

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»

Юридический институт

Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ПКиЭП

\_\_\_\_\_ В.В. Кванина

\_\_\_\_\_ 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

БАНК РОССИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

ЮУрГУ – 40.03.01. 2017. 475 Ю

Научный руководитель  
выпускной квалификационной  
работы Закржевская Ирина  
Владимировна, канд. юрид.  
наук, доцент

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор выпускной  
квалификационной работы  
студент группы 475 Ю Фатеева  
Екатерина Сергеевна

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер Тихомирова  
Анжелика Витальевна, канд. юрид.  
наук, доцент

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Челябинск 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
<b>I НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b>	
1.1 История развития, причины появления национальной платежной системы, понятие, структура национальной платежной системы, правовое регулирование национальной платежной системы Российской Федерации.....	7
1.2 Отдельные особенности взаимодействия субъектов национальной платежной системы Российской Федерации.....	25
<b>II РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ СТАБИЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ</b>	
2.1 Полномочия Банка России в вопросах регулирования национальной платежной системы Российской Федерации.....	44
2.2 Обеспечение стабильности национальной платежной системы как основная задача Банка России в регулировании национальной платежной системы Российской Федерации.....	54
2.3 Дальнейший генезис полномочий Банка России как регулятора национальной платежной системы.....	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	80
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	86

## ВВЕДЕНИЕ

В наши дни развитие процессов осуществления безналичных платежей, их воздействие на экономическую безопасность, а также влияние на устойчивость национальной финансовой системы стали причинами существенных изменений в законодательстве Российской Федерации.

На протяжении последних лет происходит стремительное развитие платежной инфраструктуры, появляются новые субъекты, оказывающие услуги проведения платежей, которые применяют современные схемы оплаты товаров, услуг и работ. Подход к осуществлению платежей кардинально изменился.

Таким изменениям способствуют причины общемирового масштаба: научно-технический прогресс, возникновение и развитие всемирной системы объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи информации (сети Интернет), структурные сдвиги в экономике – глобализация и интеграция, усложнение экономических взаимосвязей между государствами.

В государствах с развитой экономикой накоплен значительный опыт в сфере расчетов и платежей, сформирована нормативная база регулирования, платежный инструментарий. Поэтому можно сказать, что формирование национальной платежной системы РФ было обусловлено мировыми тенденциями развития платежных отношений.

Преобразования в этой сфере должны способствовать совершенствованию структуры платежной системы, усилению взаимосвязей между ее участниками, повышению безопасности при осуществлении проведения платежей.

Создание механизма правового регулирования национальной платежной системы (далее – НПС) способствует реализации поставленных целей: приоритет защиты национальных интересов в сфере осуществления проведения платежей и обеспечение устойчивости системы.

Возникновение НПС послужило причиной возникновения изменений в существовавших ранее финансовых правоотношениях. Развитие ситуации

потребовало расширить и внедрить правила надзора и наблюдения за деятельностью данных субъектов.

Деятельность Центрального банка Российской Федерации (далее – Банка России) в настоящее время направлена на обеспечение стабильности и развития НПС. В связи с чем, видится важным исследование правовой и экономической природы Банка России в НПС, изучение его функций, определение роли и взаимодействия Банка России и платежных систем в структуре финансовой системы. Учитывая вышесказанное, теоретические исследования механизмов финансово-правового регулирования в сфере НПС и роли Банка России имеет большое значение. С этой точки зрения актуальным, в том числе, видится и изучение зарубежного опыта, с целью последующего внедрения в НПС, которая могла бы отвечать современным требованиям.

Банк России занимает центральное место в обеспечении функционирования всей финансовой системы государства. Важнейшее значение имеют действия Банка России, направленные на реализацию, закрепленных законодательно, поставленных перед ним целей: защиту и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы России, развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение его стабильности, обеспечение стабильности и развитие НПС.

Значимость данной тематики обусловила возникновение в юридической литературе дискуссию о роли и месте Банка России в НПС. Однако, до настоящего момента отсутствует единое понимание исследователей по указанным вопросам.

Ученые С.А. Андрюшин, А.С. Антропцева, Н.Н. Боярова, А.Г. Гузнов, А.Н. Казанцев, Н.Н. Каурова, Н.М. Кочеткова, Л.Н. Красавина, В.А. Кузнецов, С.В.Криворучко, В.В. Семенихин, П. Тамаров, О.А. Тарасенко, Е.В. Хазова, Е.Г. Хоменко и другие посвятили исследования теоретических основ значения Банка России в НПС, его влияние на ее функционирование, развитие как НПС, так и финансовую систему в целом.

Однако, следует отметить, что сложность рассматриваемой проблематики не позволяет говорить о раскрытии всех аспектов функционирования Банка России в НПС.

Объектом исследования в нашем исследовании являются общественные отношения, возникающие в связи с регулированием Банком России национальной платежной системы.

Предметом исследования являются нормы международного и российского законодательства, посвященные национальной платежной системе, определению правового статуса Банка России в национальной платежной системе, правоприменительная практика и доктринальная база по теме исследования.

Целью нашей выпускной квалификационной работы является поиск оптимальных путей повышения эффективности правового регулирования отношений, возникающих в связи с функционированием в национальной платежной системе Банка России, и выработка на этой основе практических рекомендаций по совершенствованию гражданского законодательства.

Для достижения поставленных целей, мы определили следующие задачи исследования:

- ознакомиться с историей становления НПС в Российской Федерации;
- рассмотреть понятие и структуру национальной платежной системы;
- выполнить анализ взаимодействия субъектов НПС с Банком России и определить проблемные аспекты этого взаимодействия;
- изучить полномочия Банка России в вопросах регулирования национальной платежной системы;
- изучить деятельность Банка России в целях обеспечения стабильности национальной системы, выявить проблемные аспекты;
- ознакомиться с мнением авторитетных ученых в вопросах дальнейшего генезиса развития НПС, предложить возможные пути развития законодательства для решения проблемных вопросов.

В процессе работы над выпускной квалификационной работой мы использовали общенаучные методы анализа и синтеза, экономико-статистические методы. Мы изучили и провели анализ учебной литературы, периодических изданий, нормативных правовых актов, статей в периодических изданиях, монографий и нормативных актов Банка России.

# 1 НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 История развития, причины появления национальной платежной системы, понятие, структура национальной платежной системы, правовое регулирование деятельности национальной платежной системы Российской Федерации

В современных российских условиях одной из наиболее актуальных и часто обсуждаемых тем является создание, становление и развитие НПС. Необходимость ее создания породила немало количество дискуссий, как в юридической литературе, так и среди специалистов финансового сектора. На настоящий момент НПС РФ функционирует как ключевой компонент финансовой инфраструктуры национальной экономики, который формирует общий денежный спрос в экономике, поддерживает общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивает реализацию денежно-кредитной политики. В результате укрепления новых центров экономического роста и политического влияния складывается качественно новая геополитическая ситуация. Как справедливо указывается Е.Г. Хоменко: «на мировой арене в отношениях между государствами обострились противоречия, возросла уязвимость всех членов международного сообщества перед лицом новых вызовов и угроз, возрос интерес к ресурсному потенциалу России»<sup>1</sup>.

Г.Г. Фетисовым также акцентируется, что «в международных отношениях Россия сталкивается со стремлением отдельных стран использовать ситуацию в России в своих экономических и политических интересах. В таких условиях в современном мире в связи с появлением новых и обострением уже имеющихся внешних и внутренних угроз особое значение приобретает целенаправленная

---

<sup>1</sup>Хоменко Е.Г. Национальная платежная система как гарантия суверенитета и экономической безопасности России // Предпринимательское право. 2015. № 4. С. 10-16.

деятельность по обеспечению экономической безопасности страны и ее граждан на основе единой государственной стратегии. А экономическая независимость, т.е. способность к нормальному развитию экономики при значительных неблагоприятных изменениях внешнеэкономических условий этого развития, является основой суверенитета любой страны»<sup>1</sup>.

Экономическую независимость рассматривают как элемент национальной безопасности государства. Родиной понятия «национальная безопасность» являются США. Экономическая безопасность в США рассматривается как «обеспечение живучести национальной экономики в условиях мировых экономических кризисов», «способность к обеспечению конкурентоспособности национальной экономики и ее ведущих отраслей на мировой арене»<sup>2</sup>.

В России с началом рыночных реформ не уделялось должного внимания проблемам обеспечения экономической независимости и безопасности. Политика в этой области носила скорее декларативный, чем прикладной и системный характер. Лишь в 1996 году был принят Указ Президента РФ «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)»<sup>3</sup>.

