

УДК 34**DOI: 10.34670/AR.2024.78.94.057****Письменная форма сделки при оказании финансовых услуг****Вдовиченко Полина Вадимовна**

Адъюнкт факультета подготовки научно-педагогических и научных кадров,
Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя,
117997, Российская Федерация, Москва, ул. Академика Волгина, 12;
e-mail: polli_17_wv@mail.ru

Аннотация

Данная статья освещает отдельные аспекты заключения и исполнения сделок в письменной форме при оказании финансовых услуг. В статье рассматривается отдельная разновидность письменной формы – электронные сделки, анализируются проблемы и спорные вопросы, возникающие при их осуществлении, предлагаются пути решения. Сделан вывод о том, что актуальность электронных договоров, которые предоставляют возможность автоматизации выполнения условий сделки, становится все более очевидной. Это открывает новые перспективы для развития финансовых услуг, а также подчеркивает необходимость принятия соответствующих нормативных и правовых регуляций в данной области.

Для цитирования в научных исследованиях

Вдовиченко П.В. Письменная форма сделки при оказании финансовых услуг // Вопросы российского и международного права. 2024. Том 14. № 1А. С. 440-446. DOI: 10.34670/AR.2024.78.94.057

Ключевые слова

Письменная форма, электронная форма, сделка, форма договора, финансовые услуги, обязательства, электронная подпись, смарт- контракты, договоры.

Введение

Финансовые услуги являются неотъемлемой частью современной экономики, предоставляя финансовую поддержку, инвестиционные возможности и защиту интересов клиентов. Письменная форма сделки при оказании финансовых услуг играет важную роль в обеспечении законности, договорной ответственности и предотвращении споров между сторонами. Несоблюдение письменной формы сделки может привести к негативным последствиям как для клиентов, так и для финансовых организаций, включая юридические споры, упущенные возможности и ущерб деловой репутации.

Прежде чем рассмотреть особенности такой формы сделки, определим, что понимается под финансовыми услугами. Финансовые услуги – это привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц финансовой организацией (страховая компания, лизинговая компания и другие) согласно Федеральному закону от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» [Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ, 2006]. Как следует из определения, специфику финансовой услуги образует особый субъектный состав, объект возникающего обязательства (привлечение и размещение) и предмет (денежные средства).

Основная часть

В науке в качестве особенностей финансовой услуги, совершаемой в сети Интернет, указываются следующие признаки: она предоставляется дистанционно; отсутствует личный контакт между поставщиком и клиентом; положительным моментом является скорость предоставления услуги [Рахманина, 2015]. Имеется и специфика в форме заключаемого соглашения.

Письменная форма сделки играет важную роль в сфере финансовых услуг, обеспечивая прозрачность, устойчивость и соблюдение прав и обязанностей сторон. Преимущества этой формы очевидны. Оформляя письменное соглашение (договор), вовлеченные стороны могут установить более четкие взаимоотношения, тем самым снижая вероятность возникновения споров относительно самой сделки и ее условий или, по крайней мере, упрощая процесс предоставления доказательств. Факт оформления сделки в письменной форме также свидетельствует о серьезности намерений участников правоотношений. Кроме того, письменная форма позволяет объективно воспринять содержание сделки, тем самым защищая интересы как самих сторон, так и третьих лиц.

Однако в науке отражено мнение, что предъявление дополнительных требований к форме сделки приводит к замедлению и усложнению процедуры подписания, что приводит к увеличению финансовых, временных и других затрат, что, в свою очередь, не согласуется с принципом свободы заключения договора [Цвайгерт, Кётц, 2011]. Таким образом, можно говорить как о положительных сторонах письменной формы, так и о некоторых отрицательных.

В п. 1 ст. 161 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) изложены общие критерии совершения сделки в простой письменной форме. Кроме того, специальные нормы закона устанавливают дополнительные требования к определенным видам сделок, таким как соглашения о неустойке, гарантийные соглашения, аренда, коммерческие концессии, страхование, кредитные соглашения, банковские депозиты и иные.

В последнее время особую популярность при оказании финансовых услуг приобретает заключение сделок с использованием электронных и иных технических средств, что имеет под

собой легальное основание (п. 1 ст. 161 ГК РФ). В соответствии со ст. 160 ГК РФ, сделка, совершенная с использованием электронных или других технических средств, должна приравниваться к письменной форме, если содержание сделки может быть воспроизведено на материальном носителе с помощью таких средств.

