

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

DOI: 10.17803/1994-1471.2020.110.1.072-080

Н. Н. Брит*

Особенности и перспективы развития института платежных агентов

Аннотация. Статья посвящена анализу правового регулирования института платежных агентов и банковских платежных агентов в России, а также оценке перспектив его развития.

В первой части статьи автор поднимает и исследует вопрос о причинах существования различного правового регулирования деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов в Российской Федерации. Сравниваются общие и отличительные признаки данных субъектов, закрепленные в законодательстве и сформированные судебной практикой, выявляются спорные вопросы, требующие своего решения путем модернизации действующих правовых норм.

Во второй части статьи автор обосновывает свой взгляд на перспективы развития института платежных агентов и банковских платежных агентов, а также на возможные пути совершенствования российского законодательства, регулирующего их деятельность.

В конце статьи представлены предложения по изменению существующего механизма правового регулирования деятельности платежных и банковских платежных агентов в Российской Федерации.

Ключевые слова: платежные агенты; банковские платежные агенты; национальная платежная система; субъекты национальной платежной системы; услуги по приему платежей; актуальные проблемы; право; юриспруденция; правоприменение.

Для цитирования: Брит Н. Н. Особенности и перспективы развития института платежных агентов // Актуальные проблемы российского права. — 2020. — Т. 15. — № 1. — С. 72—80. — DOI: 10.17803/1994-1471.2020.110.1.072-080.

Features and Prospects of Development of the Institution of Paying Agents

Nikolay N. Brit, Postgraduate Student of the Department of Business and Corporate Law, Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9, Moscow, Russia, 125993
brit.nikolay@gmail.com

Abstract. The paper is devoted to the analysis of the legal regulation of the institution of paying agents and banking paying agents in Russia, as well as to the assessment of their development prospects.

The first part of the article raises and investigates the issue of the reasons for the existence of different legal regulation of the activities of paying agents and banking paying agents in the Russian Federation. The paper compares

© Брит Н. Н., 2020

* *Брит Николай Николаевич*, аспирант кафедры предпринимательского и корпоративного права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
Садовая-Кудринская ул., д. 9, г. Москва, Россия, 125993
brit.nikolay@gmail.com

general and distinctive features envisaged in the legislation and developed through judicial practice and determines controversial issues requiring solution through improvement of legal provisions in force. In the second part of the paper the author substantiates his view on the prospects of development of the institution of paying agents and banking paying agents, as well as on possible ways of improving the Russian legislation regulating their activities. To sum up, the author makes proposals for changing the existing mechanism of the legal regulation of paying agents and banking paying agents in the Russian Federation.

Keywords: paying agents; banking paying agents; national payment system; subjects (participants) of national payment system; services for receiving payments; urgent problems; law; jurisprudence; law enforcement .

Cite as: Britt NN. Osobennosti i perspektivy razvitiya instituta platezhnykh agentov [Features and Prospects of Development of the Institution of Paying Agents]. *Aktualnye problemy rossiyskogo prava*. 2020;15(1):72-80. DOI: 10.17803/1994-1471.2020.110.1.072-080. (In Russ., abstract in Eng.)

Российское законодательство, регулирующее отношения, связанные с функционированием национальной платежной системы, несмотря на почти десятилетнюю историю своего существования, оставляет для исследователей и практиков множество неразрешенных вопросов¹.

В рамках исследования мы затронем некоторые аспекты, связанные с деятельностью таких финансовых посредников, как банковские платежные агенты и платежные агенты: определим основные и принципиальные отличия этих двух субъектов, найдем причины их отдельного специального регулирования, а также выскажем ряд соображений о перспективах развития данного института в Российской Федерации.

Содержание деятельности банковских платежных агентов и платежных агентов: российское правовое регулирование

Банковские платежные агенты (далее — БПА) и платежные агенты (далее — ПА) осуществляют важнейшую функцию, которая влияет на существование и развитие национальной платежной

системы (далее — НПС). Данная функция заключается в исполнении указанными субъектами посреднических действий при передаче денежных средств от плательщика к получателю.

Представляется необходимым прежде всего указать на основные признаки БПА и ПА, закрепленные в российском законодательстве.

