На правах рукописи

Брит Николай Николаевич

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ И БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ: ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Москва – 2025

Работа выполнена на кафедре предпринимательского и корпоративного права федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)».

Научный руководитель: **Тарасенко Ольга Александровна,**
доктор юридических наук, доцент, почетный работник сферы образования Российской Федерации

Официальные оппоненты: **Ручкина Гульнара Флюровна,**
доктор юридических наук, профессор, декан Юридического факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», заслуженный юрист Российской Федерации

Шамраев Андрей Васильевич,
кандидат юридических наук, кандидат экономических наук, доцент, советник директора Департамента национальной платежной системы Банка России

Ведущая организация: **Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»**

Защита состоится «13» января 2026 года в 12:00 на заседании диссертационного совета 24.2.336.01, созданного на базе ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», по адресу: г. Москва, 123242, ул. Садовая-Кудринская, д. 7, стр. 22, зал диссертационного совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на официальном сайте ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)»: http://msal.ru.

Автореферат разослан «_____» _____ 20__ г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
доктор юридических наук, доцент,
почетный работник сферы образования РФ **О.А. Тарасенко**

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Платежные агенты и банковские платежные агенты являются посредниками между поставщиками товаров (работ, услуг), кредитными организациями и их клиентами. В зависимости от своего статуса агенты по поручению принципалов вправе принимать от плательщиков платежи, выдавать наличные денежные средства, проводить идентификацию физических лиц, предоставлять клиентам электронные средства платежа, обеспечивать возможность их использования и осуществлять операции платежных агрегаторов.

Деятельность платежных агентов и банковских платежных агентов имеет важное значение для поддержания стабильности и обеспечения функционирования национальной платежной системы России, а также вносит существенный вклад в расширение доступа населения к финансовым услугам. Совместно агенты обеспечивают более 500 000 точек доступа к платежным услугам, эффективно дополняя банковскую платежную инфраструктуру[1].

Наибольшую востребованность услуги платежных агентов и банковских платежных агентов получили среди жителей сельской местности, а также на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях[2].

Данная особенность обусловлена тем, что по экономическим соображениям поставщики и кредитные организации зачастую лишены возможности обеспечивать постоянное присутствие своих структурных подразделений в этих регионах. В сложившейся ситуации именно на платежных агентов и банковских платежных агентов возлагается функция по приему платежей и финансовому обслуживанию клиентов, поскольку данные агенты наделены правом совмещать

---

[1] Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025–2027 годов. Москва, 2024 // Банк России : [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/170680/onrnps_2025-27.pdf (дата обращения: 01.09.2025).

[2] Деятельность территориальных учреждений Банка России по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях: итоги 2023 года // Банк России : [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/162469/report_20240731.pdf (дата обращения: 01.09.2025).

деятельность по приему платежей физических лиц и совершению операций банковских платежных агентов наряду с осуществлением иной предпринимательской деятельности. По этой же причине операции платежных агентов и банковских платежных агентов зачастую совершаются на кассах продуктовых магазинов, автозаправок, в пунктах обслуживания абонентов сотовой связи и т.д. Такой формат оказания финансовых услуг не только снижает издержки кредитных организаций и расширяет географический охват их бизнеса, но и может способствовать привлечению новых категорий клиентов, доверяющих агенту и имеющих продолжительный положительный опыт взаимодействия с ним в рамках повседневного обслуживания.

На сегодняшний день платежные агенты и банковские платежные агенты составляют наиболее многочисленную группу субъектов национальной платежной системы: их количество насчитывает более 5 тысяч юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. При этом совокупный годовой объем операций, совершенных при участии платежных агентов и банковских платежных агентов, по результатам 2023 года превысил в денежном выражении сумму в 580 миллиардов рублей, что служит свидетельством наличия устойчивого и существенного спроса на услуги данных агентов[3].

Правовое регулирование отношений с участием платежных агентов и банковских платежных агентов обеспечивается двумя специальными федеральными законами, множеством подзаконных нормативных правовых актов и информационно-разъяснительных документов Банка России. Вместе с тем в процессе осуществления своей деятельности платежные агенты и банковские платежные агенты сталкиваются с целым спектром проблем правоприменения, которые либо до сих пор не решены на уровне правоприменительной практики, либо по которым среди государственных органов, а равно и в научной среде не сложилась единая точка зрения.

---

[3] Статистика национальной платежной системы. Сайт Банка России // Банк России : [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/ (дата обращения: 01.09.2025).

Помимо этого, в последние годы ряд объективных причин, в частности, бурное развитие сервисов дистанционного банковского обслуживания, способствовали постепенному снижению показателей востребованности основной операции платежных агентов и банковских платежных агентов: приему наличных денежных средств физических лиц. В свете этого особую актуальность приобретает вопрос о возможности адаптации институтов платежных агентов и банковских платежных агентов к новым реалиям платежного рынка, а также о выборе оптимальных векторов развития правового регулирования их деятельности.