Появление современных компьютерных и коммуникационных систем привело к значительным изменениям в способах и средствах доступа к банковским, иным финансовым услугам и проведению транзакций. Электронные средства взаимодействия используются в расчетных операциях, в соглашениях о межбанковском кредите, операциях по обмену валюты и торговле ценными бумагами. Все это осуществляется с помощью различных информационных и цифровых технологий и технических устройств, способных генерировать цифровые документы.

Безусловно, использование технологий позволяет эффективно и быстро заключать и исполнять сделки. Однако у такой формы взаимодействия есть и свои минусы. В частности, при предоставлении финансовых услуг онлайн могут возникать сложности, например, когда договор может быть заключен от имени человека без его согласия, и в таких случаях суды часто становятся на сторону финансовых учреждений, взыскивая средства с клиентов [Решение Курчатковского районного суда г. Челябинска от 14.02.2019 по делу № 2-901/2019, [www](#)]. Кроме того, авторы отмечают проблемы авторизации на интернет-сайтах при верификации личности, что не позволяет подтвердить дееспособность клиента [Рахманина, 2019].

ГК РФ не предусматривает обязанности сторон использовать конкретные информационные технологии или технические устройства при заключении электронных соглашений. Вместо этого в п. 2 ст. 4 Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ [Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ, 2011] изложен руководящий принцип, который позволяет участникам электронных взаимодействий использовать любые информационные технологии или технические средства по своему выбору при условии, что они удовлетворяют требованиям к использованию электронной подписи.

Использование различных информационных технологий для электронного заключения договоров по оказанию финансовых услуг включает в себя технологии дистанционного банковского обслуживания, такие как интернет-банкинг и клиентский банкинг, а также использование электронной почты, кодов, паролей, имен пользователей и SMS-сообщений.

В научной литературе к техническим устройствам относят компьютеры, планшеты для формирования факсимильной подписи, сканеры отпечатков пальцев для создания ключа электронной подписи, смартфоны и платежные терминалы, они также являются неотъемлемой частью этого процесса [Ефимова, 2017].

Авторы также обращают внимание, что средства взаимодействия, которые используют стороны, можно разделить на технические средства сторон соглашения (компьютеры, смартфоны, планшеты и проч.), программное обеспечение, электронные почты и прочие технические средства и программное обеспечение субъектов-посредников (владельцы агрегаторов, интернет-провайдеры и др.) [Дерюгина, 2024].

Соглашаясь с высказанной позицией, полагаем, что в перечень субъектов, влияющих на заключение электронной сделки, включаются также лица, чья деятельность направлена на обеспечение функционирования сетевой инфраструктуры. Безусловно, в зависимости от роли, которые выполняют все перечисленные субъекты, можно говорить о различном объеме их прав и обязанностей и о влиянии на возникновение правоотношения. Так, только действия сторон, их волеизъявление способны привести к заключению сделки. Но без обеспечения технических

возможностей электронная сделка не состоится. Следовательно, можно говорить об основных субъектах, которые способны влиять на возникновение правоотношения, и вспомогательных.

При этом основные субъекты (те, от которых зависит возникновение и развитие правоотношения) сами должны определить типы информационных технологий и технических устройств, которые будут использоваться. Например, они могут быть определены в соглашении, взаимно согласованном договаривающимися сторонами, в котором излагаются процедура и условия заключения электронных соглашений.

До внедрения нововведений (до вступления в силу Закона № 34-ФЗ [Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ, 2019]) письменная сделка могла быть заключена в форме: единого документа, лично подписанного обеими сторонами; подписанного с использованием факсимильного воспроизведения подписи механическим или аналогичным способом; с использованием цифровой подписи, а также электронных или других средств связи, которые надежно подтверждают происхождение документа от договаривающейся стороны (ст. 160, п. 2 ст. 434 ГК РФ). Письменный договор может быть заключен путем создания единого документа, подписанного сторонами, или путем обмена документацией по почте, телеграфу, телетайпу, телефону, электронными сообщениями или другими средствами, надежно подтверждающими происхождение документа. Электронный документ, передаваемый по каналам связи, был определен как информация, подготовленная, отправленная, полученная или сохраненная в электронном виде, магнитным, оптическим способом или с помощью аналогичных методов, включая обмен информацией по электронной почте.