Несомненную угрозу экономической независимости и безопасности России несет нестабильность денежной и финансово-кредитной систем. Невнимание к состоянию, организации деятельности и структуре собственной финансовой системы естественным образом привело к большей зависимости от ситуации на международном финансовом рынке. Угрозы экономической безопасности выражаются также в нерешенности многих проблем банковского сектора, в ухудшении состояния или несовершенстве платежно-расчетной системы. Поэтому система экономической безопасности предполагает также безопасность в

---

<sup>1</sup>Фетисов Г.Г. Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты. М.: Экономика, 2006. С. 412.

<sup>2</sup>Шкварок В.М. Теоретические основы и классификация угроз экономической безопасности России: дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2009. С. 44.

<sup>3</sup>Указ Президента РФ «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)» от 29 апреля 1996 г. № 608 // СЗ РФ. 1999. № 18. Ст. 2117.



сфере финансовой, конкретно в той ее части, которая касается функционирования банковской и платежной систем. Г.Г. Фетисов совершенно справедливо отмечает, что: «теряя независимость финансовой системы, страна частично теряет и суверенитет»<sup>1</sup>.

«Термин «национальная платежная система» вошел в нашу жизнь относительно недавно. Долгое время это понятие отождествлялось исключительно с расчетной системой, функционирующей в стране»<sup>2</sup>.

Высказывалось мнение, что платежная система – это «совокупность правовых норм, учреждений, программно-технических и других средств, обеспечивающих проведение межбанковских расчетов»<sup>3</sup>; «совокупность правил и учреждений, представляющих собой механизм расчетов и обеспечивающих их проведение»<sup>4</sup>.

Платежная система, действовавшая на территории России до принятия Закона о НПС, не могла обеспечить развитие национальной экономики и ее безопасность. «Сильная фрагментация розничных платежных систем российских банков, недостаточное развитие платежной инфраструктуры и ее недоступность некоторым категориям пользователей, в том числе в удаленных географических областях, определяют низкий удельный вес безналичных платежей, непрозрачность платежной системы и ее неэффективность в реализации социально-экономической политики»<sup>5</sup>.

На российский рынок в 90-е годы пришли, заняв на нем фактически господствующее положение при полном отсутствии конкуренции, иностранные платежные системы. Основными иностранными платежными системами,

---

<sup>1</sup>Фетисов Г.Г. Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты. С. 420.

<sup>2</sup>Хоменко Е.Г. Национальная платежная система как гарантия суверенитета и экономической безопасности России. С. 10–16.

<sup>3</sup> Тарасенко О.А. Платежная система Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. 2008. № 1. С. 65.

<sup>4</sup>Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России. М.: Финансы и статистика, 2004. С. 16.

<sup>5</sup>Каурова Н.Н.Национальная платежная система: время пришло! // Банковский ритейл. 2014. № 2. С. 38.

действовавшими и действующими в России, являются Visa, MasterCard, AmericanExpress, DinersClub. Доходы заокеанских платежных систем в России за 9 месяцев 2013 г. составила порядка 80 – 90 млрд. рублей. В 2011 году, когда в России предпринималась законодательная попытка создать национальный процессинговый центр, депутат предыдущего созыва А. Багаряков заявлял, что российские банки платят американским платежным системам около 120 млрд. рублей в год<sup>1</sup>. В целом MasterCard получает около 2 процентов своего дохода в России, а Visa – около 3 – 4 процентов, что в 2013 году составляло примерно 167 млн. долл. и 471 млн. долл. соответственно<sup>2</sup>.

Как видно, абсолютное большинство платежей, совершаемых с картами иностранных платежных систем – это внутрироссийские транзакции. «Это говорит о потере огромного стратегически значимого сегмента внутреннего рынка, невозможности обеспечить финансовый суверенитет России и значительных угрозах ее финансово-экономической безопасности»<sup>3</sup>.

Процесс либерализации рынка платежных услуг в России в 90-е годы осуществлялся без учета реального состояния российской экономики, ее банковской системы; без учета того, что единая НПС имеет стратегическое значение. Однако это обстоятельство хорошо понимали другие государства, претендующие на положение мирового лидера. Так, согласно информации от 1 февраля 2010 г., размещенной на сайте WikiLeaks, работающие в Москве американские дипломаты не стеснялись проводить прямое лоббирование интересов США от имени финансовых служб Visa и MasterCard, в том числе в российских органах государственной власти, добиваясь того, чтобы изменения в национальном законодательстве не имели для них «негативных последствий», не лишали бы доходов Visa и MasterCard. В отчетах, направленных американскими

---

<sup>1</sup> Россия готова отказаться от Visa и MasterCard. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://izvestia.ru/news/567890> (дата обращения 21.12.2016).

<sup>2</sup> Visa не уверена в продолжении работы в России. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2014/05/20/visa-ne-uverena-v-prodolzhenii-raboty-v-rossii-tekuschie> (дата обращения 20.12.2016).

<sup>3</sup> Каурова Н.Н. Национальная платежная система: время пришло! С. 38.

дипломатами в США, создание НПС в России рассматривается как «ущерб американскому бизнесу», а соответствующий «законопроект ставит лидеров рынка пластиковых карт США Visa и MasterCard в невыгодное положение» независимо от того, присоединятся они к российской НПС или нет<sup>1</sup>.

Допуск иностранных платежных систем на российский рынок к обслуживанию российских клиентов привел к ослаблению контроля российского государства за хозяйственным оборотом.

Кроме чисто материальной выгоды иностранные платежные системы имеют возможность влиять на российский платежный рынок. И такая попытка была сделана в 2014 году, в рамках введенных в отношении России санкций, когда международные платежные системы были использованы США в качестве инструмента манипулирования.

Следует отметить, что российские власти не стали дожидаться еще более серьезных последствий имеющейся зависимости российского платежно-расчетного механизма от международных платежных систем и наконец осознали, что эффективное функционирование экономической системы государства в современных геополитических условиях, обеспечение экономической безопасности, удовлетворение текущих и перспективных потребностей платежного оборота невозможно без грамотно организованной, высокотехнологичной НПС.

Государство начало активно внедрять комплекс мероприятий для ее становления и развития, добиваться, чтобы НПС защищала национальные интересы России в области экономики. Так, в первом квартале 2015 г. обеспечено выполнение всех основных функций платежных систем НПС России, а к концу 2015 г. планировалось осуществить выпуск национальной платежной карты.

Тенденции развития экономической ситуации в мире требуют оперативных действий со стороны государственной власти России. Развитие НПС приобретает стратегический характер. Это вопрос сохранения России как экономически

---

<sup>1</sup>Каурова Н.Н. Национальная платежная система: время пришло! С. 38.

независимого государства и гарантии ее экономического и политического суверенитета.

Изначально проектом Закона о НПС предусматривалось лишь создание национальной системы платежных карт (далее – НСПК) по аналогии с китайской карточной платежной системой UnionPay. Однако в процессе работы над законопроектом был коренным образом изменен подход к построению НПС. К порядку осуществления платежей и расчетов был применен системный подход, воплощен принцип единой НПС, что представляется абсолютно верным. Проект национальной платежной карты воплощен сейчас лишь в одной из глав Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ<sup>1</sup> (далее – Закон о НПС) – главе 4.1, которая посвящена регулированию НСПК. Это обстоятельство подчеркивает тот факт, что основное назначение платежной системы состоит в другом – в способности «обеспечить системную устойчивость национальному финансовому рынку – наиболее значимому механизму экономики – в соответствии с национальными интересами России как целостного государства, интересами бизнес-сообщества и населения»<sup>2</sup>.

НПС, как и банковская система, является, по сути, кровеносной системой современного государства, его финансово-экономической системы. Практически любая сделка, особенно в предпринимательских отношениях, носит возмездный характер, следовательно, предполагает осуществление расчетной операции. Осуществление расчетов предполагает, в свою очередь, использование платежных инструментов, прежде всего денежных средств. «Однако, НПС, обеспечивая для финансовых институтов возможность переводов денежных средств, становится потенциальным каналом, через который финансовые риски могут

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

<sup>2</sup>Каурова Н.Н. Национальная платежная система: время пришло! С. 38.

распространяться не только от одной финансовой организации к другим, но и от одного рынка финансовых активов на другие»<sup>1</sup>.

Любые сбои в функционировании платежной системы могут привести к невыполнению сторонами расчетной операции своих обязательств, что в конечном итоге приведет к коллапсу в платежном обороте страны. Собственно, в этом и состоит основная функция НПС. «Отсутствие в стране прозрачной и подконтрольной расчетно-платежной системы усиливает зависимость от мировой конъюнктуры, внешних шоков и рисков»<sup>2</sup>.

Иными словами, в основе создания НПС лежит государственный интерес.

Развитие собственной НПС:

- даст стимул модернизации банковского сектора и финансового рынка России; позволит России занять соответствующую международную позицию;
- даст толчок к развитию отечественных информационных технологий;
- позволит унифицировать стандарты по платежам и расчетам с учетом требований Банка международных расчетов и международной практики;
- даст толчок к технологическому развитию страны, разработке технологий для создания условий для всестороннего применения электронных средств платежа, электронной обработки информации;
- будет способствовать контролю за движением денежной массы;
- позволит снизить издержки субъектов платежного оборота;
- позволит сократить отток денежных средств за пределы РФ, обеспечить защиту информации о совершаемых платежах;
- создаст благоприятные условия для экономического роста России;
- повысит качество банковского обслуживания.