Значительную нормотворческую работу в этом направлении осуществляет законодатель. В частности, за последние годы для платежных агентов – операторов по приему платежей был установлен режим саморегулирования, а функции банковских платежных агентов были расширены за счет предоставления им права принимать с помощью банкоматов наличные денежные средства от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для зачисления на их банковские счета.

Тем не менее на сегодняшний день еще не сформирована проработанная стратегия развития отечественного законодательства о деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, которая бы предлагала перспективное видение эффективной роли и места данных агентов на динамично меняющемся финансовом рынке. Данное обстоятельство со всей очевидностью указывает на необходимость проведения исследования, которое бы не только осмысляло правовое положение указанных агентов, но и содержало практические рекомендации по дальнейшему совершенствованию законодательства, регулирующего их деятельность.

В этом отношении особый научный и практический интерес представляют вопросы, связанные с изучением зарубежного законодательства о платежных посредниках, осуществляющих деятельность, аналогичную деятельности российских платежных агентов и банковских платежных агентов. Тщательное изучение современного опыта иностранных государств способно стать катализатором для обнаружения новых перспективных направлений развития отечественного законодательства в данной сфере.

Вышеуказанные обстоятельства предопределяют актуальность настоящей работы и темы исследования.

Степень научной разработанности темы исследования. Вопросам правового регулирования отношений с участием платежных агентов и банковских платежных агентов посвящено небольшое количество научных работ.

Среди отечественных исследований следует выделить диссертацию А.С. Белова «Правовое регулирование деятельности платежных агентов» (2016 г.). В этой работе раскрыта проблематика отдельных теоретических и практических вопросов, связанных с деятельностью платежных агентов, а также содержится ряд значимых тезисов, которые имеют ценность для настоящего исследования. При этом следует отметить, что вопросам правового регулирования отношений с участием банковских платежных агентов в указанной диссертации уделено незначительное внимание. Кроме этого, данное исследование выполнено почти десять лет назад, и некоторые изложенные в нем положения уже не являются актуальными.

В отношении исследования правового положения банковских платежных агентов интерес представляет исследование О.М. Иванова, К.В. Данилина «Банковские платежные агенты» (2012 г.), в котором содержится анализ законодательства о деятельности указанных агентов, а также представлены важные выводы и рекомендации, направленные на развитие данного института. Однако нормативная основа указанной работы далеко отстает от реалий сегодняшнего дня, ввиду чего обозначенные в ней подходы требуют корректировки.

Также следует отметить важность отдельных работ Л.Г. Ефимовой, О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко, Г.Ф. Ручкиной и А.В. Шамраева, которые касаются вопросов развития регулирования деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов в России, особенностей осуществления агентами предпринимательской деятельности, изучения моделей регулирования правоотношений с участием зарубежных платежных посредников в странах БРИКС и ЕАЭС.

Немногочисленные публикации других авторов, относящиеся к теме правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов, как правило, сосредоточены на обзорах актуальных изменений в законодательстве, регулирующем деятельность платежных агентов и банковских платежных агентов, или посвящены рассмотрению отдельных проблемных аспектов в данной сфере.

Среди зарубежных англоязычных научных работ необходимо выделить докторскую диссертацию Леона Перлмана (Leon Perlman) «Legal and regulatory aspects of mobile financial services» (ЮАР, 2012 г.), содержащую глубокое теоретическое и практическое правовое исследование деятельности платежных посредников в различных зарубежных юрисдикциях. На основе комплексного анализа правовой природы посреднической деятельности автор предлагает решения, направленные на преодоление концептуальных проблем, возникающих при удаленном предоставлении банковских услуг и распространении финансовой доступности. Тем не менее данная работа лишь в общих чертах касается вопросов правового регулирования деятельности банковских агентов: основное внимание автора уделено небанковским посредникам и их участию в операциях с использованием электронных денег и их аналогов.

Таким образом, несмотря на существование отдельных исследований, посвященных вопросам регулирования деятельности как платежных агентов, так и банковских платежных агентов, диссертационные работы, которые ставили бы своей целью установление особенностей правового положения одновременно платежных агентов и банковских платежных агентов, на данный момент отсутствуют.

Объектом исследования выступает совокупность общественных отношений, складывающихся в процессе осуществления деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов в Российской Федерации, а также субъектами, наделенными аналогичными правовыми статусами, в зарубежных странах.

Предметом диссертации являются законодательство Российской Федерации, международные и зарубежные нормативные правовые акты, регулирующие деятельность платежных посредников, материалы правоприменительной

практики, судебные решения, научная и учебная литература российских и иностранных авторов, статистические и аналитические материалы, посвященные правовому регулированию деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов.

