УДК 347.45/.47
Код РИНЦ 10.00.00

ПРАВОВОЕ ФОРМИРОВАНИЕ РОССИЙСКОГО МАРКЕТПЛЕЙСА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

© 2019 Росляков Андрей Александрович*
студент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: absurd1096@bk.ru

Ключевые слова: маркетплейс, правовое формирование, законопроект, Центральный Банк РФ, электронная платформа, законодательство, финансовые организации, потребители финансовых услуг.

В статье рассматриваются перспективы правового формирования маркетплейса финансовых услуг в Российской Федерации. Анализируется законопроект, призванный регулировать вышеуказанную сферу деятельности, выявляются слабые и сильные стороны законопроекта.

Современные правовые и экономические реалии, в рамках которых развивается Россия, требуют чёткого и качественно построенного «маркетплейса» финансовых услуг (англ. online e-commerce marketplace, электронной платформы для заключения сделок по купле-продаже продуктов и услуг). На данный момент у каждого крупного банка есть свой маркетплейс. Однако, их отличительной чертой является монобрендовость, что логично, но у потребителя не всегда есть возможность изучить весь спектр предложений, что вызывает искусственные ограничения в выборе[1].

Для расширения возможностей потенциальных потребителей в октябре 2017 года ЦБ РФ был анонсирован проект «Маркетплейс 1.0», суть которого заключалась в формировании легальной платформы для дистанционной розничной мультибрендовой дистрибуции услуг, а также регистрации сделок. Центробанк планировал запустить платформу до февраля 2019[2].

Однако в запланированный срок ввести в рабочий режим «Маркетплейс 1.0» не удалось, в силу того, что затянулось обсуждение законопроекта, который должен был способствовать правовому регулированию деятельности электронной площадки, а именно проект федерального закона N 617867-7 "О СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТФОРМЫ", рассмотрение которого было перенесено на весну 2019 года, I чтение ГД РФ данного законопроекта было проведено только 19.06.19, где был принят большинством голосов.

Необходимо понимать, для чего нужен этот законопроект и есть ли в нём необходимость, как специальном законе, который предназначен для регулирования конкретных отношений.

---

* Научный руководитель - **Токмаков Максим Александрович**, кандидат юридических наук, доцент.

В первую очередь, после принятия, данный законопроект, что следует из статьи 1 последнего, будет регулировать отношения, возникающие в связи с совершением сделок с непосредственным использованием платформы, а также определит правовой базис деятельности операторов подобных платформ. Под операторами понимаются хозяйствующие субъекты, которые зарегистрированы в едином реестре операторов платформ, обеспечивающие участникам (финансовым организациям (далее - организациями) с одной стороны и потребителям финансовых услуг (далее - потребителями) с другой стороны) получать доступ к платформам.

Под организациями понимаются кредитные, некредитные финансовые организации, в том числе эмитенты ценных бумаг, которые присоединились к правилам платформы с целью совершать сделки с потребителями. А под потребителями - физические лица, присоединившиеся к правилам платформы, желающие осуществить сделки с организациями, зарегистрировав данные сделки в едином реестре.

Однако необходимо помнить и о регистраторе финансовых транзакций, который является репозитарием, обладающий статусом центрального депозитария или же его дочерним сообщество, 100 % акций которого принадлежат центральному депозитарию, осуществляющий репозитарную деятельность в отношении сделок, совершаемых с использованием платформы.

Все отношения, связанные с использованием платформы основываются на нижеуказанных принципах:

Оператор платформы не является стороной сделки, последняя заключается между организацией и потребителем, правосубъектностью обладают лишь указанные стороны;

Нельзя заключать договор с использованием платформы в пользу третьих лиц;

Все расчёты производятся с применением специального счёта, который открыт в кредитной организации до заключения сделки в соответствии с ФЗ «О национальной платёжной системе»;

Конфиденциальность обеспечивается путём использования оператором технологии блокчейна, т.е. информация, разобщённая в различные кластеры данных, не связанных между собой, что уменьшает вероятность взлома и нелегального распространения зашифрованных данных, однако вся информация может предоставляться по мотивированному запросу ЦБ, арбитражных судей, судов общей юрисдикции, в отдельных случаях и СК РФ[3].

