

комментарий специалиста



Рукавишникова И. В.

# О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ

Постатейный комментарий  
к Федеральному закону

- Новые условия деятельности платежных агентов
- Законодательные ограничения при использовании платежных терминалов
- Новые требования к контрольно-кассовой технике, используемой платежными агентами

ЮСТИЦ  ИНФОРМ

Ирина Рукавишникова

**Комментарий к Федеральному  
закону от 3 июня 2009 г. № 103-  
ФЗ «О деятельности по приему  
платежей физических лиц,  
осуществляемой платежными  
агентами» (постатейный)**

«Юстицинформ»

2010

**Рукавишникова И. В.**

Комментарий к Федеральному закону от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (постатейный) / И. В. Рукавишникова — «Юстицинформ», 2010

ISBN 978-5-7205-1027-5

В постатейном комментарии к Федеральному закону от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ в актуальной редакции подробно описываются особенности правового регулирования деятельности платежных агентов при приеме платежей от плательщиков, анализируются законодательные положения, регулирующие порядок применения контрольно-кассовой техники, разъясняются законодательные требования к функционированию платежных терминалов. Комментарий предназначен для практикующих юристов, предпринимателей, научно-педагогических работников, студентов.

ISBN 978-5-7205-1027-5

© Рукавишникова И. В., 2010

© Юстицинформ, 2010

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| Комментарий   | 5  |
| Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом | 7  |
| Конец ознакомительного фрагмента.                               | 10 |

**И. В. Рукавишникова**  
**Комментарий к Федеральному**  
**закону от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О**  
**деятельности по приему платежей**  
**физических лиц, осуществляемой**  
**платежными агентами» (постатейный)**

**Комментарий**  
**к Федеральному закону**  
**от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ**  
**«О деятельности по приему платежей физических**  
**лиц, осуществляемой платежными агентами»**

(в ред. Федерального закона от 28 ноября 2009 г. № 289-ФЗ)

Принят Государственной Думой 22 мая 2009 года Одобрен Советом Федерации 27 мая 2009 года

Необходимость принятия Федерального закона № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»<sup>1</sup> обусловлена расширяющимся сегментом услуг по приему платежей физических лиц через платежные терминалы. Несмотря на то что система электронных платежей в России начала формироваться в конце 90-х годов прошлого века, законодательное регулирование этого сегмента рынка долгое время осуществлялось нормативными актами, имеющими подзаконный характер.<sup>2</sup>

Первый этап законодательного регулирования деятельности по приему платежей физических лиц был ознаменован принятием соответствующих изменений и дополнений<sup>3</sup> к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности».<sup>4</sup>

Статья 13.1 указанного Закона устанавливала порядок осуществления отдельных банковских операций коммерческими организациями, не являющимися кредитными организациями. Одним из основных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц, являлось наличие одновременно существующих договорных отношений между кредитной организацией и лицом, реализующим услуги (работы), а также кредитной организацией и организацией, принимающей платежи.

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 23. – Ст. 2758.

<sup>2</sup> См.: указание ЦБ РФ от 20 июня 2007 г. № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями» // Вестник Банка России. – 2007. – № 39.

<sup>3</sup> См.: Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 140-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 37 Закона РФ «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. – 2006. – № 31 (ч. І). – Ст. 3439.

<sup>4</sup> Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.

Другими словами, кредитная организация выступала непосредственным участником процесса осуществления платежными агентами деятельности по приему платежей физических лиц.

Принятие комментируемого Закона изменило сложившуюся практику, допустив к осуществлению деятельности по приему платежей физических лиц, организации и индивидуальных предпринимателей, работающих самостоятельно по прямым договорам с поставщиками товаров (работ, услуг). Комментируемый Закон, а также положения получившей новую редакцию ст. 13.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» закрепили разделение сфер интересов кредитных организаций и платежных агентов в области приема платежей физических лиц. Платежные агенты не вправе принимать платежи физических лиц, осуществляемые в рамках банковских операций и сделок. В то же время юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, заключившим соответствующий договор с кредитной организацией (банковским платежным агентом), предоставляется право принимать платежи физических лиц, в том числе связанные с исполнением отдельных банковских сделок.

## **Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом**

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

2. Положения настоящего Федерального закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов:

1) осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с взиманием платежным агентом с плательщика вознаграждения, предусмотренного настоящим Федеральным законом;

2) между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов;

3) в пользу иностранных юридических лиц;

4) осуществляемых в безналичном порядке;

5) осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

1. Часть 1 ст. 1 определяет круг общественных отношений, регулирование которых осуществляется нормами комментируемого Закона.

