

УДК 376.1

DOI 10.25799/AR.2019.83.2.029

Сравнительная характеристика договора перевода электронных денежных средств и договора возмездного оказания услуг

Цаликова Марина Борисовна

Кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданского права и процесса,
Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова,
362025, Российская Федерация, Владикавказ, ул. Ватутина, 44-46;
e-mail: marina.tsalikova@mail.ru

Аннотация

Рынок услуг сегодня – один из наиболее динамично развивающихся секторов экономики: деятельность по оказанию услуг простирается не только на сферу удовлетворения социальных, бытовых, духовных человеческих потребностей, но и затрагивает сферы глобального макроэкономического масштаба. Услуги, проникая в той или иной форме во все области деятельности человека, в настоящее время приобрели достойную потребительскую оценку и получили свое закрепление в Конституции РФ (ст. 8, 74). Современный период можно назвать временем интенсивного формирования договоров многих видов оказания услуг, которые претендуют на самостоятельное типологическое существование в будущем. Вместе с тем в правовом регулировании отношений по оказанию услуг достаточно много белых пятен. В данной статье приводятся результаты анализа научной литературы и исследуется гражданско - правовая характеристика договора перевода электронных денежных средств и договора возмездного оказания услуг, сравниваются их существенные и иные условия и признаки; рассматриваются проблемы правового регулирования государственных и публичных услуг; делается вывод о том, что это разные виды договоров и что договор перевода электронных денежных средств должен найти свое место в Гражданском кодексе.

Для цитирования в научных исследованиях

Цаликова М.Б. Сравнительная характеристика договора перевода электронных денежных средств и договора возмездного оказания услуг // Вопросы российского и международного права. 2019. Том 9. № 2А. С. 228-234.

Ключевые слова

Электронные денежные средства, электронные средства платежа, договор, безналичные расчеты.

Введение

Статья ст. 4 Закона № 161 определяет перевод денежных средств как услугу, которая оказывается оператором по переводу денежных средств клиенту на основании заключенного с ним договора в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

К безналичным расчетам ч. 1 ст. 862 ГК РФ относит расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также иные формы, предусмотренные законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями. Использование перечисленных форм расчетов урегулировано ст. 863 - 866.1 ГК РФ («Расчеты платежными поручениями»), ст. 867 - 873 ГК РФ («Расчеты по аккредитиву»), ст. 874 - 876 ГК РФ («Расчеты по инкассо»), ст. 877 - 885 ГК РФ («Расчеты чеками»).

Основное содержание

Особенностью перевода электронных денежных средств является его осуществление, согласно распоряжениям клиента, передаваемым оператору ЭДС «исключительно использованием электронного средства платежа» (п. 18 ст. 3 Закона № 161), без открытия клиенту соответствующего банковского счета (п. 3 ст. 3 Закона № 161). Для получения электронного средства платежа клиент, согласно ст. 9 Закона № 161, должен заключить с оператором ЭДС договор, который именуется договором об использовании электронного средства платежа.

Как видим, в прямой форме расчеты посредством перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа в Гражданском кодексе речи не идет. Указанные расчеты охватываются упоминанием об иных формах, допускаемых законом и банковскими правилами. Не представлен в Гражданском кодексе и договор о переводе электронных денежных средств, несмотря на то, что он близок по своему назначению к договору банковского счета, урегулированному главой 45 ГК РФ. В этой связи проанализируем договор возмездного оказания услуг, предусмотренный главой 39 ГК РФ (ст. 779 - 783), правила которой распространяются на все обязательства по оказанию услуг, кроме тех, которые урегулированы в Гражданском кодексе самостоятельно. Учтем при этом нормы Закона № 161 в части, касающейся осуществления перевода денежных средств с использованием электронных средств платежа.

В соответствии с ч. 1 ст. 779 ГК РФ договор возмездного оказания услуг – это соглашение, в силу которого исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги. Отсюда следует, что договор является консенсуальным, возмездным, взаимным. В большинстве случаев данный договор является публичным. И хотя глава 39 ГК РФ, регламентирующая возмездное оказание услуг, не содержит на этот счет никаких указаний, необходимые разъяснения дает ст. 426 ГК РФ, которая относит к публичным договорам договоры, заключаемые в розничной торговле, при перевозке транспортом общего пользования, при оказании услуг связи, энергоснабжения, при оказании медицинских услуг, гостиничном обслуживании и т.п. Приведенный перечень является открытым. Судебная практика исходит из того, что в тех случаях, когда организации, оказывающие услуги, опускают положения о публичном характере договора в разрабатываемых бланках и формулярах, следует применять

нормы о публичном договоре при возникновении споров по условиям таких договоров [Мищенко, [www](#)].

