

22 апреля 2020 г.

ДЕНЬГИ ВПЕРЕД
ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ БИЗНЕС-МОДЕЛИ
(КРАТКИЕ ВЫВОДЫ)

1. ОПИСАНИЕ СИТУАЦИИ

ООО "Деньги Вперед" ("**Деньги Вперед**") и/или его специально созданное российское дочернее общество ("**ФинКо**") предоставляет услуги, позволяющие физическому лицу, являющемуся работником одного из работодателей, участвующих в партнерской программе Деньги Вперед, при помощи мобильного приложения запрашивать перевод заработной платы на счет работника ранее сроков выплаты заработной платы, установленных трудовым договором ("**Досрочная выплата ЗП**").

Взаимодействие с работодателем и работником осуществляется в рамках (i) партнерского соглашения между работодателем, Деньги Вперед и/или ФинКо и (ii) условий оказания услуг между работником, Деньги Вперед и/или ФинКо.

Вы попросили нас проанализировать данный проект ("**Проект**") на предмет его соответствия действующему законодательству Российской Федерации.

Настоящие краткие выводы основаны на меморандуме от 22 апреля 2020 г. ("**Меморандум**"), в котором приведен правовой анализ рисков, которые могут возникнуть в связи с реализацией Проекта, а также описание возможных способов минимизации таких рисков.

Правовой анализ был подготовлен с учетом следующих ограничений:

- мы не анализировали Проект с точки зрения бухгалтерского учета и отчетности (в том числе возможность внедрения технологического комплекса Деньги Вперед в технологические комплексы работодателей, возможность предоставлять информацию о начислениях и подлежащих удержанию из заработной платы суммах в режиме реального времени, возможность разделения информации, относящейся к работникам, участвующим в Проекте, от информации, относящейся к остальным работникам того же работодателя и т.п.) и рекомендуем привлечь экспертов, обладающих необходимой квалификацией для такого анализа;
- мы не анализировали проекты каких-либо договоров или соглашений, которые предполагается заключить в целях реализации Проекта.

2. КРАТКИЕ ВЫВОДЫ

В целом российское законодательство позволяет реализацию Проекта. При этом необходимо отметить следующее (более подробный анализ этих и иных вопросов приводится в Меморандуме):

- (a) Существует некоторая неопределенность относительно юридической квалификации деятельности ФинКо/Денег Вперед в рамках Проекта.

Так, по некоторым формальным признакам существует риск признания деятельности ФинКо/Денег Вперед микрофинансовой деятельностью; однако, мы полагаем, что наряду с этим есть ряд содержательных аргументов в пользу того, что деятельность ФинКо/Денег Вперед является,

скорее, оказанием услуг работникам, нежели микрофинансовой деятельностью.

Вместе с тем, можно отметить, что юридические риски, связанные с данной неопределенностью, возникают, в первую очередь, для ФинКо/Денег Вперед, а не для участвующего в Проекте работодателя.

- (б) С точки зрения трудового законодательства представляется, что Проект может быть реализован.

Есть некоторый риск, что конкретный работник, получив Досрочную выплату ЗП, может потребовать от работодателя выплаты заработной платы на иной счет, а не на номинальный счет, что может затруднить процесс возмещения Досрочной выплаты ЗП. Однако с учетом низкой концентрации риска на одного работника, представляется, что данный риск не должен стать препятствием для реализации Проекта. При этом, необходимо учитывать, что (i) работодатель должен иметь практическую и техническую возможность предоставлять информацию о начислениях и подлежащих удержанию из заработной платы суммах в режиме реального времени, и (ii) работодатель будет перечислять на номинальный счет суммы заработной платы за вычетом НДФЛ, а также любых иных применимых удержаний (алиментов, сумм дисциплинарных взысканий, и т.п.).

Отмечаем, что на текущий момент перевод документооборота работодателя с работниками полностью в электронную форму (возможность подачи работником заявлений об отпуске, о болезни и т.п.) посредством использования мобильного приложения будет с большой долей вероятности являться нарушающей трудовое законодательство.

- (в) С точки зрения законодательства о персональных данных мы полагаем, что работодатель должен будет получить предварительное письменное согласие работников на передачу сведений о них ФинКо/Деньгам Вперед.
- (г) Что касается использования номинального счета для целей Проекта, то хотя принципиально такое использование представляется допустимым, могут возникать практические вопросы по оформлению договорных отношений с банком, а также с проведением банками идентификации работников в качестве выгодоприобретателей для целей законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов.

С уважением,


КЛИФФОРД ЧАНС СНГ ЛИМИТЕД