



# ПОНЯТИЕ И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

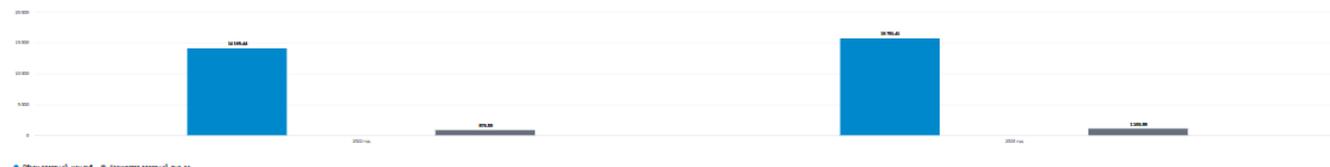
КРУГЛЫЙ СТОЛ 2 «ДИАЛОГ О ПОДХОДАХ К ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ  
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ: БАЛАНС ПУБЛИЧНЫХ И ЧАСТНЫХ ИНТЕРЕСОВ, ПРЕВЕНЦИЯ»

# ОПЕРАЦИИ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ ПО ДАННЫМ БАНКА РОССИИ

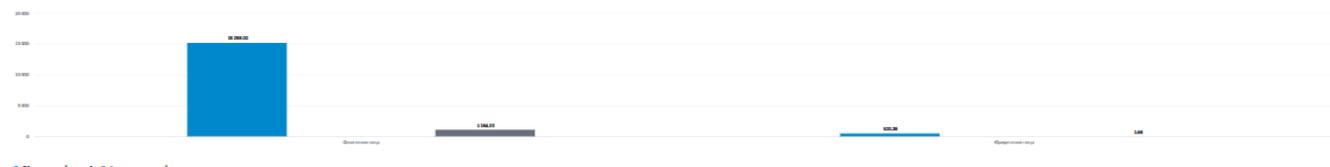
## 1. Общие сведения об операциях без согласия клиентов<sup>1</sup>

В 2023 году объем операций без согласия клиентов увеличился по сравнению с 2022 годом на 11,48% на фоне роста объема денежных переводов с использованием карт (+10,54%, до 136,38 трлн руб.). В 2023 году доля объема операций без согласия клиентов в общем объеме операций по переводу денежных средств составила 0,00119% (в 2022 году – 0,00097%).

### Динамика общего объема и количества операций без согласия клиентов



### Операции без согласия клиентов в 2023 году: физические и юридические лица



### Показатели операций без согласия клиентов

В 2023 году кредитные организации возвратили клиентам 8,7% (1 378,8 млн руб.) от всего объема операций по переводу денежных средств, совершенных без согласия клиентов (в 2022 году данный показатель составил 4,4%, или 618,4 млн руб.).

# РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО УСЛОВИЯМ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ-ФИЗЛИЦ ПО ДАНЬМ БАНКА РОССИИ

## Распределение по условиям совершения операций без согласия клиентов – физических лиц

В 2023 году кредитные организации в рамках формы отчетности 0403203 направляли информацию по операциям без согласия клиентов – физических лиц в разрезе следующих основных типов операций: «Карты», «Счета», «СБП», «Электронные кошельки», «Без открытия счета».

### Количество операций без согласия клиентов – физических лиц, тыс. ед.



В 2023 году количество мошеннических операций с использованием платежных карт было самым высоким среди остальных типов операций и составило 984,77 тыс. операций.

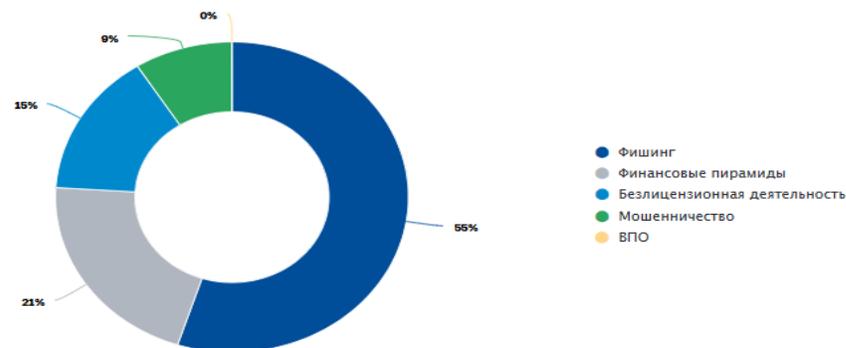
### Объем операций без согласия клиентов – физических лиц, млн руб.