---

<sup>1</sup> Обаева А.С. Выступление на заседании Межрегионального банковского совета «Новая архитектура национальной платежной системы», 21 октября 2010 года в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. Тема выступления: «Национальная платежная система: текущее состояние и направление развития». / Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.12.2016).

<sup>2</sup>Хоменко Е.Г. Национальная платежная система как гарантия суверенитета и экономической безопасности России. С. 10 – 16.

Развитие НПС является частью комплекса мер, направленных на укрепление экономической мощи РФ и укрепление ее позиций на международной арене.

НПС, согласно п. 1 ст. 3 Закона о НПС, это «совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством РФ, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)».

Платежная система – это «совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств; операторами услуг платежной инфраструктуры являются операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр», согласно п. 20 ст. 3, п. 7 ст. 3 указанного Закона.

Таким образом, законодатель определил внутреннее содержание платежных систем, обеспечивающих и обслуживающих переводы денежных средств на территории РФ, как совокупность лиц.

Следует отметить, что указанный подход не является однозначным. Указанные определения подвергались критике еще на стадии обсуждения законопроекта<sup>1</sup>.

Однако представители Банка России выступили за введение в действующее законодательство определения платежной системы как совокупности

---

<sup>1</sup>Заключение Комитета по финансовому рынку от 09 декабря 2010 г. «На проект Федерального закона № 455931-5 «О национальной платежной системе». Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 22.12.2016).

организаций<sup>1</sup>. Рассматриваемые определения платежных систем не соответствуют и подходам, сформулированным международными банковскими структурами: так, в Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах говорится: «платежная система состоит из ряда инструментов, банковских процедур и, как правило, систем межбанковского перевода денежных средств, которые обеспечивают денежное обращение» (утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.)<sup>2</sup>.

С.А. Полищук в диссертационном исследовании сформулировал следующее определение: «НПС это единство принципов построения и исторически сложившихся государственно-правовых форм организации способов платежа и института расчетно-платежных комплексов, обеспечивающих эффективный и безопасный перевод денежных средств в национальной валюте, урегулирование и зачет платежных обязательств участником платежного оборота»<sup>3</sup>.

Таким образом, можно определить, что платежная система, это некая совокупность конкретных правил, определенных договорных отношений, технологии и методики расчета, внешних и внутренних нормативных правовых актов, с помощью которых участники могут осуществлять операции с финансами, расчеты между собой.

Для сравнения, рассмотрим подход к определению используемый в Комитетом по платежным и расчетным системам Международного банка России. Он выделяет следующую совокупность элементов: «1– платежные инструменты, используемые для инициирования и направления перевода денежных средств

---

<sup>1</sup> Шамраев А.В. Доклад на заседании подкомитета по банковской деятельности Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям ТПП РФ «Перспективные направления совершенствования нормативной базы безналичных расчетов» 05 октября 2006 г. // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006. № 11. С.37.

<sup>2</sup> Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.01.2017).

<sup>3</sup> Полищук С.А. Национальная платежная система: экономическая эффективность и безопасность: дис. ... к.э.н. М., 2006. С. 16.

между счетами плательщиков и получателей в финансовых организациях; 2 – платежные инфраструктуры для транзакций и клиринг платежных инструментов, обработка и передача платежной информации, и передача средств между плательщиками и получателями в финансовые организации, которые предоставляют расчетные счета, инструменты и услуги для потребителей, организациям, которые проводят платежи по сделке, оплачивают клиринговые и расчетные услуги этих финансовых организаций; 3 – рыночные механизмы, такие, как конвенции, правила и договоры на поставку, цены, приобретения различных платежных инструментов и услуг; 4 – законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодателями, судами и регулируемыми органами, которые определяют и регулируют механику процесса передачи платежа и проведение платежных услуг рынков»<sup>1</sup>.

Рассмотрев несколько подходов к определению понятия НПС, можно вывести общую черту, все они предполагают определенную совокупность элементов субъектов НПС. В нашей работе мы будем использовать определение, данное законодателем в Законе о НПС.

Чтобы ознакомиться со структурой НПС, кратко охарактеризуем все субъекты НПС, перечисленные в определении, данном Законом о НПС.

Как отмечает А.А. Комаров: «Круг субъектов отдельных платежных систем не совпадает с кругом субъектов НПС. Определение состава субъектов НПС осуществляется на основании трех критериев, по которым отдельные участники платежных систем исключены из состава субъектов НПС»<sup>2</sup>.

К субъектам НПС не относятся, во-первых, лица (организации и индивидуальные предприниматели), для которых оказание услуг, связанных с переводом денежных средств в целях осуществления безналичных расчетов, не

---

<sup>1</sup> Общее руководство по развитию НПС Комитета по платежным и расчетным системам МБР. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.01.2017).

<sup>2</sup> Комаров А.А. Субъекты российских платежных систем: правовые основы статуса // Финансовое право. 2014. № 7. С. 32 – 38.



является основным видом деятельности (профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации); во-вторых, лица, участвующие в расчетах в рамках «альтернативных» систем (участники клиринга, органы Федерального казначейства); в-третьих, международные и иностранные организации (международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки). При этом законодатель включил в состав НПС банковских платежных агентов, банковских платежных субагентов, а также платежных агентов. Такой подход можно объяснить тем, что указанные субъекты также участвуют в оказании платежных услуг.

Вся совокупность операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств, операторов электронных денежных средств, организаций федеральной почтовой связи (при оказании ими платежных услуг) образует НПС и является субъектами НПС, ее субъектами являются банковские платежные агенты, субагенты, платежные агенты. Рассмотрим краткую характеристику отдельных субъектов.

Операторами по переводу денежных средств считаются организации, осуществляющие согласно законодательству РФ переводы денежных средств. Закон о НПС определил, что к операторам по переводу денежных средств относятся: Банк России, кредитные организации, которые имеют право осуществлять перевод денежных средств, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»<sup>1</sup>. Операторы по переводу денежных средств включают операторов электронных денежных средств. Предполагается, что это операторы по переводу денежных средств, которые осуществляют перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета. Понимается, что это может быть только кредитная организация, а также небанковская кредитная организация, которая вправе

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 27. Ст. 3882.

осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Второй группой субъектов НПС, согласно законодательству являются банковские платежные агенты и субагенты. Закон о НПС предусматривает понятие банковского платежного агента как «юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Законом о НПС». Банковскому платежному агенту поручается принятие от физического лица наличных денежных средств с зачислением их на специальный банковский счет, а также «выдача физическому лицу наличных денежных средств (в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов); предоставление клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств» (п. 4 ст. 3 Закона о НПС).

Под банковским платежным субагентом законодатель также устанавливает, что это «юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Законом о НПС». Банковские платежные субагенты привлекаются банковским платежным агентом и участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с банковскими платежными агентами.

Следующая группа субъектов – платежные агенты. Статья 2 Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» устанавливает понятия «платежный агент» и «платежный субагент»<sup>1</sup>. Согласно с чем, под платежным агентом понимается «юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по

---

<sup>1</sup>Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03 июня 2009 г. № 103-ФЗ // СЗ РФ. 2009. № 23. Ст. 2758.

приему платежей физических лиц». Предполагается, что платежным агентом может быть, во-первых, оператор по приему платежей, это юридические лица, заключившие с поставщиками договоры, предметом которых является осуществление деятельности по приему платежей от физических лиц. Во-вторых, платежными агентами могут быть платежные субагенты, под которыми предполагаются юридические лица или индивидуальные предприниматели, заключившие с операторами по приему платежей договоры с целью осуществлять деятельность по приему платежей физических лиц.

Четвертой группой субъектов НПС закон устанавливает организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг. Статья 2 Федерального закона «О почтовой связи» устанавливает, что «под почтовой связью понимают вид связи, представляющий собой единый производственно-технологический комплекс технических и транспортных средств, обеспечивающий прием, обработку, перевозку, доставку (вручение) почтовых отправлений, а также осуществление почтовых переводов»<sup>1</sup>.

Согласно закону, «почтовым переводом денежных средств является услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи». Организации федеральной почтовой связи – это государственные унитарные предприятия и государственные учреждения, созданные на базе имущества, находящегося в собственности РФ.

Следующими субъектами в структуре НПС, являются операторы платежной системы, они считаются ключевым звеном в структуре НПС. Это организации, осуществляющие переводы денежных средств, в соответствии с законодательством РФ. Перевод денежных средств предполагает «действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств

---

<sup>1</sup>Федеральный закон «О почтовой связи» от 17 июня 1999 г. № 176-ФЗ // СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3697.