Закон № 34-ФЗ вводит новый подход к оформлению письменных сделок, позволяющий использовать электронные или иные технические средства для точного воспроизведения содержания сделки на материальном носителе, тем самым выполняя требование о подписи, изложенное в п. 1 ст. 160 ГК РФ. Кроме того, п. 2 ст. 434 ГК РФ допустил создание единого электронного документа.

Ключевое различие между предыдущими и измененными правилами заключается в совершении письменной сделки: предыдущие правила допускали создание письменной сделки только путем создания единого документа или посредством обмена документами (в том числе в электронной форме), в то время как новые правила разрешают использование электронных или других технических средств, что означает достоверное воспроизведение содержания транзакции без обязательного составления какого-либо документа.

Внесенные законодателем изменения носят позитивный характер, но, к сожалению, не решили всех существующих проблем. Так, по делу № А76-29922/2014 [Решение Арбитражного суда Челябинской области по делу № А76-29922/2014, [www](#)], содержащему требования о взыскании долга за предоставленные услуги, суд принял решение об отказе в удовлетворении исковых требований. Основной причиной стало отсутствие убедительных доказательств предоставления услуг, а также неприведение доказательств наличия договоренности между сторонами о признании простой электронной подписи (далее – ЭП). В контракте не было указано о применении ЭП, что стало ключевым аргументом для признания представленных документов неподписанными.

При последующем апелляционном рассмотрении суд подтвердил правомерность решения, принятого судом первой инстанции и оставил его без изменений. Этот случай подчеркивает важность договоренности между сторонами относительно использования электронных подписей и необходимость предусматривать такие условия в контрактах для признания электронных документов допустимыми доказательствами в суде.

Другое дело № А65-18190/2019 [Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 9 февраля 2021 г. № Ф06-69728/20 по делу № А65-18190/2019, [www](#)] заключается в споре между компанией и предпринимателем относительно неосновательного обогащения, связанного с предполагаемым заключением договора через мессенджер «WhatsApp» на создание дизайн-проектов помещений. Компания утверждала, что она перечисляла денежные средства предпринимателю на основании предполагаемого договора, который, однако, так и не был формально заключен, и работы не были выполнены. Предприниматель, в свою очередь, настаивал на том, что подрядные правоотношения между сторонами были установлены и что он выполнил соответствующие работы, предоставив дизайн-проекты через групповой чат в WhatsApp.

Суды первой и апелляционной инстанций удовлетворили иск компании, указав на недостаточность доказательств, предоставленных предпринимателем, касающихся выполнения работ именно для компании, а также на невозможность достоверно установить детали коммуникации и полномочия участников переписки. Однако АС Поволжского округа отменил решения нижестоящих судов и направил дело на новое рассмотрение. В кассационной инстанции было принято во внимание, что в случае спора о заключенности договора суд исходит из его действительности до доказательства обратного, придерживаясь принципа *favor contractus* – в пользу действительности договора. Кассационный суд [Постановление АС Поволжского округа от 09.02.2021 по делу № А65-18190/2019, [www](#)] также указал на необходимость более внимательного рассмотрения отдельных доказательств, которые были проигнорированы ранее, включая факты создания и направления дизайн-проектов предпринимателем, их использование, а также установление полномочий и возможностей участников группового чата.

Сложившая судебная практика показывает, что, к сожалению, не все проблемы решены на законодательном уровне. Так, в законодательстве не существует единого стандарта требований к процедуре оформления взаимоотношений в сети Интернет. Поэтому каждая финансовая организация разрабатывает собственный механизм взаимодействия.

Полагаем, что в целях наибольшей защиты прав сторон сделки, заключаемой в сфере оказания финансовых услуг, рекомендуется разработка и внедрение стандартизированных (типовых) форм договоров.

Заключение

В заключение, необходимо отметить, что в контексте оказания финансовых услуг письменная форма сделки остается важным инструментом, обеспечивающим правовую защиту всех сторон. Однако с учетом все большего использования цифровых технологий актуальность электронных договоров, которые предоставляют возможность автоматизации выполнения условий сделки, становится все более очевидной. Это открывает новые перспективы для развития финансовых услуг, а также подчеркивает необходимость принятия соответствующих нормативных и правовых регуляций в этой области.