Наибольший объем хищений денежных средств осуществлялся по операциям, связанным с использованием платежных карт (7 120,37 млн руб.). При этом следует отметить, что наибольший объем возмещенных (возвращенных) клиентам денежных средств характерен для типа операций «Счета» и составляет 666,77 млн рублей.

# ТИПЫ РЕСУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ЗЛОУМЫШЛЕННИКАМИ В 2023 ГОДУ ПО ДАННЫМ БАНКА РОССИИ

Типы ресурсов, используемые злоумышленниками в 2023 году (%)



В 2023 году основная часть ресурсов (55%), по которым было инициировано принятие мер со стороны Банка России, относилась к категории «Фишинг». Это ресурсы, главной целью которых является хищение данных клиентов финансовых организаций. По отношению к прошлому году категория «Финансовые пирамиды» расположилась на втором месте (21%), несмотря на то что фактически количество ресурсов, в отношении которых инициированы меры, увеличилось в 2 раза. Не теряют своей актуальности и мошеннические ресурсы, используемые злоумышленниками для осуществления безлицензионной деятельности в сфере рынка ценных бумаг, деятельности несуществующих кредитных и микрофинансовых организаций, их доля занимает 15% ресурсов. На категорию иного мошенничества приходится порядка 9%. Менее 1% составляют ресурсы, распространяющие ВПО.

# ПОНЯТИЕ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

**Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (п. 19 ч. 1 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**

- Электронные средства платежа могут применяться для перевода и электронных, и безналичных денег, а также для зачисления и выдачи наличных денежных средств, не являются расчетным документом, при этом система «клиент – банк», если при ее использовании клиентом возможно составление, удостоверение и передача распоряжения в целях перевода денежных средств в рамках безналичных расчетов будет являться ЭПС.
- Исходя из анализа ст. 1 Федерального закона № 161-ФЗ использование электронных средств платежа (ЭПС) является одной из платежных услуг.
- Статья 128 ГК РФ относит к числу объектов гражданских прав результаты работ и оказание услуг.
- **Оказание платежной услуги, в том числе услуги по использованию электронного средства платежа, является комплексным объектом гражданских прав.** ЭСП не следует отождествлять с электронными денежными средствами, несмотря на то, что и ЭСП и ЭДС относятся к категории не поименованных в данной статье объектов гражданских прав.

# СОПУТСТВУЮЩИЕ ПОНЯТИЯ

## Электронные денежные средства

- **Электронные денежные средства** - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа (п. 18 ч. 1 ст. 3 Федерального закона «О национальной платежной системе»)

## Платежный инструмент

- **Платежный инструмент (payment instrument)** – любой инструмент, предоставляющий держателю/пользователю возможность для перевода денежных средств (п. 33 "Глоссария терминов, используемых в платежных и расчетных системах" (утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.)

# НАУЧНЫЕ ПОДХОДЫ К ВОПРОСУ О ПОНЯТИИ И ПРАВОВОЙ ПРИРОДЕ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

- Ефимова Людмила Георгиевна (д.ю.н., профессор),
- Яни Павел Сергеевич (д.ю.н., профессор),
- Хоменко Елена Георгиевна (д.ю.н., профессор),
- Тарасенко Ольга Александровна (д.ю.н., профессор),
- Курбатов Алексей Янович (д.ю.н., профессор),
- Бажанов Станислав Васильевич (д.ю.н., профессор)
- Абрамова Елена Николаевна (к.ю.н., доцент),
- Петров Дмитрий Анатольевич (к.ю.н., доцент),
- Кирилловых Андрей Александрович (к.ю.н., доцент),
- Иванов Виталий Юрьевич (к.ю.н.) и другие ученые.

## ПРОБЛЕМАТИКА ПРАВОВОГО РЕЖИМА ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Неточности дефиниции ЭСП затрудняющие понимание правового режима, ответственности за неправомерное использование и требующие корректировки

Отсутствие в законодательстве четко определенных условий и содержания договора об использовании ЭСП

«Гибридные» правовые проблемы, связанные с реализацией операторами по переводу денежных средств мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента



# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

**АЛЕКСЕЕВА Д.Г.**

Д.Ю.Н., ПРОФЕССОР  
УНИВЕРСИТЕТА ИМЕНИ О.Е.  
КУТАФИНА (МГЮА), ЧЛЕН  
РАБОЧЕЙ ГРУППЫ БАНКА  
РОССИИ, ЭКСПЕРТНОГО СОВЕТА  
КОМИТЕТА ГОСДУМЫ РФ,  
АРБИТР МКАС ПРИ ТПП МО,  
ЭКСПЕРТ УПОЛНОМОЧЕННОГО  
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В  
Г.МОСКВЕ

ALEKSEEVA.DG@YANDEX.RU