Цель настоящего исследования заключается в установлении особенностей правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов, а также в научном обосновании теоретического и практического подхода к решению проблем правового регулирования деятельности данных агентов.

Достижение поставленной цели обусловлено решением следующих **задач**:

- на основе анализа норм российского и зарубежного законодательства рассмотреть правовое регулирование отношений, связанных с осуществлением деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, а также платежных посредников, имеющих аналогичный правовой статус; установить сходства и различия в правовом положении указанных агентов;
- разграничить понятия «правовое положение», «правосубъектность», «правовой статус» и смежные с ними правовые категории;
- выявить содержание правового положения и правового статуса платежных агентов и банковских платежных агентов, установить признаки, характеризующие платежных агентов и банковских платежных агентов как особых субъектов национальной платежной системы;
- определить специфику правовой природы деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, а также особенности ее реализации;
- выявить проблемы правоприменения, возникающие при реализации прав и обязанностей платежных агентов и банковских платежных агентов и разработать предложения, направленные на их устранение;
- обозначить подходы к развитию правового регулирования отношений в сфере деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов.

Теоретическую основу диссертационного исследования составляют научные труды таких отечественных ученых-правоведов, как: С.С. Алексеев,

А.С. Белов, В.А. Белов, М.И. Брагинский, С.Н. Братусь, Н.В. Витрук, В.В. Витрянский, В.В. Долинская, В.С. Ем, Л.Г. Ефимова, С.Ф. Кечекьян, Н.В. Козлова, О.А. Красавчиков, А.Я. Курбатов, Н.И. Матузов, Т.Э. Рождественская, Г.Ф. Ручкина, А.И. Савельев, Ю.В. Суродеев, А.А. Ситник, О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко, А.В. Шамраев, Г.Ф. Шершеневич, и других.

При исследовании зарубежного опыта правового регулирования деятельности платежных посредников также были использованы труды зарубежных ученых: Диниса Эдуардо (Diniz Eduardo), Игнасио Маса (Ignacio Mas), Ольги Моравзински (Olga Morawczynski), Леона Перлмана (Leon Perlman) и других.

Нормативную основу диссертации составляют Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы и иные российские нормативные правовые акты, а также нормативные правовые акты Федеративной Республики Бразилия, Республики Индия, Китайской Народной Республики, Южно-Африканской Республики, Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Европейского союза и Соединенных Штатов Америки.

Эмпирическую базу диссертации составили правовые позиции, сформулированные в судебных актах Конституционного Суда Российской Федерации, Верховного Суда Российской Федерации, судов арбитражной системы Российской Федерации, аналитические и статистические материалы, письма с разъяснениями законодательства Министерства финансов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, а также иные данные, отражающие развитие правоприменительной деятельности с участием платежных агентов и банковских платежных агентов.

Методология и методы исследования. Методологическую основу исследования составил общенаучный метод диалектического познания социальных и правовых явлений в их взаимосвязи и взаимообусловленности, позволивший установить и описать содержание и особенности правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов, а также

определить тенденции и перспективы развития регулирования правоотношений с их участием.

Также в рамках исследования активно использовались методы формальной логики (анализ, синтез, дедукция, индукция, аналогия и конкретизация) и историко-правовой метод (при рассмотрении особенностей правового регулирования платежных агентов и банковских платежных агентов).

Наряду с общенаучными методами были использованы специально-юридические методы, включая формально-юридический и сравнительно-правовой. Использование формально-юридического метода позволило определить элементы правового положения и установить содержание правового статуса платежных агентов и банковских платежных агентов. Сравнительно-правовой метод был использован при сопоставлении норм о платежных посредниках в зарубежных юрисдикциях с российским законодательством о платежных агентах и банковских платежных агентах.

Научная новизна диссертации заключается в выработке целостного научного представления об особенностях правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов.

В рамках исследования впервые систематизированы знания о правовой природе деятельности и операций платежных агентов и банковских платежных агентов; дана правовая квалификация правоотношениям, возникающим между платежными агентами, банковскими платежными агентами и их клиентами; выявлено и обосновано содержание правосубъектности платежных агентов и банковских платежных агентов; определена классификация моделей платежных посредников, известных отечественному и зарубежным правопорядкам; сформулирован авторский подход к пониманию модели независимого платежного посредника; представлены рекомендации для разрешения существующего в научной литературе вопроса о надлежащем правовом механизме контроля за деятельностью банковских платежных агентов.