В литературе ведется полемика в отношении того, является ли договор о переводе электронных денежных средств реальным или консенсуальным.

Так, например, Е.Н. Абрамова и А.В. Хрусталева отстаивают точку зрения о консенсуальном характере договора о переводе электронных денежных средств. При этом они указывают, что ч. 2 ст. 433 ГК РФ увязывает момент заключения договора с передачей соответствующего имущества только в том случае, когда такая передача предусмотрена законом. В качестве примера они приводят договор банковского вклада, который считается заключенным с момента принятия банком поступившей от вкладчика денежной суммы (ч. 1 ст. 834 ГК РФ) [Абрамова, Хрусталева, 2017, 52 - 53]. В свою очередь В.С. Лоцилин, исходя из того, что до момента предоставления денежных средств оператору ЭДС у сторон не возникает каких - либо взаимных прав и обязанностей, справедливо считает договор о переводе электронных денежных средств реальным [Лоцилин, 2013, 3]. В подтверждение данной позиции можно привести п. 18 ст. 3, ч. 1 и ч. 4 ст. 7, а также ст. 9 Закона № 161, содержание которых позволяет утверждать, что договор о переводе электронных денежных средств заключается только при предварительном предоставлении оператору ЭДС соответствующих денежных средств.

Обратим внимание на то, что, поскольку осуществление расчетов в рамках рассматриваемого договора невозможно без использования электронного средства платежа, постольку это предполагает включение в него и обязательства о переводе электронных денежных средств, и обязательства о предварительном предоставлении клиенту соответствующего электронного средства платежа.

На практике так оно и происходит. Заключаемые при этом договоры именуются и договорами о переводе электронных денежных средств, и договорами об использовании электронного средства платежа, и договорами о переводе денежных средств с использованием электронного средства платежа [Договор о комплексном обслуживании Клиента..., [www](#); Договор об использовании электронного средства платежа..., [www](#); Договор об использовании электронного..., [www](#)].

Отметим далее, что характеристика возмездности не в полной мере применима к договору о переводе электронных денежных средств. Согласно п. 5 ч. 25 ст. 7 Закона № 161, договор о переводе электронных денежных средств для физических лиц может быть как возмездным, так и безвозмездным. В последнем случае оплачивать перевод электронных денежных средств будет получатель платежа, а электронное средство платежа оператор ЭДС предоставит клиенту бесплатно [Договор об использовании электронного..., [www](#)]. Следует также добавить, что в отличие от договора возмездного оказания услуг, где оплата может осуществляться как на основе соглашения сторон, так и на основе тарифов, утвержденных государством, в договоре о переводе электронных денежных средств оплата услуг тарифами не регулируется, поскольку данный договор публичным не является. Это следует из указания ч. 2 ст. 9 Закона № 161 о том, что оператор ЭДС вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа. Это может иметь место в том случае, если, например, в результате реализации правил внутреннего контроля у оператора ЭДС возникают подозрения, что клиент совершает операции с денежными средствами в противоправных целях (ч. 11 ст. 7 Закона № 115), а также в случае отказа клиента от предоставления информации о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, которая

необходима оператору ЭДС для исполнения требований действующего законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ч. 14 Закона № 115).

Имеются отличия и в перечне существенных условий, которые должны быть отражены в договоре о переводе электронных денежных средств и в договоре возмездного оказания услуг. Согласно ст. 779 ГК РФ, в договоре возмездного оказания услуг в качестве существенного условия должно быть обозначено только содержание оказываемой услуги.

В договоре о переводе электронных денежных средств, помимо содержания услуги, дополнительно должны быть отражены требования, изложенные в ч. 25 ст. 7, ст. 9 и ч. 10 ст. 10 Закона № 161:

- об условиях использования электронного средства платежа;
- обозначении электронного средства платежа как персонифицированного, неперсонифицированного или корпоративного;
- способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- способах и местах предоставления денежных средств клиентом - физическим лицом оператору ЭДС;
- перечне нарушений порядка использования электронного средства платежа, которые могут повлечь приостановление или прекращение его использование клиентом по инициативе оператора ЭДС;
- способах направления клиентом уведомлений оператору ЭДС о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа;
- порядке предоставления оператором ЭДС документов и информации по использованию клиентом его электронного средства платежа;
- размере и порядке взимания оператором ЭДС вознаграждения (для физического лица – в случае взимания такого вознаграждения);
- способах подачи претензий, порядке и сроках их рассмотрения оператором ЭДС.

На договор о переводе электронных денежных средств в полной мере распространяется характеристика о его взаимности, однако права и обязанности сторон данного договора отличаются значительной спецификой от других договоров возмездного оказания услуг, что обусловлено, помимо прочего, видами используемых клиентами электронных средств платежа (персонифицированных и неперсонифицированных), которые зависят от того проводилась ли в отношении клиента идентификация или не проводилась (п. 1.1 - 1.14 ч. 1 ст. 7 Закона № 115).