Деятельность БПА и ПА во многом сходна. В этом можно убедиться, обратившись к ст. 3, 4 и 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»² (далее — Закон № 161-ФЗ), касающихся деятельности БПА, а также к ст. 2 и 3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»³ (далее — Закон № 103-ФЗ), определяющих границы деятельности ПА⁴.

БПА и ПА могут быть зарегистрированы в качестве юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, либо в качестве индивидуальных предпринимателей. Оба этих субъекта осуществляют посреднические функции в интересах третьих лиц (в случае с БПА — в интересах операторов по переводу денежных средств (кредитных организаций), в случае

¹ См., например: Арзуманова Л. Л., Рождественская Т. Э., Костюк И. В., Малунова З. А., Пушкин А. В., Рябова Е. В., Хоменко Е. Г., Байтенова А. А. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2017 ; Иванов В. Ю. Некоторые аспекты деятельности платежных агентов при предоставлении платежных услуг // Банковское право. 2019. № 3.

² СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

³ СЗ РФ. 2009. № 23. Ст. 2758.

⁴ Целый ряд российских исследователей приходит к аналогичному выводу (см., например: Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность платежных агентов // Предпринимательское право. 2013. № 4 ; Ива-

с ПА⁵ — в интересах операторов по приему денежных средств или поставщиков⁶). И БПА, и ПА обязаны открыть специальный банковский счет для зачисления денежных средств, которые они получают в процессе осуществления своей деятельности, передавать полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства в кредитную организацию для их зачисления на указанный счет и использовать его для расчетов с оператором по переводу денежных средств, с оператором по приему платежей или с поставщиками.

Таким образом, представляется, что цель деятельности БПА и ПА совпадает. На наш взгляд, она состоит в исполнении посреднических функций по приему наличных денежных средств от физических лиц и передаче их третьим лицам. При этом различия между данными субъектами также значительны, что объясняет особенности и различия в правовом регулировании их деятельности.

БПА привлекаются кредитной организацией на основании договора в целях осуществления отдельных банковских операций. Положения ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в которых содержится закрытый перечень банковских операций, а также вышеуказанные нормы Закона № 161-ФЗ позволяют прийти к выводу о том, что БПА участвуют в оказании услуги

по осуществлению только одной банковской операции — перевода денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств. Кроме того, БПА вправе по договору с кредитной организацией осуществлять выдачу физическим лицам наличных денежных средств (аналог операционной кассы в банке), предоставлять им электронные средства платежа и обеспечивать возможность их использования, проводить идентификацию клиентов (упрощенную идентификацию) в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также в целях предоставления электронного средства платежа.

На основании изложенного можно выделить главные отличительные признаки БПА:

- 1) осуществляет свои функции на основании договора исключительно с кредитной организацией;
- 2) участвует в оказании услуги по осуществлению банковских операций и совершает иные действия в рамках, установленных Законом № 161-ФЗ;
- 3) денежные средства, принимаемые БПА, могут быть адресованы любому получателю⁷.

ПА оказывает услуги по приему платежей физических лиц. При этом ПА может существовать в двух видах: как оператор по приему платежей либо как платежный субагент. Оператор по при-

нов О. М., Данилин К. В. Банковские платежные агенты. М. : ЦИПСИР; Кнорус, 2012. С. 96 ; *Владова О. Г.* Комментарий к Федеральному закону от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс»).

⁵ Как будет отмечено ниже, эта двойственность обусловлена тем, что ПА может действовать либо как оператор по приему платежей (тогда его контрагентом будет поставщик), либо как платежный субагент (тогда его контрагентом будет оператор по приему платежей).

⁶ Следует уточнить, что к поставщикам, в соответствии с Законом № 103-ФЗ, относятся: юридические лица, за исключением кредитной организации, или индивидуальные предприниматели, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а также юридические лица или индивидуальные предприниматели, которыми вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

⁷ Безусловно, с учетом ограничений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3418).

ему платежей напрямую заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, платежный субагент же действует исключительно на основании соглашения с ПА, являющимся оператором по приему платежей.

