, в том числе вопрос о пределах ответственности банка. Какой характер носят отношения между банком и поставщиком платежных приложений, а также между банком и агрегатором с учетом того, что закон четко не разграничивает этих двух субъектов?

Ответственность банка за деятельность поставщиков платежных приложений и платежных агрегаторов



Андрей АЛЕКСЕЙЧУК,
адвокатское бюро
«Качкин и Партнеры»,
юрист практики
по интеллектуальной
собственности/
информационным
технологиям

Определения платежного приложения, поставщика платежного приложения и платежного агрегатора сформулированы в Законе о национальной платежной системе достаточно расплывчато. Складывается впечатление, что эти понятия некоторым образом дублируют друг друга.

В то же время регулирование деятельности поставщиков платежных приложений (далее — поставщики) и платежных агрегаторов (далее — агрегаторы), а также ответственности оператора по переводу денежных средств (далее — оператор) за их действия существенно различается. Соответственно необходимо прежде всего разграничить понятия поставщика и агрегатора.

Платежное приложение и поставщик приложения

В соответствии с дополненными положениями ст. 3 Закона о национальной платежной системе платежное приложение — это предоставляемое поставщиком программное обеспечение на подключен-

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2020). Изменения внесены Федеральным законом от 03.07.2019 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Ответственность банка за деятельность поставщиков платежных приложений и платежных агрегаторов

ном к интернету техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее клиенту оператора составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа.

Поставщик платежного приложения — это соответственно юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с оператором платежное приложение для его применения клиентами оператора.

Закрепленное в законе определение платежного приложения не содержит указание на конкретных поставщиков или на определенные технологии, использование которых в программном обеспечении является квалифицирующим признаком платежных приложений, например NFC¹ или HCE². Из анализа определения можно сделать вывод, что к платежным приложениям относится любое программное обеспечение со следующими признаками:

- используется на техническом устройстве, имеющем возможность подключения к интернету;
- позволяет пользователям переводить деньги с использованием электронного средства платежа — любым способом и при помощи любых технологий;
- предоставляется клиенту оператора (кредитной организации или некредитной финансовой организации), при этом организация, которая предоставляет такое программное обеспечение, оператором не является.

Важно отметить два момента:

1) из приведенного в законе определения прямо не следует, что платежное приложение должно обязательно храниться на устройстве пользователя и (или) устанавливаться на него. То есть формально под определение платежного приложения подпадают и интернет-сайты с соответствующей функциональностью;

2) основным признаком платежного приложения является возможность осуществлять перевод денежных средств. Судя по всему, приложение, позволяющее взаимодействовать с банком и получать банковские услуги (например, получать информацию по счету), но не предусматривающее перевод денег, не является платежным приложением.

Платежное приложение необязательно должно храниться на устройстве пользователя и (или) устанавливаться на него. То есть формально под определение платежного приложения подпадают и интернет-сайты с соответствующей функциональностью.

¹ NFC — Near field communication — технология бесконтактной передачи данных на небольшие расстояния. В силу своей экономичности и нетребовательности к оборудованию и ресурсам широко применяется для обеспечения работы бесконтактных карт, в частности платежных карт.

² HCE — Host card emulation — технология, позволяющая эмулировать работу бесконтактных карт на мобильных устройствах. NFC и HCE являются ключевыми технологиями, необходимыми для бесконтактной оплаты с помощью мобильного устройства.

Андрей АЛЕКСЕЙЧУК

Платежный агрегатор

В соответствии с новым п. 31 ст. 3 Закона о национальной платежной системе платежный агрегатор — это юридическое лицо, привлекаемое оператором в целях обеспечения приема электронных средств платежа лицами, осуществляющими коммерческую деятельность (а также приравненными к ним лицами), или участия иным образом в переводе денежных средств указанным лицам с использованием электронных средств платежа.

Поскольку внесенными изменениями не установлено иное, можно сделать вывод, что агрегатор может осуществлять такую деятельность, принимая платежи как офлайн с использованием технических устройств (платежных терминалов), так и на интернет-сайте. При этом такая деятельность не будет признаваться деятельностью агрегатора, если ее осуществляет непосредственно сам оператор. То есть деятельность кредитной организации или иной организации, имеющей соответствующую лицензию, не относится к деятельности агрегаторов.