плательщика. При трансграничном переводе денежных средств плательщик либо получатель средств находится за пределами РФ, либо плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк».

В Законе о НПС определен круг субъектов, выступающих в качестве операторов платежной системы. Это может быть: «кредитная организация; организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством РФ; Банк России; Внешэкономбанк». В случае если оператор платежной системы является кредитной организацией, Банком России или же Внешэкономбанком, то он вправе совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, не противоречащей законодательству РФ. Следует отметить, что Банк России осуществляет деятельность оператора платежной системы согласно Закону о НПС соответственно с нормативными актами Банка России и заключаемыми договорами.

В том случае, если оператор платежной системы не является кредитной организацией, то он может совмещать свою деятельность только с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (исключение составляет – расчетный центр) и с иной деятельностью, не противоречащей законодательству РФ.

Законодатель предусмотрел широкий перечень требований к операторам платежных систем в статье 15 Закона о НПС. Обобщая перечень требований, в Законе о НПС для операторов платежных систем предусмотрены, во-первых, основные обязанности операторов платежных систем, которые предполагают: определение правил платежной системы, организацию и контроль за их соблюдением, привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, организацию систем управления рисками в платежной системе, обеспечение досудебного или третейского урегулирования споров внутри платежных систем.

Во-вторых, законом урегулирован порядок регистрации операторов платежных систем в реестре операторов платежных систем, который ведет Банк

России. Понимается, что организация должна направить в Банк России заявление о регистрации. В-третьих, в статье 15 Закона о НПС установлены в числе требований к операторам платежных систем – правила платежных систем, а также документы, которые подтверждают соответствие требованиям Закона о НПС. Объем этих требований различается в зависимости от того является ли оператор платежных систем кредитной организацией или нет.

Последняя группа субъектов НПС, установленных Законом о НПС это операторы услуг платежной инфраструктуры, которые включают в себя операционные центры, платежные клиринговые центры и расчетные центры.

Рассмотрим краткую характеристику этих элементов. Операционный центр это организация, которая в рамках платежной системы обеспечивает участникам платежной системы и их клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств, которые подразумевают также использование электронных средств платежа и обмен электронными сообщениями, одним словом – операционные услуги. Платежные клиринговые центры это организации, созданные согласно законодательству РФ, для того, чтобы обеспечивать внутри платежной системы приема к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий в соответствии с законодательством о НПС. Расчетные центры в отличие от клиринговых обеспечивают внутри платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, в том числе направление подтверждений, относительно исполнения распоряжений участников платежной системы. Если охарактеризовать одним словом – расчетные услуги.

Далее, в рамках нашего исследования, рассмотрим актуальные на сегодня особенности правового регулирования НПС.

Существенное изменение в законодательстве произошло в 2014 году, с целью обеспечить бесперебойность оказания платежных услуг, было установлено

дополнительное требование к операторам платежных систем и привлекаемых ими операторов услуг платежной инфраструктуры: «запрет на приостановление (прекращение) в одностороннем порядке операторами услуг платежной инфраструктуры оказания соответствующих услуг участникам платежных систем и их клиентам; запрет на включение в правила платежных систем условий, предусматривающих такое приостановление (прекращение)»<sup>1</sup>.

Принятие в 2011 году Закон о НПС закрепило ряд условий для всех международных платежных систем, которые работают на территории платежного пространства РФ. Для примера, одно из условий функционирования международных платежных систем на территории платежного пространства РФ и в пределах НПС это обязательность регистрации основных участников платежных систем – операторов платежных систем – по законам российского гражданского и финансового права в качестве российского юридического лица.

«Данное условие должно было быть одной из гарантий достижения вышеуказанных целей Банка России – бесперебойности и эффективности осуществления переводов денежных средств между публичными и частными субъектами, а также позволило быть достигнута цели, поставленной Стратегией развития НПС»<sup>2</sup>, которая была одобрена Советом директоров Банка России.

Также, это условие необходимо для того, чтобы «обеспечить эффективное и надежное функционирование субъектов НПС для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платежных услугах, в том числе для реализации денежно-кредитной политики, обеспечения финансовой стабильности, повышения качества, доступности и безопасности платежных услуг»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 5 мая 2014 г. № 112-ФЗ // СЗ РФ. 2014. № 19. Ст. 2317.

<sup>2</sup> Стратегия развития национальной платежной системы (одобрена Советом директоров Банка России, от 15 марта 2013 г., протокол № 4) // Вестник Банка России. 2013. № 19.

<sup>3</sup> Каурова Н.Н. Национальная платежная система: время пришло! С. 35–47.

В связи с событиями, произошедшими в 2014 г, практика говорит о недостаточности вышеуказанных гарантий и свидетельствует о несовершенстве правового регулирования действий платежных систем в РФ. В результате чего, при выявлении проблемы обнаружилась необходимость массивного реформирования законодательства исследуемого вопроса путем введения изменений в Закон о НПС. Очень важные изменения были введены посредством принятия Федеральных законов от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ<sup>1</sup> и № 112-ФЗ.

Анализируя произошедшие изменения можно отметить ряд сфер функционирования, в которых они произошли. Первое, произошло законодательное разделение российских и зарубежных платежных систем, посредством введения в ст. 3 Закона о НПС понятия «иностранная платежная система», объединяющего все ее признаки. В частности, в определении подчеркивается, что данная платежная система организована по правилам иностранного государства.

Вторым важнейшим и наиболее обсуждаемым событием стало введение в Закон о НПС гл. 4.1, которая посвящена правовому режиму НСПК. В это понятие российское законодательство вложило именно тот смысл, который обыватели на бытовом уровне очень часто ошибочно воспринимали как понятие «НПС». «НСПК – платежная система, оператор которой, согласно ст. 30.2 рассматриваемого закона, создается в форме открытого акционерного общества, 100 процентов акций которого принадлежат Банку России».

Весной 2014 г. планировалось создание НСПК за несколько месяцев. На практике такой период реалистичен лишь в отношении эмиссии платежных карт, как инструментов удостоверяющих право управлять денежными средствами на банковских счетах. Однако одна только эмиссия платежных карт не могла решить вопрос о создании бесперебойной системы, осуществляющей переводы денежных средств. Поэтому, главным было решить посредством создания процессинга,

---

<sup>1</sup>Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» от 05 мая 2014 г. № 110-ФЗ // СЗ РФ. 2014. № 19. Ст. 2315.

представляющего собой программно-аппаратные мощности, обрабатывающие информацию, которая передается при осуществлении действий посредством платежной карты. Сейчас, по состоянию на 2017 г. уже внедряются для использования пластиковые карты МИР. Они уже будут работать в этой системе.

Третье значительное изменение обусловлено новой редакцией ч. 11 ст. 16 Закона о НПС, которая установила требование к участникам всех платежных систем, которые зарегистрированы в РФ, привлекать российских операторов при проведении переводов денежных средств на территории России. А введенный в действие ч. 12 ст. 16 устанавливает, что «операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках платежной системы на территории РФ, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства. Положения настоящей части не распространяются на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств».

Правило введенное в ст. 16 устанавливающее невозможность одностороннего приостановления оказания услуг операторами платежной инфраструктуры, обеспечивает дополнительные гарантии бесперебойности расчетов в пределах зарегистрированных платежных систем.

Четвертое основополагающее изменение – введение обязательств по «внесению и поддержанию установленного размера обеспечительного вноса в Банке России для операторов российских и иностранных платежных систем. Размер обеспечительного вноса установлен для платежных систем, не являющихся национально значимыми и должен составлять сумму переводов денежных средств, осуществляемых на территории России, в рамках платежной системы в течение 2 календарных дней» (ст. 82.5 Закона о Банке России)<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup>Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.



Подведем итог, Закон о НПС, принятый в 2011 году подвергся существенному реформированию, целью которого было обеспечить бесперебойное функционирование работы по переводу денежных средств, осуществление безопасности во время совершения платежей. Также, изменения способствовали стимулированию создания национального процессингового (клирингового) центра, для обработки информации.

Подведя итог о структуре НПС, можно отметить также «отсутствие в законодательно закреплённом определении указания на характер связи между субъектами НПС»<sup>1</sup>; по сути, это достаточно сложная и неоднородная структура, объединённая положениями Закона о НПС в некую «виртуальную единую систему»<sup>2</sup>.

## 1.2 Отдельные особенности взаимодействия субъектов национальной платёжной системы Российской Федерации

Е.Г. Хоменко предлагает следующую формулировку: «НПС – особый институт, совокупность элементов, объединённых общим функциональным критерием, основанный на институциональном и функциональном взаимодействии»<sup>3</sup>.

Известно, что НПС не предполагает членства, но ее можно охарактеризовать наличием внутренних связей между элементами, которые образуют их взаимодействие.