Помимо необходимости заключить договор с поставщиком, оператор по приему платежей также обязан исполнить ряд иных обязанностей, например: встать на учет уполномоченного органа в порядке, предусмотренном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (п. 5 ст. 4 Закона № 103-ФЗ), проводить идентификацию физического лица, осуществляющего платеж, и др. Отметим, что ПА, действующий как платежный субагент, не должен исполнять указанные выше обязанности и не может передавать свои полномочия другим лицам (привлекать новых платежных субагентов).

Кроме того, ПА могут принимать платежи только в оплату таких товаров (работ, услуг), которые не запрещены Правительством РФ. В настоящий момент ПА не вправе принимать лотерейные ставки (за исключением всероссийских государственных лотерей), платежи за лотерейные билеты, квитанции и электронные лотерейные билеты, удостоверяющие право на участие в лотерее, а также ставки для участия в азартных играх⁸.

Важным является вопрос о *возможности или невозможности ПА* (и как оператора по приему платежей, и как платежного субагента) *осуществлять иную деятельность, кроме приема денежных средств у плательщиков (физических лиц) и их передачи получателям* (поставщикам либо операторам по приему денежных средств). Ответ на данный вопрос прямо не следует из текста Закона № 103-ФЗ, однако существует позиция, сформулированная в определении Судебной коллегии по эко-

номическим спорам Верховного Суда РФ от 26.05.2017 № 302-АД16-16468 по делу № А58-600/2016⁹. В рамках данного дела рассматривалась возможность применения требований Закона № 103-ФЗ к автовокзалу, принимающему в пользу перевозчика денежные средства при реализации билетов на осуществляемые этим перевозчиком рейсы. Суд признал выводы нижестоящих судов о том, что автовокзал является платежным агентом, неправомерными и отметил: «Из положений Закона № 103-ФЗ следует, что *деятельность платежного агента заключается только в приеме от физических лиц денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств этих лиц перед поставщиком* по оплате товаров (работ, услуг), и последующем перечислении платежным агентом этих средств поставщику товаров (работ, услуг). При этом *платежный агент не принимает участия в оказании услуг между плательщиком и поставщиком услуг и не оказывает иных самостоятельных услуг, кроме приема и передачи денежных средств*».

Представляется, что данный вывод нуждается в уточнении. По нашему мнению, ПА действительно не может оказывать иных самостоятельных услуг, кроме приема и передачи денежных средств. Однако данное ограничение применимо лишь к отношениям между ПА и поставщиком услуг. В правоотношениях с другими субъектами (не являющимися поставщиками в понимании Закона № 103-ФЗ) ПА вправе осуществлять любую деятельность, не запрещенную российским законодательством.

Вызывает известный интерес дело в отношении «Дальневосточной энергетической компании» (ДЭК). Ресурсоснабжающая организация ДЭК на основании агентского договора оказывала управляющей компании (УК) различные услуги, включая снятие показаний счетчиков, определение объема потребленной энергии и расчета платы за нее, а также получение дан-

⁸ Постановление Правительства РФ от 15.11.2010 № 920 «Об утверждении перечня товаров (работ, услуг), в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц» // СЗ РФ. 2010. № 47. Ст. 6138.

⁹ См. также: Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2017). П. 27 // СПС «КонсультантПлюс».

ной платы от потребителей (жильцов многоквартирного дома, находящегося под управлением УК) и взыскание с них задолженностей. Кроме того, между ДЭК и УК был заключен договор энергоснабжения на поставку энергоресурса потребителям УК (жильцам). Суд установил, что ДЭК является ПА и подчеркнул, что в *Законе № 103-ФЗ не установлено запрета на совмещение функций ПА и деятельности по поставке коммунальных ресурсов, а следовательно, такое совмещение является допустимым*¹⁰.

Представляется, что данное решение противоречит упомянутому выше определению Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ, которое было сформировано позднее. В решении по делу ДЭК суд допускает применение положений Закона № 103-ФЗ к лицу, совмещающему деятельность по приему платежей с иной предпринимательской деятельностью в интересах поставщика (управляющей компании). В свою очередь, этот подход вступает в противоречие с п. 2 ст. 1 Закона № 103-ФЗ, устанавливающим, что данный Закон не распространяется на отношения, связанные с деятельностью по проведению расчетов, в частности 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 указанным Законом.