Для осуществления своей деятельности агрегатору предоставляется право совершать отдельные банковские операции (прием денежных средств, их перевод, идентификацию клиентов) или участвовать в совершении таких операций, соответственно агрегатор привлекается в качестве банковского платежного агента.

Как и поставщик, агрегатор вправе предоставлять обслуживаемым лицам программные средства и (или) технические устройства, предназначенные для приема электронных средств платежа. Соответственно агрегатор, как и поставщик, обязан обеспечивать соответствие данных программных средств и технических устройств требованиям к защите информации при осуществлении переводов денежных средств¹.

Ключевые различия между поставщиком и агрегатором

Можно выделить два ключевых различия в деятельности поставщика и агрегатора:

— поставщик взаимодействует с лицом, осуществляющим перевод денежных средств, тогда как агрегатор — с лицом, принимающим платежи;

Платежный агрегатор может осуществлять свою деятельность, принимая платежи как офлайн с использованием технических устройств (платежных терминалов), так и на интернет-сайте. Аналогичная деятельность банка не относится к деятельности агрегаторов.

¹ Такие требования установлены, в частности, Постановлением Правительства РФ от 13.06.2012 № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе» и Положением Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Ответственность банка за деятельность поставщиков платежных приложений и платежных агрегаторов

— платежное приложение, предоставляемое поставщиком, позволяет лишь передать распоряжение на перевод, а непосредственно перевод и иные банковские операции осуществляются оператором. В свою очередь агрегатор, как уже было сказано, осуществляет банковские операции от имени оператора.

Ответственность банка за используемые платежные приложения

Отношения между поставщиком, клиентом и оператором можно охарактеризовать следующим образом.

Как уже было сказано, платежное приложение — это специфическое программное обеспечение, предназначенное для передачи распоряжений по переводу денежных средств. Программы для ЭВМ являются объектами авторских прав (ст. 1261 ГК РФ), следовательно, право их использования предоставляется на основании лицензионного договора.

Между клиентом и оператором заключаются договоры (банковского счета, оказания услуг по ДБО), предусматривающие совершение операций по переводу денежных средств и иных банковских операций. Причем в соответствии с ч. 15 ст. 8 Закона о национальной платежной системе в таком договоре должны быть сведения о привлеченных банком платежных приложениях.

Из определения поставщика платежного приложения следует, что он предоставляет возможность использовать платежное приложение на основании договора с оператором. Однако характеристика такого договора не дается.

Учитывая, что поставщик не ведет иной деятельности, кроме предоставления возможности использовать платежное приложение (в частности, не осуществляет действий от имени оператора), можно сделать вывод, что отношения между поставщиком и оператором не носят характер агентских.

Для подтверждения этого вывода можно обратиться к разъяснениям Банка России по запросу Ассоциации банков России в отношении Закона № 173-ФЗ, направленным, когда он рассматривался в качестве законопроекта. Банк России указал¹, что «поставщик платежного приложения предоставляет клиентам банка собственные программные средства, то есть функционал банка не делегируется».

Поставщик платежного приложения взаимодействует с лицом, осуществляющим перевод денежных средств, тогда как платежный агрегатор — с лицом, принимающим платеж.

¹ Банк России предоставил разъяснения по вносимым изменениям в Закон о национальной платежной системе (asros.ru/dialog/payments-and-settlements/bank-rossii-predostavil-razyasneniya-po-vnosimym-izmeneniyam-v-zakon-o-natsionalnoy-platezhnoy-sisteme/?sphrase_id=2844).