С возникновением необходимости оперативного движения денежных потоков для удовлетворения как публичных, так и частных нужд, в РФ стала

---

<sup>1</sup>Сизимова О.Б. О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2013. № 4. С. 68.

<sup>2</sup>Адрианов В.В., Букирь В.В. Национальная платёжная система. Бизнес-энциклопедия / В.В. Адрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др.; ред.-сост. А.С. Воронин. М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. С. 300.

<sup>3</sup>Хоменко Е.Г. Правовые формы взаимодействия в национальной платёжной системе России. С. 42–45.

создаваться универсальная система правил совершения платежей, названная законодателем НПС. С урегулированием рынка платежных услуг происходит правовая регламентация осуществления переводов денежных средств при их движении в рамках финансовой системы государства при работе как с централизованными, так и с децентрализованными фондами денежных средств. Так, примером функционирования НПС в целях удовлетворения публичных нужд является реализация финансовой политики государства в следующих направлениях:

– бюджетная политика (осуществление бюджетных платежей в рамках исполнения бюджета по доходам, по расходам и по источникам финансирования дефицита бюджета);

– налоговая политика (платежи в рамках исполнения обязанности по уплате налогов и сборов)<sup>1</sup>.

В настоящее время развитие режима НПС в РФ и урегулирование отношений между ее субъектами в процессе их взаимодействия достигло определенного уровня. Были приняты Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03 июня 2009 г. № 103-ФЗ и Закон о НПС многие положения которого вступили в силу с 01 июля 2012 г. В 2014 г. к вышеназванному Закону был принят ряд поправок и дополнений в силу объективных причин, связанных с напряженной международной обстановкой и приостановкой транзакций международными платежными системами. Кроме того, массив норм по работе НПС дополняют правовые акты Банка России, разъясняющие и конкретизирующие некоторые аспекты функционирования платежных систем, зарегистрированных в рамках правил НПС (например, в части защиты информации, в том числе, персональных данных клиентов Положение Банка России от 09 июля 2012 г. «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных

---

<sup>1</sup> Хазова Е.В. Концепция национальной платежной системы как формы взаимодействия элементов финансовой системы РФ // Финансовое право. 2014. № 1. С. 43.

средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»<sup>1</sup>. Или Положение Банка России «О платежной системе Банка России» от 29 июня 2012 г. № 384-П в части правоустанавливающих моментов по работе платежной системы, обслуживающей единые казначейские счета бюджетов). По состоянию на апрель 2017 г. в РФ, в соответствии с правилами, установленными Законом о НПС, зарегистрировано 44 оператора платежных систем, среди которых крупнейшие международные платежные системы Visa и MasterCard, расчетными центрами которых являются российские кредитные организации (ОАО Банк ВТБ для платежной системы Visa и ОАО «Сбербанк России»)<sup>2</sup>.

Вопрос о возможности конкуренции между частными российскими и международными платежными системами по-прежнему стоит очень остро. Тема создания и усовершенствования механизма НПС вновь стала невероятно актуальной после событий 21 марта 2014 г., когда платежные системы Visa и MasterCard прекратили обслуживание операций, осуществляемых с использованием карт, выпущенных некоторыми российскими кредитными организациями, в частности, Собинбанком, Банком «Россия», СМП Банком. Данное событие выявило необходимость принятия мер по увеличению конкурентоспособности российских платежных систем и их способности обрабатывать объем транзакций, сопоставимый с международными платежными системами. Одним из самых популярных решений было создание национальной системы платежных карт как аналога международных платежных систем.

Банк России имеет ключевое значение в обеспечении функционирования финансовой системы всего государства. Важнейшую роль несут действия Банка России, нацеленные на реализацию установленных перед ним законодателем в

---

<sup>1</sup>Положение Банка России «О платежной системе Банка России» от 29 июня 2012 г. № 384-П // Вестник Банка России. 2012. № 32.

<sup>2</sup>Реестр операторов платежных систем Банка России. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://cbr.ru> (дата обращения 20.04.2017).

Законе о НПС задач: «защиту и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы России, развитие финансового рынка РФ и обеспечение его стабильности, обеспечение стабильности и развитие НПС».

Анализ норм Закона о НПС позволяет нам дифференцировать два вида взаимодействия элементов НПС между собой: горизонтальное и вертикальное.

Горизонтальное взаимодействие в НПС строится на основе юридической связи между ее элементами, возникающей в силу договорных отношений между ними. Установление взаимодействия на основе договорных отношений в НПС является добровольным. Договоры опосредуют взаимодействие между отдельными элементами НПС и их клиентами и участниками. Анализ взаимосвязей между элементами НПС позволил выделить следующие типы (или виды) горизонтального взаимодействия в НПС.

Во-первых, это взаимодействие между платежными системами. Возникает на основе заключения договора о взаимодействии (ст. 15 Закона о НПС). Договор о взаимодействии заключается между операторами платежных систем. При этом порядок данного взаимодействия должен быть отражен в правилах платежных систем. Норму ст. 15 Закона о НПС следует рассматривать в сочетании с нормой ст. 20 упомянутого Закона, в п. 20 ч. 1 которой закреплено, что перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия должен быть определен правилами платежной системы. Такое взаимодействие предлагается обозначить как межсистемное. Взаимодействие платежных систем позволяет: расширить спектр предоставляемых платежной системой услуг; расширить географию обслуживания участников платежной системы и их клиентов; и, наконец, упростить и ускорить процесс осуществления переводов денежных средств и расчетов между участниками разных платежных систем.

В рамках взаимодействия платежных систем осуществляется обмен информацией между платежными системами, в том числе в электронном виде по выделенным каналам связи; отправка-выплата переводов денежных средств

клиентов и т.д. В рамках межсистемного взаимодействия НСПК заключила договоры с платежными системами Visa и MasterCard. В ноябре 2015 г. в рамках российско-вьетнамского бизнес-форума состоялось подписание меморандума о взаимопонимании между НСПК и вьетнамской платежной системой. Документ предполагает взаимодействие национальных систем платежных карт России и Вьетнама в области проведения операций в банкоматах и POS-терминалах на территории двух государств, а также осуществление переводов физическими лицами между странами. Планировалось, что прием карт в банкоматах обеих стран начнется к четвертому кварталу 2016 года<sup>1</sup>.

Возможность установления взаимодействия с другими платежными системами, в первую очередь иностранными, имеет огромное значение для интеграции НСПК в международную финансовую сеть, с тем, чтобы картами российской платежной системы можно было бы пользоваться во всем мире.

Второй вид взаимодействия субъектов в горизонтальном аспекте, это взаимодействие внутри платежной системы, которое строится на основании целого комплекса договоров. Первым следует назвать договор, заключаемый с оператором платежной системы, на основании которого организация становится участником данной платежной системы. Правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором. Участники платежной системы присоединяются к правилам платежной системы только путем принятия их в целом.

В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем участниками платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы.

Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной

---

<sup>1</sup> Меморандум о взаимопонимании между НСПК и вьетнамской платежной системой. Официально документ издан не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://news.invest.kz/96589507-nspk-budet-sotrudnichat-s-vietnamskoj-platezhnoy-sistemoy> (дата обращения 07.03.2017).

системы регулируются правилами платежной системы и заключенными договорами банковского счета.

И наконец, как в рамках одной платежной системы, так и при взаимодействии между платежными системами реализуется третий тип горизонтального взаимодействия – взаимодействие с операторами услуг платежной инфраструктуры.

В НПС ее инфраструктура выступает связующим звеном между организациями, предоставляющими платежные услуги, и конечными потребителями этих услуг.

Организациями, которые обеспечивают условия для эффективного и качественного оказания платежных услуг в рамках НПС, являются операторы услуг платежной инфраструктуры – операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр. Деятельность указанных субъектов непосредственно направлена на исполнение поручений участников платежных систем на каждом этапе процесса перевода денежных средств. Операционный центр обеспечивает для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, а также обмен электронными сообщениями (операционные услуги). Платежный клиринговый центр ориентирован на оказание услуг платежного клиринга. Расчетный центр обеспечивает исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы.

Основанием инфраструктурного взаимодействия элементов НПС являются договоры. Так, операционный центр осуществляет свою деятельность на основании договоров об оказании операционных услуг с оператором платежной системы, участниками платежной системы, платежным клиринговым центром и расчетным центром; платежный клиринговый центр – на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, заключаемых с участниками платежной

системы, операционным центром и расчетным центром; расчетный центр - на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы и (или) центральным платежным клиринговым контрагентом (при его наличии), а также договоров, заключаемых с операционным центром и платежным клиринговым центром.

Особое место в инфраструктурном взаимодействии участников расчетов занимает Банк России. Банк России приобрел на основании ст. 16 Закона о НПС право выступать в качестве оператора услуг платежной инфраструктуры. При этом Банк России вправе совмещать функции операционного центра, платежного клирингового центра и расчетного центра. Банк России также вправе совмещать функции оператора услуг платежной инфраструктуры и оператора платежной системы.