На наш взгляд, из комплексного анализа приведенной выше судебной практики и положений законодательства можно сделать вывод о том, что ПА, осуществляющий прием денежных средств от плательщиков и их последующую передачу поставщикам (операторам по приему платежей), вправе осуществлять иную предпринимательскую деятельность (например, реализовывать товары, выполнять работы или оказывать услуги), но не в отношении поставщиков (либо операторов по приему платежей), в адрес которых он принимает денежные средства, а в

отношении третьих лиц, незаинтересованных в использовании его в качестве ПА. К сожалению, подробных официальных разъяснений на этот счет в настоящий момент не существует, а судебная практика не позволяет однозначно поддержать этот вывод. Представляется, что опубликование Банком России письма, уточняющего особенности совмещения ПА функций по приему платежей с иной предпринимательской деятельностью, либо совершенствование судебной практики и внесение соответствующих положений в текст Закона позволило бы упростить его применение на практике.

Таким образом:

- 1) денежные средства, принимаемые ПА, могут направляться плательщиками только в адрес заранее определенных лиц (поставщиков), с которыми у ПА или оператора по приему платежей заключен договор;
- 2) кредитные организации не вправе выступать операторами по приему платежей, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей (п. 21 ст. 4 Закона № 103-ФЗ);
- 3) положения закона, регулирующего деятельность ПА, распространяются исключительно на отношения, связанные с приемом платежей от физических лиц в адрес поставщиков, и не применяются к отношениям по проведению расчетов при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) с физическими лицами, кроме расчетов, связанных с взиманием с плательщика комиссии ПА.

В результате, несмотря на множественность общих признаков, статус ПА и БПА различен. Оба получают денежные средства от физических лиц, однако ПА делает это только в интересах заранее известных ему (или оператору по приему платежей, с которым у него заключен договор) получателей, а БПА — в интересах кредитной организации, но неизвестных ему получателей. Хотя на практике деятельность ПА и БПА зачастую может осуществлять одно

¹⁰ Постановление ФАС Дальневосточного округа от 07.02.2014 № Ф03-6576/2013 по делу № А73-6454/2013 // СПС «КонсультантПлюс».

и то же лицо¹¹, БПА обладает возможностью совмещать свою деятельность в интересах получателей денежных средств с иными функциями. Именно поэтому в большинстве случаев ПА осуществляют свою деятельность через установку и обслуживание платежных терминалов, позволяющих принимать платежи за связь, услуги ЖКХ и т.д., а в качестве БПА выступают розничные магазины, предоставляющие клиентам возможность, помимо покупки товаров, осуществлять денежные переводы, получать банковские карты, предварительно оформленные посредством сети Интернет, или, например, пользоваться услугой по выдаче наличных денежных средства из кассы магазина (cash-out)¹².

Тенденции развития института платежных и банковских платежных агентов

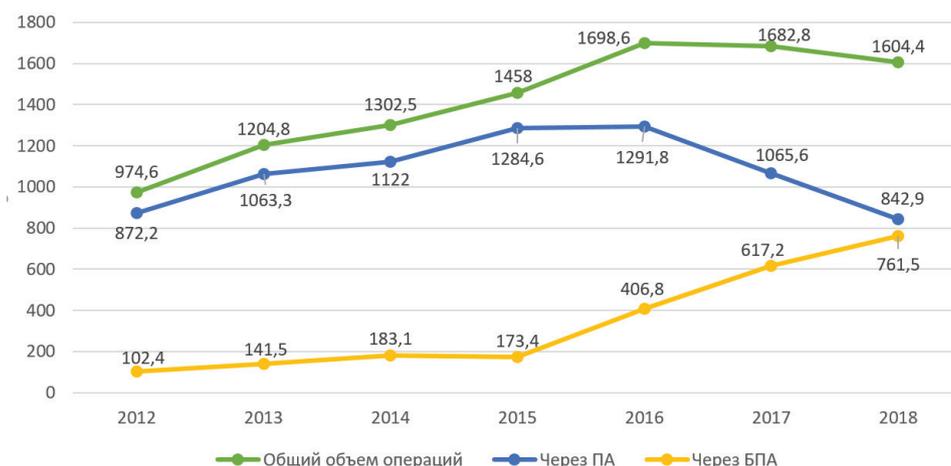
На основании анализа статистики Банка России по состоянию на июнь 2019 г. можно предположить, что развитие института БПА и ПА в России достигло своего пика: объем операций, совершаемых БПА и ПА, стабильно уменьшается

с 2016 г., количество ПА снижается, а рост числа БПА значительно замедлился.