Согласно ст. 780 ГК РФ, для договора возмездного оказания услуг предусмотрена обязанность личного исполнения обязательства, если иное не предусмотрено договором. Для оператора ЭДС в большинстве случаев личное исполнение обязательства невозможно ввиду необходимости привлечения к исполнению распоряжения клиента других операторов ЭДС, банковских платежных агентов, операционного центра, расчетного центра, клирингового центра. Специфика взаимодействия с указанными субъектами неизвестна обычным договорам возмездного оказания услуг.

Имеются особенности в части расторжения договора возмездного оказания услуг и договора перевода электронных денежных средств. Так, согласно ст. 782 ГК РФ, заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов. В свою очередь исполнитель вправе отказаться от исполнения обязательств по договору возмездного оказания услуг лишь при условии полного возмещения заказчику убытков. Что касается договора перевода электронных денежных средств, то здесь клиент может прекратить его действие двумя способами, а именно как отказаться от договора, письменно уведомив об этом оператора ЭДС, так и уведомив его о

закрытии соответствующего электронного средства платежа. При этом клиент должен распорядиться остатком электронных денежных средств. Оператор ЭДС вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора путем направления клиенту соответствующего письменного уведомления в случае утраты клиентом средств, обеспечивающих техническую возможность подтверждения перевода электронных денежных средств, нарушения клиентом требований безопасности при использовании электронного средства платежа и в других случаях, установленных договором [Оферта ПАО «Евразийский банк»..., [www](#)].

Заключение

Договор перевода электронных денежных средств является самостоятельным видом договора, непоименованным в Гражданском кодексе РФ, с помощью которого оформляется оказание соответствующей услуги в рамках безналичной формы расчетов. Данный договор отличается от договора возмездного оказания услуг, поскольку:

- является реальным;
- может быть как возмездным, так и безвозмездным;
- считается заключенным при включении в него, помимо обозначения собственно услуги, значительного количества других существенных условий;
- допускает участие в переводе электронных денежных средств других субъектов, и в частности банковских платежных агентов, операционных центров, расчетных центров, клиринговых центров;
- отличается спецификой прав и обязанностей сторон, определяемой используемыми клиентами персонифицированных или неперсонифицированных электронных средств платежа.

Особенности договора перевода электронных денежных средств позволяют ставить вопрос о включении его отдельным параграфом в главу 46 ГК РФ «Расчеты», в котором регулируются безналичные формы расчетов. Часть 1 ст. 862 ГК РФ в этой связи можно было бы изложить в следующей редакции: «Безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, посредством переводов электронных денежных средств с помощью электронных средств платежа, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями».

Библиография

1. Абрамова Е.Н., Хрусталева А.В. Понятие и признаки договора о переводе электронных денежных средств. // *Хозяйство и право*. № 4 (483). 2017. С. 52–53.
2. Абрамова Е.Н. Электронное средство платежа как комплексный объект гражданских прав *Банковское право*. 2018. № 1. С. 22-32.
3. Договор о комплексном обслуживании Клиента (Оферта). https://www.vivadengi.ru/docs/viva_dogovor_complex.pdf;
4. Договор об использовании электронного средства платежа. http://www.sinko-bank.ru/korporativnym_kliyam/internet_banking/dogovor_ob_ispolzovanii_esp/;
5. Договор об использовании электронного средства платежа <http://xnctbbbejw6bbbwcle.xn--plai/index.php?doc=1654> (дата обращения: 16 сентября 2018 года).
6. Договор о расчетах электронными денежными средствами. <http://www.mosbuhuslugi.ru/material/dogovor-raschety-elektronnye-denejnye-sredstva> (дата обращения: 16 сентября 2018 года)
7. Коростелёв М.А. Правовой режим электронных денег в гражданском законодательстве автореферат дис. ... кандидата юридических наук / Ин-т законодательства и сравнит. правоведения при Правительстве РФ. Москва, 2015

8. Лоцилин В.С. Применение норм об электронных денежных средствах к отношениям в «открытых» и «закрытых» электронных платежных системах // Банковское право. 2013. № 5 С. 3.
9. Лоцилин В.С. Правовая природа электронных денежных средств и структура правоотношений при расчетах с их использованием Лоцилин В.С. автореферат дис. ... кандидата юридических наук / Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ. Москва, 2013
10. Мищенко Е.А. Особенности некоторых видов договоров возмездного оказания услуг. [https:// www.lawmix.ru / comm / 3645](https://www.lawmix.ru/comm/3645) (дата обращения: 16 сентября 2018 года).
11. Мородумов Р.Н., Котельников Н.В., Мелихов А.И. Некоторые проблемы правового регулирования возмездного оказания услуг Бизнес. Образование. Право. 2017. № 1 (38). С. 228-232.
12. Оферта ПАО «Евразийский банк» (Договор об осуществлении переводов денежных средств, в том числе переводов электронных денежных средств) [https:// www.eurasian - bank.ru / userfiles / file / EDS / eds _ oferta.pdf](https://www.eurasian-bank.ru/userfiles/file/EDS/eds_oferta.pdf) (дата обращения: 20 января 2019 года).
13. Шаблова Е.Г. Гражданско-правовое регулирование отношений возмездного оказания услуг автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук / Уральская государственная юридическая академия. Екатеринбург, 2003