Такая установка законодателя позволяет Банку России одновременно оказывать услуги по переводу денежных средств и обеспечивать их исполнение, то есть обеспечивать инфраструктурный механизм национальной платежной системы, не привлекая других операторов услуг платежной инфраструктуры. С учетом имеющихся у Банка России технологических, организационных и финансовых возможностей Банку России практически невозможно составить конкуренцию в этом сегменте рынка.

В инфраструктурном взаимодействии также можно выделить две самостоятельные формы: информационную и организационно-техническую. Информационное взаимодействие состоит в предоставлении участникам платежных систем (и их клиентам) возможности обмена информацией на всех этапах расчетной операции; в необходимости обработки поступающих информационных сообщений и определения конечной к расчету суммы платежа. Для реализации процедуры обмена информацией между банками плательщика и получателя денежных средств банку требуется информация, содержащаяся в реквизитах платежного документа, которая позволяет идентифицировать получателя (плательщика). Документ может передаваться от банка к банку

посредством физической доставки, например, курьером, а может передаваться через систему межбанковского электронного обмена информацией. Наиболее распространенной системой коммуникационного обмена на настоящий момент является сеть SWIFT – международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей. Однако в декабре 2015 г. Банк России запустил Систему передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС), которая является российским аналогом системы SWIFT и альтернативным каналом межбанковского взаимодействия с целью обеспечения гарантированного и бесперебойного предоставления услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям, снижению рисков, влияющих на безопасность и конфиденциальность оказания услуг по передаче финансовых сообщений. Порядок оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям кредитным организациям и их клиентам – юридическим лицам установлен указанием Банка России от 5 октября 2015 г. № 3814-У<sup>1</sup>.

Услуги по передаче финансовых сообщений с использованием СПФС оказываются Банком России в соответствии с договорами об оказании услуг по передаче финансовых сообщений между Банком России и кредитными организациями, а также клиентами кредитных организаций – юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством РФ. С момента запуска указанного сервиса в январе 2015 года по март 2016-го количество банков, подключенных к СПФС, составляет 315 кредитных организаций, что составляет примерно половину от общего числа зарегистрированных кредитных организаций<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Указание Банка России «О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам – юридическим лицам» от 5 октября 2015 г. № 3814-У // Вестник Банка России. 2015. № 112.

<sup>2</sup> Перечень организаций подключенных к СПФС Банка России. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 05.04.2017).



Организационно-техническое взаимодействие в НПС обусловлено, во-первых, необходимостью своевременной обработки большого объема информации, обеспечения ее сохранности. Во-вторых, законодатель стремится создать единый механизм организации и проведения расчетных операций в пределах территориальных границ РФ. В рамках организационно-технического взаимодействия образован единый процессинговый центр НСПК. Функции операционного и клирингового центра в НСПК выполняет Банк России на основе договора, заключенного с оператором НСПК. НСПК предоставляет услуги платежного клиринга и операционного центра международным платежным системам.

Закон о НПС требует, чтобы «при осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории РФ, привлекались операторы услуг платежной инфраструктуры, которые находятся на территории РФ, за исключением случая трансграничного перевода денежных средств».

Таким образом, правовые формы взаимодействия в НПС позволяют использовать при осуществлении платежей между участниками одной платежной системы инфраструктуру другой платежной системы. Ведь в операции по переводу денежных средств могут быть задействованы несколько платежных систем, включая платежную систему Банка России. Благодаря установленным правовым связям и единой платежной инфраструктуре участники расчетов и платежей на основе единых правил и стандартов, используя широкий перечень платежных инструментов, могут рассчитываться по сделкам, относящимся к разным сегментам финансового рынка. Так, например, платежи на крупные суммы участников финансовых рынков могут совершаться по итогам сделок на фондовых биржах, валютных биржах, по итогам денежных расчетов друг с другом.

Взаимодействие в НПС позволяет гарантировать возможность проведения платежей и расчетов посредством использования договорных связей между

платежными системами и их участниками в любом сегменте финансового рынка РФ.

Учитывая направление нашего исследования, особенно отметим вертикальное взаимодействие, так, оно основано на юридической связи элементов, один из которых всегда – Банк России. Характерной чертой данного взаимодействия следует считать то, что его предусматривает законодательство.

Таким образом, проявление вертикального взаимодействия в НПС в следующем:

- в законодательно утвержденной процедуре регистрации оператора платежной системы;

- в необходимости получения лицензии на осуществление операции по переводу денежных средств для операторов по переводу денежных средств;

- в необходимости получения лицензии на осуществление операции по переводу электронных денежных средств для операторов по переводу электронных денежных средств;

- в необходимости представления отчетности участниками платежных систем в Банк России в установленном порядке;

- в обязанности соблюдать установленные Банком России требования к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой;

- в праве Банка России осуществлять наблюдение и надзор в НПС и т.п.

Процедура регистрации операторов платежной системы имеет сходство с процедурой регистрации кредитных организаций. Банк России в ходе этой процедуры изучает документы, направленные организацией, которая намеревается стать оператором платежной системы, в срок 30 календарных дней, после чего принимает решение о регистрации или отказе в регистрации. В ходе этого Банк России должен присвоить организации регистрационный номер и

включить информацию данной организации в реестр операторов платежных систем, после чего регистрационное свидетельство направляется организации.

В полномочия Банка России включено также право принимать решение о регистрации организации, которая являясь оператором платежной системы, имеет намерение стать оператором другой платежной системы, или же об отказе в данной регистрации, либо принимать решение исключать из реестра операторов платежных систем сведений об организации.

При регистрации организации, не являющейся кредитной, в качестве оператора платежной системы должны быть предъявлены следующие дополнительные требования, предусмотренные Законом о НПС: «наличие чистых активов в размере не менее 10 миллионов рублей; единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером должны быть физические лица, которые имеют высшее экономическое, юридическое образование либо высшее образование в сфере информационных и коммуникационных технологий либо иное высшее образование при условии наличия опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации или оператора платежной системы не менее двух лет».

Устанавливая такие требования, законодатель существенно расширил перечень лиц, которые могут занимать должность руководителя и главного бухгалтера оператора платежной системы.

И.О. Антропцева отмечает, что «фактически согласно данному пункту лицо, которое имеет опыт руководства любым отделом или подразделением банка, вплоть до административно-хозяйственного, может занимать одну из указанных должностей»<sup>1</sup>.

Исходя из этого является целесообразным установление ограничения в отношении сферы деятельности структурного подразделения кредитной организации, примером такого определения сферы деятельности является

---

<sup>1</sup> Антропцева И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным Банком Российской Федерации // Банковское право. 2011. № 4. С.19.

положение п. 8 ст. 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», согласно которому «лицо, обладающее иным образованием, должно иметь опыт руководства отделом или структурным подразделением, связанным с осуществлением банковских операций»<sup>1</sup>.

Проблемой в законодательном урегулировании здесь, как замечает И.О. Антропцева, является то, что законодатель исключил применение данного пункта к небанковским кредитным организациям в случае, если «они не имеют права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций».

Также, при регистрации, законом установлено требование, что «должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера не должны занимать лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономики, а также имеющие факты расторжения с ними трудового договора по инициативе работодателя по причине совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные и товарные ценности, если эти действия дают основания для утраты доверия со стороны работодателя».

Обратимся к примерам из судебной практики.

Кредитная организация обратилась в Арбитражный суд с заявлением о признании недействительным предписания управления и отмене предписания о взыскании штрафа в сумме 175000 руб. за то, что кредитная организация не уведомила Банк России в установленный срок об увольнении заместителя главного бухгалтера.

Как установлено судами и следует из материалов дела, письмом от 30 июля 2009 г. управление согласовало представленную обществом кандидатуру Н.С. Уфимцевой на должность заместителя главного бухгалтера с предоставлением права второй подписи расчетно-денежных документов

---

<sup>1</sup>Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

кредитной организации<sup>1</sup>.

В ходе рассмотрения представленной кредитной организацией информации о руководителях, имеющих право подписи расчетно-денежных документов, управлением был выявлен факт нарушения заявителем п. 22.11 Инструкции № 109-И, что выразилось в неуведомлении территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, в письменной форме об освобождении от должности заместителя главного бухгалтера не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с указанием оснований освобождения, номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации.

Между тем, вступившими в законную силу судебными актами по делу, имеющими преюдициальное значение для настоящего спора, установлен факт увольнения заместителя главного бухгалтера Н.С. Уфимцевой с занимаемой должности 10 февраля 2010 г., что подтверждено представленными кредитной организацией доказательствами, в том числе, протоколом № 12 заседания наблюдательного совета от 09 февраля 2010 г., на котором принято решение о прекращении полномочий указанного должностного лица с 10 февраля 2010 г., приказом от 09 февраля 2010 г. № 14-к.