Позволим также предположить, что данным тенденциям способствует активное совершенствование систем дистанционного банковского обслуживания и развитие цифровой экономики. В результате для осуществления платежей клиентам не требуется посещать офисы кредитных организаций или их посредников, поскольку для этого достаточно воспользоваться электронными устройствами (онлайн-банкинг). Таким образом, в настоящий момент реальная потребность сохраняется лишь в отношении некоторых агентских функций, например проведения идентификации, выдачи банковских карт, предварительно оформленных через сеть Интернет, оформления документации для выдачи потребительских кредитов на покупку товаров либо услуг агента. Тот факт, что практически весь объем перечисленных функций относится к компетенции БПА, позволяет объяснить негативную динамику развития института ПА, которая прослеживается на приведенных графиках.

Мы полагаем, что при доступе подавляющей части населения к мобильным устройствам, позволяющим осуществлять операции

Объем операций, совершенных через ПА и БПА, за указанный период (в млрд руб.)



¹¹ Белов А. С. Правовое регулирование деятельности платежных агентов : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2016. 176 с.

¹² По имеющейся информации планируется к техническому внедрению на территории России. См.: URL: <https://www.vedomosti.ru/business/articles/2018/05/24/770530-nalichnie-kassah-magazinov> (дата обращения: 30.06.2019).



с денежными средствами без привлечения дополнительных посредников к отношениям между кредитной организацией и клиентом, а также при возможностях кредитных организаций самостоятельно (в том числе посредством расширения банкоматной сети) удовлетворять потребность во внесении/снятии клиентами наличных денежных средств спрос на услуги БПА и ПА будет снижаться.

Однако, на наш взгляд, в среднесрочной перспективе указанные субъекты, и прежде всего БПА, продолжают играть незаменимую роль в развитии бизнеса для кредитных организаций, специализирующихся на выдаче потребительских кредитов, организаций-посредников, занимающихся осуществлением переводов денежных средств и приемом платежей (например, система электронных платежей «КиберПлат», сервис мгновенных денежных переводов «Золотая корона» и др.), а также для населения, проживающего в отдаленных районах Российской Федерации и не имеющего возможности воспользоваться банковскими услугами ввиду отсутствия офисов кредитных организаций на данных территориях¹³.

Нужно принять во внимание и тенденции развития европейского регулирования в сфере цифровой экономики и осуществления платежей, в том числе положения Директивы ЕС об оказании платежных услуг (Payment Services Directive (EU) 2015/2366)¹⁴. Данный акт существенным образом влияет на развитие концепции Open Banking, которая предусматривает возможность получения компаниями, которые не являются банками, доступа к данным о платежах и плательщиках. Такими субъектами, в частности, могут быть сервисы по инициации платежей (payment initiation service provider) и сервисы по агрегации финансовой информации (account information service providers). Эта тенденция к росту числа различных участников платежной системы позволяет предположить, что и в российском законодательстве количество посредников между плательщиками и получателями денежных средств в ближайшее время может существенно увеличиться. Однако это вряд ли затронет сферу деятельности БПА и ПА, поскольку она тесно связана с приемом наличных денежных средств.

Ввиду описанных ранее особенностей правового регулирования деятельности БПА и ПА

¹³ В подтверждение этого довода стоит отметить, что основной целью Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018—2020 годов является повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг из отдаленных районов и сельской местности, субъектов малых и средних предприятий и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (см.: URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44104/str_30032018.pdf (дата обращения: 25.02.2019)).

¹⁴ URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L2366> (дата обращения: 25.02.2019).