В долгосрочной перспективе развитие электронных договоров и смарт-контрактов может изменить традиционные подходы к оказанию финансовых услуг, создавая новые возможности и вызывая необходимость в постоянном обновлении юридического аспекта в этой области.

Библиография

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) // Российская газета. 1994. № 238-239.
2. Дерюгина Т.В. О специфике правоотношений в цифровой среде и цифровой личности, как новом субъекте // Цивилист. 2024. № 2. С. 7-12.
3. Ефимова Л.Г. Правовые особенности электронной формы банковских сделок // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2017. № 1 (29). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-osobennosti-elektronnoy-formy-bankovskih-sdelok> (дата обращения: 17.02.2024).
4. О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации: федер. закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ // Российская газета. 2019. № 60.
5. О защите конкуренции: федер. закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 10.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2024) // Парламентская газета. 2006. № 126-127.
6. Об электронной подписи: федер. закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2023) // Российская газета. 2011. № 75.
7. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 9 февраля 2021 г. № Ф06-69728/20 по делу № А65-18190/2019. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card?number=A65-18190/2019> (дата обращения: 15.02.2024).
8. Постановление АС Поволжского округа от 09.02.2021 по делу № А65-18190/2019. URL: https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/39d73b35-6cfe-4fce-8b17-a6de00b2027a/7c4dc899-d7a5-4edb-968a-ad78c539549f/A65-18190-2019_20210209_Postanovlenie_kassacionnoj_instancii.pdf (дата обращения: 15.02.2024).
9. Рахманина Н.В. Правовые проблемы оказания финансовых услуг физическим лицам посредством сети интернет // Научно-практический журнал «Власть Закона». 2019. № 4(40). С. 218-223.
10. Рахманина Н.В. Финансовые услуги в сфере информационных технологий // Материалы Международной научно-практической конференции «Правовое обеспечение инновационных технологий в управлении и правосудии». Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2015. С. 148-152.
11. Решение Арбитражного суда Челябинской области по делу № А76-29922/2014. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/xelg8XhGnr5R/> (дата обращения: 15.02.2024).
12. Решение Курчатковского районного суда г. Челябинска от 14.02.2019 по делу № 2-901/2019. URL: <http://sudact.ru/regular/> (дата обращения: 23.02.2024.)
13. Цвайгерт К., Кёпц Х. Сравнительное частное права. В 2 т. Т. 2: Договор. Неосновательное обогащение. Деликт. М., 2011. 726 с.

Written form of transaction when providing financial services

Polina V. Vdovichenko

Adjunct of the Faculty of training of scientific, pedagogical
and scientific personnel,
Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia
named after V.Ya. Kikotya,
117997, 12 Akademika Volgina str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: polli_17_wv@mail.ru

Abstract

This article discusses certain aspects of concluding and executing transactions in writing when providing financial services. The article examines a separate type of written form - electronic transactions, analyzes the problems and controversial issues that arise during their implementation, and proposes solutions. It is concluded that the relevance of electronic contracts, which provide the opportunity to automate the fulfillment of transaction terms, is becoming increasingly obvious. This opens new prospects for the development of financial services, and also emphasizes the need to adopt appropriate regulatory and legal regulations in this area.

For citation

Vdovichenko P.V. (2024) Pis'mennaya forma sdelki pri okazanii finansovykh uslug [Written form of transaction when providing financial services]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 14 (1A), pp. 440-446. DOI: 10.34670/AR.2024.78.94.057

Keywords

Written form, electronic form, transaction, contract form, financial services, obligations, electronic signature, smart contracts, agreements.