В диссертации сформулирован ряд выводов и **положений, выносимых на защиту**:

1. Диссертантом обоснованы специальные правовые статусы платежных агентов и банковских платежных агентов как субъектов предпринимательского права. Особенности правовых статусов платежных агентов и банковских платежных агентов заключаются в наличии у них исключительного права заниматься деятельностью по оказанию и участию в оказании платежных услуг без специальной лицензии, а также в специальном порядке возникновения и прекращения их правосубъектности.

2. Диссертант установил необходимость применения следующих критериев для разграничения деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, которые отражают особенности их правового положения: 1) предмет деятельности; 2) порядок допуска к деятельности по приему платежей (наличных денежных средств); 3) порядок осуществления контроля за их деятельностью.

3. Автором разработана и предложена новая модель независимого платежного посредника на финансовом рынке, определен его правовой статус. Разработка правового статуса независимого платежного посредника основана на результатах проведенного диссертантом комплексного анализа законодательства о платежных посредниках в странах ЕАЭС, БРИКС, ЕС и в США. В отличие от действующих в России платежных агентов и банковских платежных агентов перспективный независимый платежный посредник должен получить право самостоятельно осуществлять отдельные банковские операции без заключения агентских договоров с кредитными организациями или иными поставщиками платежных услуг.

4. Диссертантом представлены новые доказательства того, что деятельность платежных агентов по приему платежей физических лиц, несмотря на внешнее сходство, по своей правовой природе не является деятельностью, связанной с осуществлением банковской операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета. Автор предлагает рассматривать деятельность по приему платежей физических лиц как совокупность кассовых и расчетных операций платежных агентов, совершаемых в целях исполнения денежных обязательств плательщиков перед поставщиками.

5. Поскольку в законодательстве не определено, какие банковские операции находятся в компетенции банковских платежных агентов, диссертант составил и обосновал исчерпывающий перечень банковских операций, которые вправе осуществлять банковские платежные агенты. Установлено, что банковские платежные агенты могут привлекаться кредитными организациями в целях осуществления банковской операции по переводу денежных средств, а также банковской операции по инкассации денежных средств и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц.

6. Диссертант обосновал необходимость реформирования правового режима специальных банковских счетов платежных агентов и банковских платежных агентов, а также сформулировал предложения по устранению существующих недостатков действующего правового режима рассматриваемой категории специальных банковских счетов. В частности, автор предлагает ограничить возможность списания денежных средств со специальных банковских счетов банковских платежных агентов на другие банковские счета суммами денежных средств, в отношении которых у третьих лиц, включая операторов по переводу денежных средств, отсутствует право требования к банковским платежным агентам.

7. На основе анализа российского законодательства и практики его применения диссертантом выявлены недостатки существующего механизма контроля за деятельностью банковских платежных агентов. Диссертант обосновал целесообразность предоставления Банку России полномочий, позволяющих регулятору осуществлять контроль за деятельностью банковских платежных агентов и применять к ним меры ответственности за нарушение законодательства.

8. В результате анализа российского и зарубежного законодательства о платежных посредниках и практики его применения диссертант доказал, что банковские платежные агенты должны привлекаться к деятельности по принятию от физических лиц и выдаче физическим лицам наличных денежных средств в целях пополнения и вывода средств со счета цифрового рубля. На основании изложенного диссертант предложил включить банковских платежных агентов в

число субъектов, обеспечивающих расчеты цифровыми рублями в качестве агентов участников платформы цифрового рубля.

9. Диссертант обосновал необходимость привлечения банковского платежного агента к участию в операциях по осуществлению трансграничных переводов денежных средств. В данных целях диссертант предлагает исключить из законодательства норму, препятствующую российским кредитным организациям привлекать к осуществлению переводов денежных средств банковских платежных агентов, зарегистрированных за пределами Российской Федерации.

По результатам исследования разработаны следующие **предложения по совершенствованию действующего законодательства**:

1) с целью приведения правового режима специального банковского счета платежного агента в соответствие с правилом об обязательном зачислении платежным агентом денежных средств плательщиков на специальный банковский счет поставщика требуется исключить пункт 4 части 16 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

2) для устранения возможности неправомерного использования денежных средств клиентов, зачисляемых на специальные счета банковских платежных агентов, диссертантом предложена новая редакция статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – **Закон № 161-ФЗ**);

3) в целях уточнения оснований ответственности банковских платежных агентов за нарушение законодательства в диссертации даны рекомендации по изменению статьи 14.2 Закона № 161-ФЗ;

4) для предоставления банковским платежным агентам возможности принимать наличные денежные средства в целях пополнения счета цифрового рубля, а также для обеспечения их участия в трансграничных переводах денежных средств сформулированы предложения по внесению изменений в статьи 14 и 14.1 Закона № 161-ФЗ и в Положение Банка России от 3 августа 2023 г. № 820-П «О платформе цифрового рубля».