представляется верным внести существенные изменения в нормативные правовые акты, действующие в данной сфере, а именно:

1. Признать утратившим силу Закон № 103-ФЗ, регулирующий деятельность ПА, и включить нормы, устанавливающие требования к ПА, в Закон № 161-ФЗ. Данная мера позволит систематизировать текущую нормативную базу и объединить в одном нормативном акте требования к двум близким по характеру деятельности субъектам национальной платежной системы.

2. В новой редакции Закона № 161-ФЗ (см. предыдущий пункт) закрепить положение о невозможности совмещения платежным агентом деятельности по приему платежей с иной предпринимательской деятельностью в пользу поставщиков (либо операторов по приему платежей). Это позволит исключить двоякое толкование существующих норм, которое, как отмечалось ранее, не позволяет сделать однозначный вывод о запрете на совмещение деятельности ПА с иными видами деятельности в отношении ПА с поставщиком или оператором по приему платежей.

3. Расширить компетенцию банковских платежных агентов в части проведения идентификации, закрепленную п. 1.5 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, предоставив им возможность проводить идентификацию (удаленную идентификацию) в рамках проти-

водействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во всех случаях, необходимых для исполнения законного поручения оператора по переводу денежных средств в рамках заключенного договора с БПА. В настоящий момент БПА вправе проводить идентификацию клиента только для достижения двух целей — перевода денежных средств без открытия банковского счета и предоставления клиенту электронного средства платежа. При этом формально БПА не вправе проводить идентификацию, например, в рамках принятия клиента на обслуживание и заключения между ним и кредитной организацией договора о выдаче потребительского кредита, что представляется неверным, поскольку сущность процедуры идентификации в зависимости от ее цели не меняется. Таким образом, наше предложение заключается в том, чтобы официально закрепить возможность проведения идентификации клиента силами БПА в тех случаях, когда этого требуют обязательства, принятые БПА перед оператором по переводу денежных средств.

Предлагаемые выше меры позволяют упростить и систематизировать нормативную базу, сделать ее ближе к потребностям участников отношений, связанных с осуществлением переводов денежных средств и приемом платежей.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Арзуманова Л. Л., Рождественская Т. Э., Костюк И. В., Малунова З. А., Пушкин А. В., Рябова Е. В., Хоменко Е. Г., Байтенова А. А. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2017.
2. Белов А. С. Правовое регулирование деятельности платежных агентов : дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2016. — 176 с.
3. Владова О. Г. Комментарий к Федеральному закону от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Иванов В. Ю. Некоторые аспекты деятельности платежных агентов при предоставлении платежных услуг // Банковское право. — 2019. — № 3.
5. Иванов О. М., Данилин К. В. Банковские платежные агенты. — М. : ЦИПСИР; Кнорус, 2012.
6. Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность платежных агентов // Предпринимательское право. — 2013. — № 4.

Материал поступил в редакцию 16 мая 2019 г.

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Arzumanova L. L., Rozhdestvenskaya T. E., Kostyuk I. V., Malunova Z. A., Pushkin A. V., Ryabova E. V., Homenko E. G., Bajtenova A. A. Kommentarij k Federal'nomu zakonu ot 27 iyunya 2011 g. № 161-FZ «O nacional'noj platezhnoj sisteme» (postatejnyj) // SPS «Konsul'tantPlyus». 2017.
2. Belov A. S. Pravovoe regulirovanie deyatel'nosti platezhnyh agentov : dis. ... kand. jurid. nauk. — M., 2016. — 176 s.
3. Vladova O. G. Kommentarij k Federal'nomu zakonu ot 3 iyunya 2009 g. № 103-FZ «O deyatel'nosti po priemu platezhej fizicheskikh lic, osushchestvlyajemykh platezhnymi agentami» (postatejnyj) // SPS «Konsul'tantPlyus».
4. Ivanov V. Yu. Nekotorye aspekty deyatel'nosti platezhnyh agentov pri predostavlenii platezhnyh uslug // Bankovskoe pravo. — 2019. — № 3.
5. Ivanov O. M., Danilin K. V. Bankovskie platezhnye agenty. — M. : CIPSiR; Knorus, 2012.
6. Tarasenko O. A. Predprinimatel'skaya deyatel'nost' platezhnyh agentov // Predprinimatel'skoe pravo. — 2013. — № 4.