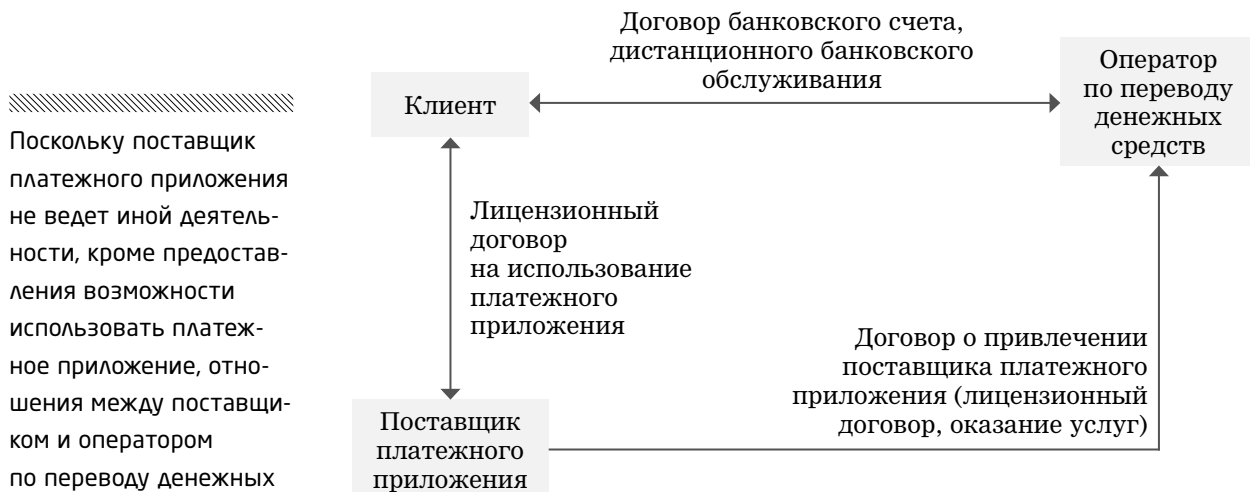
Андрей АЛЕКСЕЙЧУК

Таким образом, отношения носят характер лицензионного договора (если оператору предоставляется вспомогательное программное обеспечение, предназначенное для приема распоряжений клиента) и договора оказания услуг по передаче соответствующих распоряжений.

Отношения клиента, осуществляющего перевод денежных средств, поставщика и оператора схематично представлены на рис. 1.

Рисунок 1

Отношения между клиентом, оператором и поставщиком



Поскольку поставщик платежного приложения не ведет иной деятельности, кроме предоставления возможности использовать платежное приложение, отношения между поставщиком и оператором по переводу денежных средств не носят характер агентских.

Поставщик несет ответственность перед клиентом только в рамках лицензионного договора на использование программного обеспечения. Как правило, в таком лицензионном договоре оговаривается, что программное обеспечение предоставляется на условиях «как есть», поэтому поставщик не будет нести ответственность перед клиентом за ошибки в работе приложения, в том числе повлекшие за собой некорректный перевод.

В качестве примера можно привести условия лицензионного соглашения платежного приложения Google Pay¹: «Google не обрабатывает платежные операции, совершенные через Google Pay, и не отвечает за наличие и правильность сведений о платежных картах, средствах на балансе, платежах, возвратах и возмещениях... кроме того, Google не занимается предоставлением (или

¹ payments.google.com/payments/apis-secure/u/0/get_legal_document?ldo=0&ldt=googlepaytos&ldl=ru.

Ответственность банка за деятельность поставщиков платежных приложений и платежных агрегаторов

добавлением) платежных инструментов в Google Pay или начислением средств на баланс платежных инструментов и другой коммерческой деятельностью, связанной с использованием вами Google Pay» (п. «Д» раздела 3).

Ответственность перед клиентом за корректность перевода с использованием приложения несет оператор, так как именно он осуществляет банковскую операцию. Сам же поставщик несет ответственность перед оператором в рамках договора на привлечение поставщика.

Что же касается публичной ответственности, то оператор будет нести ответственность перед регулятором (Банком России) за несоблюдение требований к привлечению поставщика, установленных Законом о национальной платежной системе, в частности за использование приложения, в котором не реализованы требования к информационной безопасности, за несообщение клиенту необходимой информации и т.п.

Однако положения Закона о национальной платежной системе не позволяют сделать вывод, что оператор несет ответственность непосредственно за корректную работу платежного приложения и деятельность его поставщика.

Ответственность кредитной организации за деятельность платежного агрегатора

Условия привлечения и осуществления деятельности агрегаторов закреплены в новой ст. 14-1 Закона о национальной платежной системе¹. В силу ч. 1 данной статьи оператор привлекает агрегаторов как банковских платежных агентов. Соответственно на них, помимо специального регулирования деятельности агрегаторов, распространяются нормы, регулирующие деятельность банковских платежных агентов.