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования заключаются в том, что настоящая работа восполняет пробел в научных исследованиях, посвященных правовому регулированию деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов.

Тезисы диссертации могут быть использованы: в научно-исследовательской деятельности при дальнейшей разработке теоретических и практических вопросов правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов, а также при проведении сравнительно-правовых исследований в данной области; в нормотворческой деятельности – для корректировки нормативных правовых актов, регулирующих деятельность платежных агентов и банковских платежных агентов; в правоприменительной практике – для толкования норм права, опубликования рекомендаций по применению норм законодательства о деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов, разработки стратегий развития национальной платежной системы и приоритетных направлений повышения доступности финансовых услуг.

Результаты настоящего исследования также позволяют дополнить и уточнить выводы, изложенные в ранее опубликованных научных работах по вопросам правового регулирования деятельности платежных и банковских платежных агентов, а также учесть актуальные изменения законодательства и обобщить сложившуюся правоприменительную практику.

Степень достоверности результатов диссертационного исследования подтверждается применением комплекса вышеуказанных методов научного исследования, соответствующих целям и задачам работы, а также значительным объемом источников, использованных при подготовке диссертации: отечественными, международными и зарубежными нормативными актами, документами судебной практики, материалами Банка России. Полученные выводы основываются на изучении более 30 монографий, учебников и учебных пособий, 5 кандидатских и докторских диссертаций, а также значительного количества научных статей, включая публикации на иностранных языках.

Апробация результатов исследования. Диссертация выполнена и обсуждена на кафедре предпринимательского и корпоративного права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Результаты исследования нашли свое отражение в докладах автора на следующих конференциях: на XIX Международной конференции молодых ученых «Традиции и новации в системе современного российского права» (г. Москва, Университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА), 3–4 апреля 2020 г.), на научно-практической конференции «Право и реальный сектор экономики России» (г. Москва, Университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА), 5 марта 2024 г.), на Всероссийской научно-практической конференции «Современные задачи и перспективные направления развития юридической науки» (г. Москва, Международный юридический институт, 28 марта 2025 г.), на Международном конгрессе молодых ученых «Традиции и новации в системе современного российского права (г. Москва, Университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА), 4–5 апреля 2025 г.).

Основные результаты диссертационного исследования были изложены автором в пяти статьях, опубликованных в журналах, включенных в перечень рецензируемых научных изданий, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства науки и высшего образования Российской Федерации для опубликования основных научных результатов диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, а также использованы при проведении практических занятий в рамках педагогической практики.

Структура диссертации обусловлена целью и задачами исследования и состоит из введения, трех глав, включающих шесть параграфов, заключения и списка литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснована актуальность темы, установлена степень ее научной разработанности, определены предмет и объект исследования, раскрыты цель, задачи, методологическая, теоретическая, нормативная и эмпирическая основа исследования, научная новизна и практическая значимость, сформулированы положения, выносимые на защиту, приведены сведения о достоверности, об апробации результатов диссертационного исследования и о его структуре.

Первая глава «Правовое регулирование деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов в Российской Федерации и за рубежом» состоит из двух параграфов, в которых рассматриваются вопросы правового регулирования деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов в России, а также в иных юрисдикциях, включая страны БРИКС, ЕАЭС, ЕС и США.

В **первом параграфе «Правовое регулирование деятельности платежных агентов в Российской Федерации»** исследуются особенности и различия в правовом регулировании деятельности платежных и банковских платежных агентов.

Исторический обзор формирования отечественного законодательства о платежных агентах свидетельствует, что установление норм, регулирующих деятельность указанных субъектов, стало ответом на появление на российском рынке специализированных посредников, принимавших наличные денежные средства от населения в пользу поставщиков услуг.

Анализ действующего законодательства о деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов позволяет выявить между ними ряд существенных отличий.

Во-первых, перечень прав, предоставленных банковским платежным агентам, принципиально шире, чем у платежных агентов, и выходит за рамки деятельности по приему платежей. В параграфе приводятся доказательства тому, что услуги платежных агентов являются функционально ограниченным аналогом услуг банковских платежных агентов.

Деятельность платежных агентов является платежной услугой по приему платежей, которую платежные агенты вправе оказывать самостоятельно. Банковские платежные агенты, напротив, участвуют в оказании платежной услуги по переводу денежных средств только по поручению кредитных организаций. Кроме этого, банковские платежные агенты выполняют в интересах кредитных организаций иные юридически значимые действия, которые не входят в предмет деятельности платежных агентов.