В сферу действия Закона попадают отношения, возникающие между плательщиком – физическим лицом и платежным агентом по приему последним наличных денежных средств для осуществления последующих платежей по обязательствам плательщика. Через платежных агентов могут быть исполнены обязательства плательщика по оплате товаров (работ, услуг), возникшие в результате гражданско-правовых договоров, заключенных с юридическими лицами и (или) физическими лицами – индивидуальными предпринимателями (поставщиками) (например, оплата услуг связи, жилищно-коммунальные платежи и т. д.), а также органами государственной власти, органами местного самоуправления, бюджетными учреждениями (например, оплата регистрационных сборов, пошлины и т. д.). Следует отметить, что комментируемый Закон впервые разрешил осуществлять прием платежей через платежных агентов за приобретенные товары, тогда как ранее действовавшее законодательство позволяло оплачивать через платежных агентов только услуги и работы, приобретаемые плательщиками.<sup>5</sup>

2. В части 2 ст. 1 комментируемого Закона перечислены отношения, на которые положения настоящего Закона не распространяются:

---

<sup>5</sup> См.: п. 2 ст. 13.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» //Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.

во-первых, при осуществлении непосредственных наличных расчетов физических лиц с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями за реализуемые последними товары (работы, услуги). Следует отметить, что способ оплаты денежных обязательств физических лиц (непосредственно в кассу поставщика товаров (работ, услуг) или при участии платежного агента зависит исключительно от волеизъявления плательщика.

Исключение из приведенного положения составляют расчеты, осуществляемые плательщиком в связи с выплатой вознаграждения платежному агенту за услуги по приему платежей. Порядок определения размера вознаграждения платежного агента установлен ч. 2 ст. 3 комментируемого Закона;

во-вторых, при осуществлении расчетов между юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями, которые проводятся в рамках предпринимательской деятельности, не связанной с выполнением функций платежных агентов. В настоящее время действует нормативное ограничение, связанное с наличными денежными расчетами, осуществляемыми между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, а также между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, в рамках предпринимательской деятельности, по одному договору, заключенному между указанными лицами, в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.<sup>6</sup>

Кроме того, не допускается осуществление денежных расчетов через платежных агентов с лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями. Комментируемый Закон не уточняет, какие именно виды профессиональной деятельности относятся к категории «частной практики», но можно предположить, что законодатель имел в виду профессиональную деятельность адвокатов и частных нотариусов;

в-третьих, при осуществлении наличных денежных расчетов с иностранными юридическими лицами, гражданская правоспособность которых определяется в соответствии с законодательствами государств, в которых они учреждены;

в-четвертых, при осуществлении платежей в формах безналичных расчетов. В соответствии со ст. 862 ГК РФ к числу таких форм относятся расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Расчеты с использованием пластиковых карт также относятся к категории безналичных<sup>7</sup>, и, следовательно, банковские пластиковые карты не могут быть использованы для оплаты денежных обязательств физических лиц через платежных агентов;

в-пятых, при осуществлении расчетов, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности. Статья 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» содержит исчерпывающий перечень банковских операций и других сделок, которые вправе совершать кредитная организация. Соответственно платежи, осуществляемые физическими лицами в рамках отношений, возникающих из банковских операций и банковских сделок, не могут производиться при посредстве платежных агентов. Действующее банковское законодательство предусматривает возможность привлечения к осуществлению отдельных банковских операций организаций, не являющихся кредитными, и индивидуальных предпринимателей (банковских платежных агентов), осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц на основании договора, заключенного с кредитной организацией.

---

<sup>6</sup> См.: указание ЦБ РФ от 20 июня 2007 г. (с изм. от 28 апреля 2008 г.) № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» // Вестник Банка России. – 2007. – № 39.

<sup>7</sup> См.: положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изм. от 21 сентября 2006 г., 23 сентября 2008 г.) // Вестник Банка России. – 2005. – № 17.



Как следует из ст. 13.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», банковские платежные агенты наделены более широкими полномочиями в сфере осуществления деятельности по приему платежей физических лиц по сравнению с платежными агентами. Так, наряду с полномочиями по принятию от физических лиц наличных денежных средств для исполнения денежных обязательств перед органами государственной власти, органами местного самоуправления и бюджетными учреждениями, находящимися в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ, а также перед иными организациями (индивидуальными предпринимателями) по оплате товаров (работ, услуг) банковский платежный агент вправе осуществлять операции с использованием платежных карт. Кроме того, банковский платежный агент вправе передавать кредитной организации при осуществлении операций с использованием платежных карт распоряжения физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам и составлении документов, подтверждающих соответствующие операции, не связанные с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности и частной практики.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

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

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