References

1. Deryugina T.V. (2024) O spetsifike pravootnoshenii v tsifrovoi srede i tsifrovoi lichnosti, kak novom sub"ekte [On the specifics of legal relations in the digital environment and the digital personality as a new subject]. *Tsivilist* [Civilist], 2, pp. 7-12.
2. Efimova L.G. (2017) Pravovye osobennosti elektronnoi formy bankovskikh sdelok [Legal features of the electronic form of banking transactions]. *Vestnik Universiteta imeni O.E. Kutafina* [Bulletin of the University named after O.E. Kutafin], 1 (29). Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-osobennosti-elektronnoy-formy-bankovskikh-sdelok> [Accessed 12/01/2024].
3. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaya) ot 30.11.1994 № 51-FZ (red. ot 24.07.2023) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.10.2023) [Civil Code of the Russian Federation (part one) of November 30, 1994 No. 51-FZ (as amended on October 1, 2023)] (1994). *Rossiiskaya Gazeta* [Russian newspaper], 238-239.
4. O vnesenii izmenenii v chasti pervuyu, vtoruyu i stat'yu 1124 chasti tret'ei Grazhdanskogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii: feder. zakon ot 18.03.2019 № 34-FZ [On amendments to parts one, two and article 1124 of part three of the Civil Code of the Russian Federation: Federal Law of March 18, 2019 No. 34-FZ] (2019). *Rossiiskaya Gazeta* [Russian newspaper], 60.
5. O zashchite konkurentsii: federyu zakon ot 26.07.2006 № 135-FZ (red. ot 10.07.2023) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.01.2024) [On the protection of competition: Federal Law of July 26, 2006 No. 135-FZ (as amended on January 1, 2024)] (2006). *Parlamentskaya Gazeta* [Parliamentary newspaper], 126-127.
6. Ob elektronnoi podpisi: feder. zakon ot 06.04.2011 № 63-FZ (red. ot 04.08.2023) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.09.2023) [About electronic signature: Federal Law of April 06, 2011 № 63-FZ (with amendments and additions, entered into force from 01.09.2023)] (2011). *Rossiiskaya Gazeta* [Russian Newspaper], 75.
7. *Postanovlenie Arbitrazhnogo suda Povolzhskogo okruga ot 9 fevralya 2021 g. № F06-69728/20 po delu № A65-18190/2019* [Resolution of the Arbitration Court of the Volga District of February 9, 2021 No. F06-69728/20 in case No. A65-18190/2019]. Available at: <https://kad.arbitr.ru/Card?number=A65-18190/2019> [Accessed 15/01/2024].
8. *Postanovlenie AS Povolzhskogo okruga ot 09.02.2021 po delu № A65-18190/2019* [Resolution of the Volga District Administrative Court of February 09, 2021 in case No. A65-18190/2019]. Available at: https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/39d73b35-6cfe-4fce-8b17-a6de00b2027a/7c4dc899-d7a5-4edb-968a-ad78c539549f/A65-18190-2019_20210209_Postanovlenie_kassacionnoj_instancii.pdf [Accessed 12/01/2024].
9. Rakhmanina N.V. (2015) Finansovye uslugi v sfere informatsionnykh tekhnologii [Financial services in the field of information technology]. In: *Materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii «Pravovoe obespechenie innovatsionnykh tekhnologii v upravlenii i pravosudii»* [Proc. Int. Conf. "Legal Support of Innovative Technologies in Management and Justice"]. Volgograd: Publishing house of the Volgograd branch of RANEPa, pp. 148-152.
10. Rakhmanina N.V. (2019) Pravovye problemy okazaniya finansovykh uslug fizicheskim litsam posredstvom seti internet [Legal problems of providing financial services to individuals via the Internet]. *Nauchno-prakticheskii zhurnal «Vlast' Zakona»* [Scientific and practical journal "The Power of the Law"], 4(40), pp. 218-223.
11. *Reshenie Arbitrazhnogo suda Chelyabinskoi oblasti po delu № A76-29922/2014* [Decision of the Arbitration Court of the Chelyabinsk Region in case No. A76-29922/2014]. Available at: <https://sudact.ru/arbitral/doc/xe1g8XhGnr5R/> [Accessed 22/01/2024].
12. *Reshenie Kurchatovskogo raionnogo suda g. Chelyabinska ot 14.02.2019 po delu № 2-901/2019* [Decision of the Kurchatovsky District Court of Chelyabinsk of February 14, 2019 in case No. 2-901/2019]. Available at: <http://sudact.ru/regular/> [Accessed 22/01/2024].
13. Tsvaigert K., Ketts Kh. (2011) *Sravnitel'noe chastnoe pravo. V 2 t. T. 2: Dogovor. Neosnovatel'noe obogashchenie. Delikt* [Comparative private law. In 2 vols. Vol. 2: Agreement. Unjust enrichment. Tort]. Moscow