Во-вторых, деятельность платежных агентов – операторов по приему платежей носит разрешительный характер, поскольку до начала осуществления деятельности по приему платежей сведения об указанных платежных агентах должны быть включены в реестр Банка России. Деятельность банковских платежных агентов имеет уведомительный характер, так как до начала оказания услуг агенту требуется заключить договор с кредитной организацией. На основании сведений о привлеченных банковских платежных агентах, которые обязаны предоставить кредитные организации, Банк России формирует соответствующий реестр банковских платежных агентов.

В-третьих, различия между платежными и банковскими платежными агентами проявляются в механизмах контроля за их деятельностью. Платежные агенты – операторы по приему платежей подконтрольны саморегулируемым организациям платежных агентов и Банку России. Контроль за деятельностью банковских платежных агентов преимущественно осуществляют кредитные организации. При этом деятельность обоих типов агентов подлежит контролю со стороны налоговых органов в части соблюдения требований по применению контрольно-кассовой техники и использованию специальных банковских счетов.

Второй параграф «Правовое регулирование деятельности платежных посредников в зарубежных странах» посвящен анализу особенностей правовых норм, регулирующих деятельность платежных посредников в иностранных юрисдикциях. В данном случае под платежными посредниками понимаются субъекты, чьи функции и правовое положение аналогичны российским платежным агентам и банковским платежным агентам.

Как правило, в научных исследованиях выделяют две модели правового регулирования платежного посредничества: банковскую и небанковскую (*bank-led and nonbank-led models*). Агенты, действующие в рамках первой модели, взаимодействуют с клиентами по поручению банков, а агенты второй модели – по поручению небанковских организаций, например, операторов сотовой связи.

При этом также существуют платежные посредники, в качестве которых действуют самостоятельные субъекты платежного рынка, не обладающие банковской лицензией и не связанные агентскими отношениями ни с какими иными банковскими или небанковскими организациями. Как и банки, данные лица являются посредниками, поскольку они исполняют распоряжения клиента – плательщика, однако в то же время они юридически независимы от других поставщиков платежных услуг. В связи с этим целесообразно выделить таких субъектов в качестве третьей модели независимых (*independent*) платежных посредников, которые вправе оказывать платежные услуги, имея статус платежного института (учреждения) или небанковского поставщика платежных услуг.

При исследовании иностранного законодательства установлено, что в странах – членах БРИКС и ЕАЭС значительное развитие получило регулирование деятельности банковских агентов, способствующих распространению финансовых услуг. При этом нормативно-правовое регулирование деятельности небанковских агентов в данных юрисдикциях отличается фрагментарным характером, несмотря на отдельные нормотворческие инициативы, наблюдаемые в Южно-Африканской Республике и Республике Индия. Также отмечается сбалансированный подход законодателей стран БРИКС и ЕАЭС к созданию правовой среды, обеспечивающей, с одной стороны, строгий контроль за оказанием платежных услуг и деятельностью независимых платежных посредников, а с другой стороны, открытость к технологическим инновациям и правовым экспериментам.

В законодательстве ЕС и США установлены правовые основания для осуществления деятельности платежных посредников. Однако соответствующие нормативные акты содержат преимущественно общие, рамочные положения,

касающиеся как банковских, так и небанковских агентов. При этом значительное внимание уделяется развитию регулирования независимых посредников – платежных учреждений, которые являются важным элементом архитектуры рынка платежных услуг в западных странах.

Российская Федерация демонстрирует методологическую близость принципам регулирования платежного рынка, которые доминируют в странах БРИКС и ЕАЭС. В то же время в отечественной практике сформировалась гибкая модель регуляторного синтеза, способствующая восприятию положительных сторон различных правовых подходов.

Во **второй главе «Вопросы теории правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов»**, состоящей из двух параграфов, деятельность платежных агентов и банковских платежных агентов рассматривается в контексте правовых категорий «правовое положение», «правовой статус» и «правосубъектность». Также уделяется внимание изучению правовой природы операций, осуществляемых платежными агентами и банковскими платежными агентами.

В **первом параграфе «Структура и содержание правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов»** обосновывается, что правовой статус лица отражает его правовое положение в рамках соответствующих правоотношений.

Правовой статус включает в себя правосубъектность, иные субъективные права и обязанности, возникающие у субъекта при вступлении в конкретные правоотношения при осуществлении его правосубъектности, а также дополнительные элементы, связанные со вступлением и прекращением участия субъекта в таких правоотношениях. Причем как правовой статус, так и правосубъектность лица обусловлены особенностями тех правоотношений, в которых оно участвует, а также нормами законодательства, регулирующими данные отношения; указанные категории могут носить общий, межотраслевой, отраслевой и специальный характер.

Лица, осуществляющие операции платежных агентов и банковских платежных агентов, характеризуются отличительной правосубъектностью, что выражается в наличии у них специфических прав и обязанностей, в том числе необходимости соответствовать особым требованиям, закрепленным нормами законодательства о платежных агентах и о национальной платежной системе.