Comparative characteristics of the transfer agreement of electronic monetary funds agreement of merchantable rendering services

Marina B. Tsalikova

PhD in Law, Associate Professor,
Department of Civil Law and Process,
North Ossetian State University named after K.L. Khetagurov,
362025, 44-46, Vatutina st., Vladikavkaz, Russian Federation;
e-mail: marina.tsalikova@mail.ru

Abstract

The services market today is one of the most dynamically developing sectors of the economy: the activity in providing services extends not only to the sphere of satisfaction of social, domestic, spiritual human needs, but also affects areas of global macroeconomic scale. Services, penetrating in one form or another into all areas of human activity, have now acquired a worthy consumer assessment and have been consolidated in the Constitution of the Russian Federation (Art. 8, 74). The modern period can be called the time of intensive formation of contracts for many types of services that claim to have an independent typological existence in the future. However, the legal regulation of relations in the provision of services has a lot of white spots. This article presents the results of the analysis of scientific literature and examines the civil - legal characteristics of the contract for the transfer of electronic money and the contract for the provision of services, compares their essential and other conditions and characteristics; problems of legal regulation of state and public services are considered; it is concluded that these are different types of contracts and that the contract for the transfer of electronic money must find its place in the Civil Code.

For citation

Tsalikova M.B. (2019) *Sravnitel'naya kharakteristika dogovora perevoda elektronnykh denezhnykh sredstv i dogovora vozmezdnoy okazaniya uslug* [Comparative characteristics of the transfer agreement of electronic monetary funds agreement of merchantable rendering services]. *Voprosy rossiyskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 9 (2A), pp. 228-234.

Keywords

Electronic cash, electronic means of payment, contract, non-cash payments.

References

1. Abramova E.N., Khrustaleva A.V. The concept and characteristics of the agreement on the transfer of electronic money. // Economy and law. No. 4 (483). 2017. pp. 52–53.
2. Abramova E.N. Electronic means of payment as a complex object of civil rights Banking law. 2018. No. 1. P. 22-32.
3. Agreement on complex customer service (Offer). https://www.vivadengi.ru/docs/viva_dogovor_complex.pdf;
4. Agreement on the use of electronic means of payment. http://www.sinko-bank.ru/korporativnym_kliyam/internet_banking_dogovor_ob_ispolzovanii_esp/;
5. Agreement on the use of electronic means of payment <http://xn--ctbbbejw6bbbwcle.xn--p1ai/index.php?Doc=1654> (appeal date: September 16, 2018).
6. Agreement on settlement of electronic cash. <http://www.mosbuhslugi.ru/material/dogovor-raschety-elektronnye-denezhnye-sredstva> (circulation date: September 16, 2018)
7. Korostelev, MA The legal regime of electronic money in civil law dissertation dis. ... Candidate of Law / Inst. of legislation and compare. jurisprudence under the Government of the Russian Federation. Moscow 2015
8. Loschilin V.S. The application of the rules on electronic cash to the relations in the "open" and "closed" electronic payment systems // Banking law. 2013. No. 5 p. 3.
9. Loshchilin V.S. The legal nature of electronic cash and the structure of legal relations in the calculations with their use Loschilin VS Abstract dis. ... Candidate of Law / Ros. Acad. drug households and state. services under the President of the Russian Federation. Moscow 2013
10. Mishchenko E.A. Features of some types of contracts for the provision of services. <https://www.lawmix.ru/comm/3645> (appeal date: September 16, 2018).
11. Morodumov R.N., Kotelnikov N.V., Melikhov A.I. Some problems of legal regulation of paid services Business. Education. Right. 2017. No. 1 (38). Pp. 228-232.
12. Offer of PJSC Eurasian Bank (Agreement on the transfer of funds, including transfers of electronic funds) https://www.eurasian-bank.ru/userfiles/file/EDS/ds_oferta.pdf (the date of circulation January 20, 2019).
13. Shablova E.G. Civil law regulation of the relations of compensated provision of services the dissertation author's abstract for the degree of Doctor of Laws / Ural State Academy of Law. Ekaterinburg, 2003