Однако ответ на вопрос: «Для чего же необходима данная платформа?» можно дать, основываясь на актуальности, которая исходит из развития экономических отношений, где с одной стороны находятся банки и иные кредитные организации, а с другой потребители - физические лица. Маркетплейс от ЦБ РФ позволит потребителю получить дистанционный доступ к мультибрендовой «витрине», где будут размещены разнообразные финансовые услуги. Это будет способствовать развитию конкуренции среди финансовых организаций, в силу того, что потребитель будет видеть аналогичные предложения от разных поставщиков услуг, выбирая более приемлемый вариант, в большинстве своём отдавая предпочтение более доступным услугам. Наряду с этим у потребителя будет 100% защищённость от мошенничества, из-за контроля и надзора ЦБ РФ за деятельностью платформы.

Советник первого заместителя председателя Банка России Елена Чайковская на круглом столе в Аналитическом центре при Правительстве РФ сообщила: "Банк России при анализе барьеров, мешающих развитию конкуренции на рынке финансовых услуг, выявил, что одна из проблем - недостаток каналов дистрибуции. Законопроект, по сути, предполагает появлении канала дистрибуции на аутсорсинге, кроме того, платформенное решение дает возможность делегированной идентификации, что обеспечит удобство клиентского пути"[2].

Правовой анализ данного законопроекта выявил некоторые положительные и отрицательные аспекты:

Можно проследить за попытками законодателя ввести в правовую сферу продукты инновационных технологий, вслед за принятием ФЗ "О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации" от 18.03.2019 N 34-ФЗ, которым в российское правовое пространство вводятся понятия «электронных сделок», «цифровых прав», «смарт-контрактов» и т.д., анализируемым законопроектом формируется среда для правоотношений, отвечающие требованиям современности, позволяя гражданам дистанционно вступать в отношения предоставления\получения услуг, оставаясь при этом под защитой государства, расширяя тем самым гражданский оборот финансовых услуг

К примеру, в РФ вклады страхуются только до суммы в 1,4 миллиона рублей, остальные деньги остаются под угрозой в случае наступления неблагоприятных последствий, платформа позволит потребителю выбрать несколько банков, проанализировав условия, которые они предоставляют и «разложить» свои деньги в несколько из них (банков), не превышая в каждом из них сумму депозита в 1,4 млн. рублей, что поможет остаться потребителю застрахованным в полном объеме от потери своих средств.

Ещё одним плюсом выступает то, что проект ФЗ устанавливает необходимость ведения реестра финансовых транзакций на платформе, что, при возникновении коллизий и споров, поможет защитить права потребителей.

При анализе возникает необходимость в обосновании целесообразности введения данного проекта специального закона, ведь есть схожий закон, который предлагает регулирование подобных отношений: в обоих рассматривается создание и эксплуатация информационных платформ для гражданского оборота в виртуальной среде. По мнению авторов статьи, возможно включение отдельных положений изучаемого законопроекта в уже существующий Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Наряду с вышесказанным возникает необходимость внесения редакционных уточнений в определение организации, важно отметить, что включение «эмитента ценных бумаг» в перечень финансовых организаций, является необоснованным и ошибочным по мнению автора статьи, т.к. эмитенты ценных бумаг и финансовые организации не одно и тоже, к примеру, таковыми выступают муниципальные органы, органы правительства, юридические лица. Эмитенты ценных бумаг не оказывают финансовые услуги, как следствие, по мнению автора, необходимо пересмотреть вопрос включения данного субъекта в перечень или же внести дополнительные разъяснения в законопроект.