Данный факт позволяет говорить о существовании у платежных агентов и банковских платежных агентов специальных правовых статусов субъектов предпринимательского права, обусловленных наличием у них исключительного права заниматься деятельностью по оказанию платежных услуг без специальной лицензии, а также существованием специального порядка возникновения и прекращения их деятельности.

Специальный правовой статус платежных агентов – операторов по приему платежей обусловлен разрешительным характером их регистрации и возникает с момента внесения сведений о данных агентах в реестр операторов по приему платежей Банка России. Данный статус прекращается в момент исключения информации о платежных агентах из данного реестра.

Специальный правовой статус банковских платежных агентов возникает в момент заключения договора об осуществлении деятельности банковского платежного агента с оператором по переводу денежных средств. Данный статус утрачивается в момент прекращения договорных отношений с оператором.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели приобретают специальный правовой статус платежного субагента либо банковского платежного субагента, вступая в договорные отношения с платежными агентами – операторами по приему платежей или, соответственно, с банковскими платежными агентами. Специальные правовые статусы банковских платежных субагентов и платежных субагентов утрачиваются при прекращении договорных отношений с принципалами.

Во **втором параграфе «Правовая природа деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов»** представлена правовая квалификация отношений, складывающаяся в процессе осуществления

платежными агентами и банковскими платежными агентами своей деятельности, а также дана характеристика договорам, заключаемым данными агентами.

Отношения, возникающие между платежными агентами и поставщиками, а также между банковскими платежными агентами и операторами по переводу денежных средств, имеют агентскую природу. При этом установлено, что данные агенты не являются коммерческими представителями и, следовательно, не могут одновременно представлять в сделках и плательщиков, и получателей денежных средств. В этой связи отмечается, что соглашения между платежными агентами и плательщиками, а также между банковскими платежными агентами и их клиентами имеют характер непоименованных договоров, которые на практике оформляются в виде договоров возмездного оказания услуг.

Деятельность платежных агентов по приему платежей физических лиц представляет собой действия по совершению наличных расчетов с плательщиками – физическими лицами и безналичных расчетов с поставщиками. В рамках этой деятельности платежные агенты совершают кассовые и расчетные операции в целях исполнения денежных обязательств плательщиков перед поставщиками. В силу особенностей порядка расчетов деятельность платежных агентов не является совершением банковской операции по переводу денежных средств без открытия счета.

В отличие от платежных агентов, банковские платежные агенты могут привлекаться кредитными организациями для участия в осуществлении банковских операций по переводу денежных средств, а также банковских операций по инкассации денежных средств и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц.

Банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежных агрегаторов, участвуют как в заключении, так и в исполнении договоров эквайринга между операторами по переводу денежных средств и торговыми организациями. Также агрегаторы совершают расчетные операции через свои специальные банковские счета банковских платежных агентов, обеспечивая зачисление денежных средств плательщиков – физических лиц на банковские счета

торговых организаций. В связи с этим деятельность банковских платежных агентов – платежных агрегаторов, с одной стороны, является агентской и выражается в действиях по заключению договоров эквайринга от имени кредитной организации, а с другой стороны, направлена на исполнение договора эквайринга, который носит смешанный характер.

Третья глава диссертации «Проблемы правоприменения и тенденции развития правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов» состоит из двух параграфов, посвященных практическим проблемам, которые возникают при реализации правосубъектности платежных агентов и банковских платежных агентов, а также направлениям по совершенствованию отечественного законодательства о деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов.

В **первом параграфе «Проблемы реализации прав и обязанностей платежных агентов и банковских платежных агентов»** обосновывается существование нескольких значимых недостатков существующего правового регулирования деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов.

Действующий правовой режим специальных банковских счетов платежных агентов и банковских платежных агентов запрещает снятие наличных денежных средств с указанных счетов, однако дозволяет переводы безналичных денежных средств со специальных счетов платежных агентов и банковских платежных агентов на любые другие банковские счета. Таким образом, у недобросовестных агентов открывается возможность обойти установленный запрет на снятие наличных денежных средств путем совершения перевода денежных средств со специального банковского счета на иные расчетные счета платежных агентов, банковских платежных агентов или третьих лиц и их последующего получения в виде наличных денег.

Предлагается устранить данную уязвимость, внеся соответствующие изменения в законодательные нормы и ограничив возможность перевода средств плательщиков на иные банковские счета.

Другой проблемной областью является система осуществляемого контроля за деятельностью банковских платежных агентов, которая обладает двумя значимыми недостатками: 1) качество контроля преимущественно зависит от действий кредитной организации, которая не всегда заинтересована в тщательной проверке агентов; 2) меры административной ответственности могут применяться к банковским платежным агентам только за нарушение требований к порядку использования специальных банковских счетов и контрольно-кассовой техники. Также обращает на себя внимание отсутствие достаточных механизмов контроля за банковскими платежными агентами, осуществляющими операции платежных агрегаторов.

