

УДК 347.7

Правовое регулирование использования электронных кошельков при покупках на маркетплейсах по российскому законодательству

Остапенко Анастасия Владимировна, студент, Академия труда и социальных отношений, n.ostapenko2015@yandex.ru

В статье рассматриваются вопросы правового регулирования использования электронных кошельков при совершении покупок на маркетплейсах в Российской Федерации. Проведен анализ законодательства, регулирующего деятельность электронных кошельков и маркетплейсов, а также особенности защиты прав потребителей при использовании данных технологий. Особое внимание уделено ключевым нормативным актам, регулирующим электронную коммерцию.

Ключевые слова: электронный кошелек, правовой статус, маркетплейсы, правовое регулирование, потребитель, пользователь, оператор.

С развитием цифровых технологий электронные кошельки стали ключевым инструментом для осуществления платежей в интернете, включая покупки на маркетплейсах. Последние, выступая в качестве агрегаторов товаров и услуг, предлагают удобные способы оплаты, среди которых электронные кошельки занимают лидирующие позиции. Однако их использование сопряжено с рядом правовых вопросов, таких как регулирование платежных систем, идентификация пользователей, защита персональных данных и соблюдение прав потребителей.

Цель исследования — провести анализ действующего законодательства РФ, регулирующего использование электронных кошельков при покупках на маркетплейсах, а также выявить существующие проблемы и предложить пути совершенствования правового регулирования.

Электронный кошелек представляет собой программно-аппаратный инструмент, обеспечивающий хранение денежных средств в электронной форме и проведение безналичных расчетов. Согласно Федеральному закону от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [1] (далее — Закон о НПС), электронные кошельки включены в категорию электронных денежных средств. Электронные денежные средства — это средства, предоставленные пользователем оператору для осуществления переводов без открытия банковского счета (ст. 3 Закона о НПС).

Электронные кошельки могут предоставляться как кредитными организациями, так и небанковскими операторами платежных систем, зарегистрированными в установленном порядке (например, ЮMoney, WebMoney). Одним из ключевых требований российского законодательства является обязательная идентификация пользователей. В соответствии со ст. 10 Закона о НПС, пользователи должны проходить упрощенную или полную идентификацию в зависимости от лимитов операций.

Маркетплейсы представляют собой цифровые платформы, которые служат для взаимодействия продавцов и покупателей с целью заключения сделок. В российской правовой системе маркетплейсы чаще всего квалифицируются как агрегаторы услуг или посредники. Их деятельность регулируется Федеральным законом от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителей» [2] (далее — Закон о защите прав потребителей), а также нормами Гражданского кодекса Российской Федерации [3] (далее — ГК РФ).

Маркетплейсы, согласно ГК РФ, могут подпадать под регулирование норм о публичной оферте (ст. 437) и договора купли-продажи (ст. 454). Это означает, что маркетплейсы обязаны предоставлять пользователям полную и достоверную информацию о товарах, услугах и продавцах, обеспечивать соблюдение прав потре-

бителей, а также выполнять обязательства, связанные с обработкой и передачей данных между сторонами сделки.

Маркетплейсы, как правило, предоставляют пользователям несколько способов оплаты, включая электронные кошельки. Однако их правовой статус в этом аспекте отличается. Маркетплейс может выступать стороной в договоре купли-продажи (если продает товары от своего имени) или быть посредником, предоставляющим платформу для взаимодействия продавцов и покупателей.

Использование электронных кошельков при покупках на маркетплейсах имеют свои особенности. Первая из них касается договорных отношений. При использовании электронного кошелька на маркетплейсе возникает несколько договорных связей:

1. Пользователь — оператор электронного кошелька. Пользователь заключает договор с оператором электронных денежных средств (например, договор ЮMoney). Это соглашение регулируется законом о НПС и включает права и обязанности сторон, такие как лимиты операций, возвраты средств и идентификацию.

2. Пользователь — маркетплейс. Пользователь заключает договор с маркетплейсом (например, соглашение об использовании платформы). Здесь применяются положения ГК РФ и Закона о защите прав потребителей.

3. Пользователь — продавец: при покупке товара пользователь заключает договор купли-продажи с продавцом. Если маркетплейс выступает посредником, он не несет ответственности за исполнение обязательств продавцом.

Вторая особенность использования электронных кошельков на маркетплейсах связана с возвратами и защитой прав потребителей. При использовании электронного кошелька возникают вопросы возврата денежных средств в случае отказа от товара или расторжения договора.

Возврат денежных средств потребителю должен быть осуществлен в течение 10 дней (ст. 22 Закона о защите прав потребителей). Однако законодательство о национальной платежной системе не всегда регулирует сроки зачисления средств на электронный кошелек, что может приводить к задержкам.

Третья особенность — защита персональных данных. Использование электронных кошельков и маркетплейсов связано с обработкой персональных данных. Операторы, в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ «О персональных данных» [4], обязаны обеспечивать защиту данных пользователей. Однако риски утечки данных или их неправомерного использования остаются актуальными.

Правовое регулирование использования электронных кошельков при покупках на маркетплейсах в контексте отечественного законодательства характеризуется рядом проблем.

1. Отсутствие единой правовой платформы для маркетплейсов. Законодательство РФ не содержит отдельных норм, регулирующих деятельность маркетплейсов, что создает правовую неопределенность.

2. Неоднозначность возврата средств через электронные кошельки. Вопрос возврата денежных средств при использовании электронных кошельков часто оказывается сложным из-за особенностей работы платежных систем.

3. Низкий уровень финансовой грамотности пользователей. Многие пользователи не всегда понимают, кто несет ответственность за спорные ситуации, возникающие при оплате через электронные кошельки.

Предложения по совершенствованию законодательства:

1) регламентация деятельности маркетплейсов — введение отдельного закона, регулирующего деятельность маркетплейсов, включая их ответственность при использовании электронных кошельков;

2) установление унифицированных сроков возврата платежей на электронные кошельки при исполнении требований Закона о защите прав потребителей;

3) усиление контроля за идентификацией пользователей — ужесточение требований об идентификации пользователей электронных кошельков для снижения рисков мошенничества.

Таким образом, использование электронных кошельков при покупках на маркетплейсах представляет собой важный элемент современной электронной коммерции. Однако действующее правовое регулирование нуждается в доработке для обеспечения справедливого баланса интересов всех участников рынка: пользователей, продавцов, операторов платежных систем и маркетплейсов. Улучшение законодательства в сфере регламентации возврата денежных средств и защиты прав потребителей послужит стимулом для развития цифровой экономики в России.

Примечания

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст. 3301.
2. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей» // Российская газета. 1996. N 8.
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. 2011. N 27. Ст. 3872.
4. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» // Российская газета. 2006. N 165.

English version

Legal regulation of e-wallet use in marketplace purchases under Russian law
Ostapenko Anastasiya Vladimirovna, student, Academy of Labor and Social Relations

The article discusses issues of legal regulation regarding the use of e-wallets for purchases on marketplaces in the Russian Federation. It provides an analysis of the legislation governing e-wallet and marketplace operations, as well as the protection of consumer rights when using these technologies. Special attention is given to key legal acts regulating e-commerce.

Keywords: e-wallet, legal status, marketplaces, legal regulation, consumer, user, operator.