В том числе, у правового управления ГД РФ сложилось неоднозначное мнение о способах оплаты услуг потребителями, ведь они (средства) будут располагаться до конца сделки на специальном - номинальном счёте оператора, который открывается в любой кредитной организации, являющейся оператором национально значимой платежной системы в соответствии с частью 14 статьи 22 Федерального закона «О национальной платежной системе», а также в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, однако в соответствии с действующим законодательством[4], средства, размещённые на номинальных счетах, не подлежат страхованию, что создаёт определённые риски. У Госдумы возникают вопросы и к сервису быстрых платежей, т.к. в проекте ФЗ отсутствует понимание понятия такого сервиса.

Также можно отметить, что в законопроекте отсутствует механизм администрирования нарушения ограничения для лиц в части участия в капитале оператора платформы, в частности, если оператор уже включён в реестр ЦБ РФ. К примеру, в случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором "требований, установленных настоящим федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами" ЦБ РФ может исключить сведения об операторе из реестра. Данная норма при буквальном её толковании предусматривает иные нарушения - получается, список оснований открыт, не исключён субъективный подход и любые, даже незначительные нарушения субъекта могут стать причиной прекращения доступа к электронной площадке. По мнению автора статьи, необходимо внести дополнения в эту статью.

Говоря об объективных недостатках вышеуказанного проекта ФЗ, необходимо отметить, что им не устанавливаются возможные льготы, которые способствовали бы тому, чтобы потребители не переходили на прямой контакт с организацией после первой операции. В противном случае, платформа будет выступать лишь как разовый инструмент для большинства потребителей.

Таким образом, говоря о законопроекте N 617867-7 "О СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТФОРМЫ", можно указать на перспективы и несомненные плюсы введения подобной платформы на российский финансовый рынок. У потребителя появится качественный, безопасный и доступный инструмент приобретения финансовых услуг дистанционно; у организации возможность сократить расходы на привлечение новых клиентов, тем самый расширяя клиентскую базу; а государство получит стабилизированный финансовый рынок. Однако сам законопроект ещё далёк от идеала, чтобы не допустить множественность внесённых в него поправок после подписания его Президентом РФ, что мы можем наблюдать на примере некоторых ФЗ, необходимо редактировать его на стадии чтений в ГД РФ. Однако его необходимость для регулирования отношений в сфере сделок по поводу финансовых услуг в рамках электронных платформ, по мнению авторов статьи, вполне обоснована.

---

[1] Лободенко Л.К., Окольнишникова И.Ю. Теоретические подходы к определению сущности и классификации рекламных услуг // Вестник Южно-Уральского госуд. ун-та. Сер: Экономика и менеджмент. - 2017. - ¹21 (238). - С. 123-130.

[2] Анонс проекта «Маркетплейс 1.0» от ЦБ РФ// Сайт Центробанка РФ. - URL: https://cbr.ru/finmarket/market_place/ (Дата обращения 11.09.19)

[3] Законопроект № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» [Электронный ресурс] // Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации: сайт. - URL: https://sozd.duma.gov.ru/bill/617867-7 (Дата обращения 10.09.19)

[4] п. 6 ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации // СПС КонсультантПлюс

LEGAL FORMATION OF THE RUSSIAN FINANCIAL SERVICES MARKETPLACE

© 2019 Roslyakov Andrey Alexandrovich
Student
Samara State University of Economics
E-mail: absurd1096@bk.ru

Keywords: marketplace, legal formation, draft law, Central Bank of the Russian Federation, electronic platform, legislation, financial institutions, consumers of financial services.

The article discusses the prospects of legal formation of the financial services marketplace in the Russian Federation. The article analyzes the draft law designed to regulate the above-mentioned sphere of activity, identifies weaknesses and strengths of the draft law.

УДК 314
Код РИНЦ 10.00.00

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ОТРАСЛЬ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

© 2019 Русанова Диана Юрьевна*
студент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: Rusanovadiana1998@gmail.com

Ключевые слова: налоговый контроль, финансовый контроль, проблемы налогового контроля.

Данная статья посвящена анализу налогового контроля в системе финансового контроля. Приведена статистика налоговых проверок и выявлений нарушений. Рассматриваются проблемы, основные направления, осуществления контрольной деятельности.

---

* Научный руководитель - **Сидорова Анна Викторовна**, старший преподаватель кафедры публичного права.