В этой связи обосновывается целесообразность наделения Банка России полномочиями по осуществлению контроля за деятельностью банковских платежных агентов наравне с кредитными организациями. Помимо этого, предлагается закрепить в законодательстве четкие основания привлечения банковских платежных агентов к ответственности за нарушения положений законодательства о национальной платежной системе, а также интегрировать в российское законодательство отдельные правовые механизмы и требования к платежным агрегаторам, принятые в правилах международных платежных систем.

Во **втором параграфе «Пути совершенствования российского законодательства о деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов»** содержатся предложения по развитию правовых норм, регулирующих деятельность данных субъектов.

Указанные предложения сформулированы на основе проведенного исследования правового положения платежных агентов и банковских платежных агентов, изучения статистических и аналитических материалов Банка России, а также научных публикаций, посвященных оценке перспектив развития институтов платежных агентов и банковских платежных агентов.

Предлагается законодательно закрепить возможность привлечения Банком России банковских платежных агентов для выполнения функций по приему и выдаче наличных денежных средств физическим лицам – пользователям

платформы цифрового рубля. Реализация данной инициативы, с одной стороны, откроет гражданам, не имеющим банковских счетов или испытывающим трудности в доступе к ним, возможность осуществлять операции с цифровым рублем. С другой стороны, такое решение расширит перечень доступных операций по счету цифрового рубля, что будет стимулировать его более массовое использование при расчетах.

Также предлагается адаптировать существующее регулирование для привлечения банковских платежных агентов – платежных агрегаторов и иностранных поставщиков платежных услуг к осуществлению двусторонних переводов денежных средств между резидентами Российской Федерации и зарубежных стран. Для этого требуется внести изменения в законодательство, предоставляющие российским кредитным организациям право привлекать к участию в трансграничных переводах денежных средств банковских платежных агентов – платежных агрегаторов, зарегистрированных за рубежом, а также устанавливать корреспондентские отношения и осуществлять расчеты с платежными организациями или небанковскими платежными учреждениями, наделенными правом участия в переводах денежных средств на основании законодательства страны их регистрации.

Инициатива направлена на расширение возможности российских кредитных организаций по осуществлению трансграничных переводов в условиях санкционного давления недружественных иностранных государств. Вовлечение в расчеты платежных посредников затруднит мониторинг транзакций и создаст условия для обхода установленных ограничений.

В **заключении диссертации** изложены ключевые выводы исследования, а также даны рекомендации относительно дальнейшей научной работы в области правового регулирования деятельности платежных посредников.

Отмечено, что появление в российском законодательстве норм о небанковских поставщиках платежных услуг актуализирует комплекс правовых вопросов, связанных с включением данных субъектов в национальную платежную систему. Изучение правового положения небанковских поставщиков платежных услуг

также открывает значительные научные перспективы в силу их потенциальной способности, по мере развития форм безналичных расчетов, составить полноценную конкуренцию банкам и иным кредитным организациям на рынке платежных услуг.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Статьи, опубликованные в рецензируемых научных изданиях, включенных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации в перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук:

1. *Брит Н. Н.* Анализ этапов развития российского законодательства о деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов // Бизнес. Образование. Право. — 2024. — № 4(69). — С. 215–220. (0,5 п.л.).
2. *Брит Н.Н.* О проблеме применения мер ответственности за нарушения банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов // Юридическая гносеология. — 2024. — № 6. — С. 102–111. (0,5 п.л.).
3. *Брит Н.Н.* Особенности и перспективы развития института платежных агентов // Актуальные проблемы российского права. — 2020. — № 1(110). — С. 72–80. (1 п.л.).
4. *Брит Н.Н.* Роль банковских платежных агентов в развитии национальной платежной системы // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и Право. — 2020. — № 01. — С. 11–15. (0,5 п.л.).
5. *Брит Н.Н.* Об использовании платежными агентами расчетных счетов // Евразийский юридический журнал. — 2019. — № 11. — С. 124–125. (0,25 п.л.).

Общий объем статей диссертанта, опубликованных в рецензируемых изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации, составляет ***2,75 п. л.***

Научные публикации в иных изданиях:

Брит Н.Н. Развитие правового регулирования банковских платежных агентов в Российской Федерации // Традиции и новации в системе российского права. Материалы XIX Международной научно-практической конференции молодых ученых : сборник тезисов. — Москва, 2020. — С. 768–770. (0,1 п.л.).

Общий объем опубликованных работ диссертанта составляет ***2,85 п. л.***