Чтобы оператор мог привлекать агрегатора, последний должен быть юридическим лицом, зарегистрированным на территории РФ, а также:

— заключать с лицами, в пользу которых он принимает денежные средства, договоры от имени оператора и на определенных оператором условиях (такие условия могут быть, в частности, определены в форме правил, к которым присоединяются указанные лица);

— предоставлять оператору сведения о лицах, с которыми заключены договоры о приеме денежных средств;

Ответственность перед клиентом за корректность перевода с использованием платежного приложения несет оператор, так как именно он осуществляет банковскую операцию.

¹ Вступает в силу 30.01.2020.

Андрей АЛЕКСЕЙЧУК

— предоставлять оператору информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа;

— разместить в свободном доступе в местах осуществления деятельности информацию о своем наименовании и ИНН, о наименовании, ИНН и номере лицензии оператора, реквизиты договора с оператором, номера телефонов (своего и оператора), информацию о способе подачи претензий и порядке их рассмотрения.

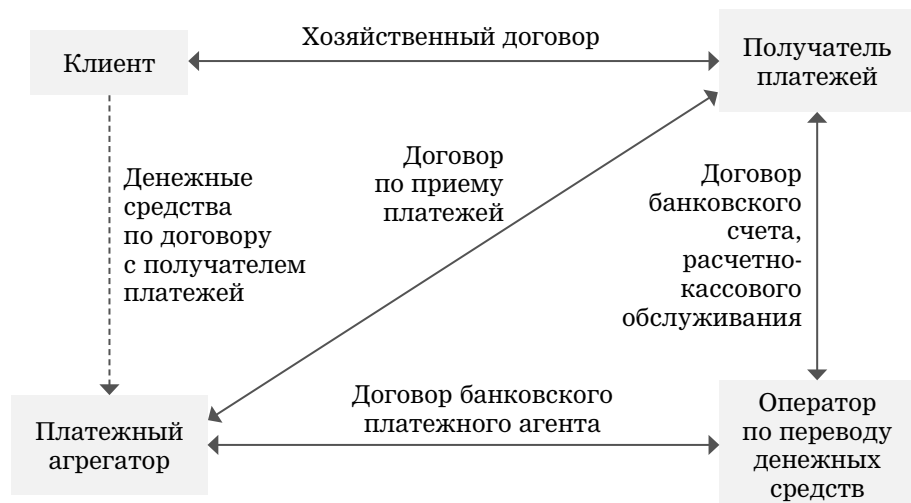
То есть агрегатор, являясь банковским платежным агентом, осуществляет все предусмотренные операции по приему денежных средств и их переводу от имени оператора, причем для совершения таких операций получатель также должен открыть счет у оператора.

Отношения, складывающиеся при осуществлении перевода денежных средств через агрегатора, также можно представить в виде схемы (рис. 2).

Агрегатор, являясь банковским платежным агентом, осуществляет операции по приему денежных средств и их переводу от имени оператора, причем получатель должен открыть счет у оператора.

Рисунок 2

Отношения между клиентом, оператором и агрегатором



Можно сделать вывод, что оператор несет ответственность перед получателем платежа в рамках заключенного от его имени договора по приему платежей и в рамках договора банковского счета, на который зачисляются такие платежи. Агрегатор в свою очередь несет ответственность только перед оператором.

Частью 9 ст. 14.2 Закона о национальной платежной системе на оператора возложена обязанность контролировать деятельность

Ответственность банка за деятельность поставщиков платежных приложений и платежных агрегаторов

банковского платежного агента, соблюдение условий его привлечения, установленных законом, положений законодательства о ПОД/ФТ. В силу этого публичная ответственность за указанную деятельность агрегатора как банковского платежного агента также лежит на операторе. Порядок такого контроля должен быть предусмотрен в договоре на привлечение агрегатора.

Таким образом, оператор (кредитная организация или некредитная финансовая организация) несет ответственность перед клиентами, а также публичную ответственность и в случае использования платежных приложений, и в случае привлечения агрегатора. 