Таким образом, письменное уведомление об увольнении заместителя главного бухгалтера Н.С. Уфимцевой представлено в управление в установленный законом срок.

Требование было удовлетворено, поскольку судебными актами, имеющими преюдициальное значение, установлена дата увольнения, исходя из которой письменное уведомление было представлено в установленный срок. Дополнительно суд отметил, что неотмененные нормы, содержащиеся в федеральных законах и устанавливающие ответственность в сфере публичных

---

<sup>1</sup> Постановление Федерального Арбитражного суда Уральского округа от 11 января 2011 г. № ф09-10757/10-С1 по делу № А60-15392/2010-С6. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.03.2017).

правоотношений, подлежат применению после 30 июня 2002 г. в части, не противоречащей КоАП РФ<sup>1</sup>.

Несоблюдение порядка применения административного взыскания, установленного КоАП РФ, свидетельствует о том, что взыскание применено незаконно. Вменяемое обществу нарушение обязательных требований, установленных Банком России, формально подпадает как под действие ст. 74 Закона о Банке России, так и ч. 2 ст. 15.26 КоАП РФ.

По своей правовой природе налагаемое взыскание как по Закону о Банке России, так и по Кодексу носит административный характер. Между тем ст. 3.5 КоАП РФ установлено, что максимальный размер административного штрафа не может превышать пределов, установленных в этой норме.

В соответствии с п. 1 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» от 27 января 2003 г. № 2, нормы, содержащиеся в федеральных законах и устанавливающие ответственность в сфере публичных правоотношений, не отмененные вводимым Законом, подлежат применению после 30 июня 2002 г. в части, не противоречащей Кодексу<sup>2</sup>. С учетом изложенного наложение на общество штрафа в сумме 175 000 руб. является неправомерным.

Далее рассмотрим взаимодействие в НПС в случае, когда Банк России принимает решение об отказе в регистрации организации в качестве оператора платежной системы.

Перечень оснований для отказа закрытый и дифференцированный: «кредитной организации можно отказать в случае непредставления полного

---

<sup>1</sup> Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 20 декабря 2001 г. // Российская газета. 31.12.2001. № 256.

<sup>2</sup> Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» от 27 января 2003 г. № 2. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.02.2017).

пакета документов для регистрации и в случае несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям Закона о НПС».

Для некредитных организаций, помимо названных, предусмотрено еще одно: «несоответствие рассмотренным выше дополнительным требованиям».

Перечень оснований для принятия Банком России решения об исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем также является закрытым, при этом сроки исключения сведений определены для каждого основания:

- «заявление подано самим оператором платежной системы, с указанием рабочего дня, в который сведения о такой организации исключаются из реестра;

- при невыполнении предписаний Банка России об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования платежной системы, в течение одного года со дня направления первого предписания Банка России, а также неоднократного в течение года применения мер, предусмотренных ст. 74 Закона о Банке России за нарушения, влияющие на бесперебойность функционирования платежной системы в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;

- если Банком России при осуществлении надзора будет установлено существенное несоответствие сведений, представленных для регистрации, в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России;

- при отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в рабочий день, следующий за днем отзыва лицензии; в случае ликвидации юридического лица в рабочий день, следующий за днем, в который Банку России стало известно о ликвидации».

Данное положение может вызывать вопросы, как главный банк государства будет отслеживать ликвидацию юридических лиц. И.О. Антропцева здесь предлагает: «логично обязать организации уведомлять Банк России о ликвидации

и представлять заявление об исключении из реестра операторов платежных систем»<sup>1</sup>.

Отметим, что на практике известны случаи оспаривания решения Банка России об отказе в государственной регистрации<sup>2</sup>.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВЕСТ» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с заявлением о признании недействительными приказов Банка России, отказа в государственной регистрации увеличения уставного капитала, предписаний.

Обстоятельства дела следующие: оспариваемыми приказами у заявителя отозвана лицензия и назначена временная администрация в связи с выводом о недостижении минимального размера собственных средств.

Основанием для отказа в регистрации послужили неустранение недостатков в представленных документах, отсутствие предварительного согласования с Банком России увеличения уставного капитала.

Судами первой и апелляционной инстанций был сделан вывод о том, что, несмотря на оплату и внесение в уставный капитал ООО КБ «ВЕСТ» денежных средств в размере 74 млн. рублей, предоставление документов для регистрации изменений в размер уставного капитала, заявитель был лишен возможности воспользоваться правом на приведение размера собственных средств в соответствие с обязательными требованиями.

Не согласившись с вынесенными по делу судебными актами, считая их незаконными и необоснованными, Банк России обратился в суд с кассационной жалобой, в которой просит решение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции отменить и направить дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

---

<sup>1</sup> Антропцева И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным Банком Российской Федерации С. 24.

<sup>2</sup> Постановление Федерального Арбитражного суда Московского округа от 21 января 2011 г. № КГ-А40/16061-10 по делу № А40-27074/0-106-112. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.03.2017).



Решение суда было следующим, суд кассационной инстанции признал правомерным выводы судов первой и апелляционной инстанций об отсутствии оснований для вынесения в отношении ООО КБ «ВЕСТ» Приказов от 25 февраля 2010 г. № ОД-108 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ООО КБ «ВЕСТ», 25 февраля 2010 г. № ОД-109 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ООО КБ «ВЕСТ».

Суды обеих инстанций правомерно признали несоответствующими имеющимся в материалах дела доказательствам доводы ответчика о том, что в ООО КБ «ВЕСТ» по состоянию на 01 января 2010 г. не был достигнут минимальный размер собственных средств в соответствии с требованиями ч. 5 ст. 11.2 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В связи с этим суды признали необоснованным вынесенное 02 февраля 2010 г. Московским ГТУ Банка России в адрес ООО «КБ «ВЕСТ» предписание № 52-03-16/1322дсп о введении с 3 февраля 2010 г. по 3 августа 2010 г. в банке ограничений на проведение отдельных операций в рублях и иностранной валюте.

Учитывая, что оспариваемые ненормативные акты вынесены с нарушением требований законодательства, нарушают права и законные интересы заявителя в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, кассационная коллегия признает правомерными выводы судов первой и апелляционной инстанций о необходимости удовлетворения заявленных требований.

Рассмотрим другой пример из судебной практики. Общество обратилось в Арбитражный суд Свердловской области с заявлением о признании недействительным предписания ГУ ЦБРФ по Свердловской области от 23 марта 2011 г. № 10-124/7330ДСП, а также о признании незаконными действий Банка России в форме сделанных выводов и заключений, содержащихся в акте проверки общества в части:

– реклассификации ссудной задолженности заемщиков;

– требования о переоценке кредитного риска и создания резерва на возможные потери по ссудам;

– вывода о несоблюдении нормативных актов Банка России при расчете собственных средств (капитала) заявителя вследствие неверного расчета остаточной стоимости обязательств, а также недосоздания резерва на возможные потери по ссудной задолженности, приведшие к изменению данных отчетности по формам 0409101, 0409117, 0409118, 0409134, 0409135;

– вывода о несоответствии документов общества, регламентирующих применение банком информационных технологий и обеспечение информационной безопасности, положениям Стандарта Банка России<sup>1</sup>.

Решение было следующим: «требование удовлетворено, так как не доказано повышение кредитного риска в отношении спорных ссуд. Предписано реклассифицировать ссудную задолженность заемщиков в более низкую категорию качества в связи с тем, что часть заемщиков зарегистрирована по адресу массовой регистрации, в кредитных досье отдельных заемщиков имеются нечитаемые копии паспортов руководителей, копии просроченных паспортов участников организаций-заемщиков. Производство прекращено, так как сам по себе акт не содержит властные предписания, обязательные для исполнения, представляет описание установленных в ходе проверки обстоятельств»<sup>2</sup>.

Подведем итог первой главы нашего исследования. Мы рассмотрели предпосылки появления НПС в РФ, ознакомились с подходами авторитетных ученых к определению понятия «НПС», с официальным определением, установленным Законом о НПС.

---

<sup>1</sup> Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы РФ. Общие положения» (СТО БР ИББС-1.0-2014). Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 10.03.2017).

<sup>2</sup> Постановление Федерального Арбитражного суда Уральского округа от 11 марта 2012 г. № Ф09-5727/11 по делу № Ф60-8658/2011. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.03.2017).

Ознакомились с особенностями правового регулирования НПС. Рассмотрели структуру НПС, отдельные субъекты НПС и изучили отдельные особенности взаимодействия субъектов НПС.

Однако изучение данной проблематики позволяет нам прийти к выводу о высокой значимости и роли Банка России в данной системе, которые мы рассмотрим в следующей главе работы.

## 2 РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ СТАБИЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

### 2.1 Полномочия Банка России в вопросах регулирования национальной платежной системы Российской Федерации

Банк России играет ключевую роль в обеспечении функционирования всей финансовой системы государства. Важное значение имеют действия Банка России, направленные на реализацию поставленных перед ним целей: защиту и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы России, развитие финансового рынка РФ и обеспечение его стабильности, обеспечение стабильности и развитие НПС.

Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования НПС провозглашено целью деятельности Банка России еще с 2002 г. (ст. 3 Закона о Банке России), но с принятием Закона о НПС и построением НПС на принципе единства у Банка России возникли дополнительные задачи и функции.

В 2013 г. Банк России получил ряд полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Банк России стал органом, который сконцентрировал функции по регулированию и надзору в отношении всех финансовых организаций. В этом качестве он осуществляет надзор за организациями, не являющимися кредитными, но являющимися участниками платежных систем и субъектами НПС, а также за платежными системами, клиринговыми организациями, центральным депозитарием, деятельностью организатора торговли и некоторыми другими.

НПС является двухуровневой системой с единым центром управления в лице Банка России. Важной характеристикой централизованной системы является то обстоятельство, что в основу отношений между ее элементами положен принцип субординации, в то время как в децентрализованной системе в основу этих отношений положен принцип координации. Соглашаясь с мнением

Н.В. Ходова, отметим, что «децентрализованная система в чистом виде существовать не может. Поэтому подавляющее большинство систем в современном виде являются централизованно-децентрализованными, при этом степень централизации в каждой системе будет существенно отличаться»<sup>1</sup>.

Место Банка России в НПС таково, что позволяет отнести НПС к централизованно-децентрализованной. Отчасти это обстоятельство связано с тем, что Банк России выполняет в НПС не только регулятивную функцию, но и вступает в договорные отношения с ее субъектами от своего имени, а также сам является субъектом НПС, сочетая полномочия и оператора платежной системы, и оператора по переводу денежных средств, и оператора услуг платежной инфраструктуры. Одновременно с этим Банк России выполняет регулятивные функции в других подсистемах финансовой системы России. С учетом изложенного, регулирование Банком России НПС отражается на других системах, прежде всего на банковской системе, и наоборот.

Таким образом, Банк России является органом регулирования в НПС. В качестве ее центрального звена он осуществляет управление НПС и ее целенаправленное регулирование.

Регулирование Банком России НПС может быть представлено следующими направлениями его деятельности.

Во-первых, регулирование Банком России НПС при взаимодействии с Правительством РФ – разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики. Денежно-кредитная политика является важнейшим направлением экономической политики государства и представляет собой «совокупность разработанных центральным банком совместно с правительством мероприятий в области организации денежных и кредитных отношений в стране»<sup>2</sup>. Объем денежной массы, спрос и предложение на деньги являются

---

<sup>1</sup>Ходов Н.В. Централизация и децентрализация государственной власти в современной России: общеправовой анализ: дис. ... канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2005. С. 42.

<sup>2</sup> Фетисов Г.Г. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. М.: КНОРУС, 2008. С. 126.

объектами денежно-кредитной политики, которая реализуется с помощью специальных инструментов денежно-кредитной политики. Для эффективного осуществления денежно-кредитной политики важное значение имеет стабильность банковской и платежных систем, в том числе потому, что кредитные организации являются «проводниками» денежно-кредитной политики.

Поэтому в рамках денежно-кредитной политики Банк России во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка РФ.

Будучи центральным звеном НПС, Банк России имеет возможность более эффективно реализовывать денежно-кредитную политику, использовать ее инструменты. В частности, Банк России использует такие инструменты денежно-кредитной политики, как процентные ставки по кредитам, регулирование объема денежной массы и другие.

Во-вторых, регулирование Банком России НПС проявляется в монопольном осуществлении эмиссии наличных денег и организации наличного денежного обращения.

Согласно ст. 29 Закона о Банке России единственным законным средством наличного платежа на территории РФ являются банкноты (банковские билеты) и монета Банка России. Статус законного средства платежа (или платежного средства) означает, что данная денежная единица подлежит обязательному приему на территории страны, является безусловным обязательством Банка России и обеспечивается его активами. В НПС законное платежное средство является средством, погашающим возмездные обязательства между сторонами, и согласие контрагента на принятие в качестве такового презюмируется.

Платежные системы могут эмитировать собственные средства платежа, однако, их использование носит ограниченный характер. Кроме того, Банк России устанавливает запрет на выпуск в обращение так называемых виртуальных валют, в частности биткоинов. Банк России полагает, что по таким валютам отсутствуют юридически обязанные лица, и операции по ним носят спекулятивный характер,

следовательно, являются высокорисковыми. Такие валюты выпускаются анонимно, неограниченным кругом субъектов. Предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену «виртуальных валют» на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) рассматривается Банком России как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма<sup>1</sup>. Кроме того, согласно ст. 27 Закона о Банке России выпуск на территории РФ денежных суррогатов запрещается.

Третьей группой полномочий Банка России в регулировании НПС является организация и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования НПС, обеспечение ее стабильности.

Одна из задач Банка России по созданию единой и эффективной НПС заключается в определении, внедрении и обеспечении соблюдения единых стандартов систем организации переводов, обеспечении ликвидности платежных систем и минимизации рисков неплатежей. Обеспечение эффективного функционирования НПС невозможно без стандартизации финансовых операций.

Для достижения указанных целей Банк России наделен комплексом полномочий. Так, Банк России формирует правовую базу в сфере переводов денежных средств, устанавливает правила осуществления расчетов в РФ. Банк России принимает нормативные акты, устанавливающие порядок осуществления безналичных переводов, формы и виды расчетных документов и регулирующие другие вопросы. Отдельное внимание уделяется развитию системы электронных расчетов.

Банк России обеспечивает координацию всех действующих систем расчетов, включая расчеты по сделкам на рынке ценных бумаг, в том числе путем развития единой розничной платежной инфраструктуры.

---

<sup>1</sup>Информация Банка России «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности биткоин» от 27 января 2014 г. // Вестник Банка России. 2014. № 11.

Значимой составляющей рассматриваемого направления деятельности Банка России является установление системы управления рисками в НПС. Обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы включает предупреждение нарушений требований законодательства, заключенных договоров, а также способность восстанавливать надлежащее функционирование платежной системы в случае его нарушения в течение времени, определенного в правилах платежной системы. Указанное обеспечение достигается в том числе путем соблюдения установленного Банком России приемлемого уровня рисков, присущих функционированию платежной системы. Этот вопрос урегулирован Положением Банка России от 31 мая 2012 г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах»<sup>1</sup>.

Предусмотренный законодательством порядок исчисления, внесения, возврата обеспечительного вноса, формируемого оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, также служит обеспечению бесперебойного функционирования национальной платежной системы. Обеспечительный взнос может использоваться Банком России в случае приостановления платежей в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой. Средства обеспечительного вноса могут использоваться Банком России для уплаты штрафа, взыскиваемого с оператора платежной системы в порядке статьи 82.4 Закона о Банке России.

В качестве центрального звена НПС Банк России осуществляет контроль за допуском в НПС новых субъектов. Банк России устанавливает правила деятельности платежных систем и требования к их участникам и контролирует их соблюдение. Он также принимает решение о регистрации организации в качестве оператора платежной системы или об отказе в регистрации.

Особые требования предъявляются к значимым платежным системам. Они установлены указанием Банка России от 19 июня 2012 г. № 2836-У «Об

---

<sup>1</sup>Положение Банка России «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах» от 31 мая 2012 г. № 379-П // Вестник Банка России. 2012. № 34.



устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе»<sup>1</sup>.

Четвертая группа полномочий Банка России в регулировании НПС – осуществление надзора и наблюдения в НПС.

«Грамотная организация процесса надзора является залогом качественной и стабильной работы НПС и повышения эффективности ее функционирования. Деятельность отдельных платежных систем сопряжена со значительными рисками, которые могут вызвать системные кризисы. Поэтому Банку России как органу регулирования и надзора в сфере финансовых рынков даны полномочия по осуществлению надзора и наблюдения за НПС в целом»<sup>2</sup>.

Надзор Банка России в НПС определяется как деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Закона о НПС и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Новым для российского законодательства является распространение сферы надзора со стороны Банка России на организации, не являющиеся кредитными, но являющиеся участниками платежных систем и субъектами НПС. В отношении кредитных организаций применяются нормы законодательства о банках и банковской деятельности. В отношении организаций, не являющихся кредитными, но являющихся операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры надзор осуществляется в соответствии с Законом о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. Такие организации именуются поднадзорными организациями.

Наблюдение в НПС означает деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими

---

<sup>1</sup> Указание Банка России «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе» от 19 июня 2012 г. № 2836-У // Вестник Банка России. 2012. № 34.

<sup>2</sup> Хоменко Е.Г. Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 8. С. 76 – 83.

субъектами НПС своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России. Институт наблюдения является новым для российского права.

В рамках надзорной деятельности в НПС Банк России устанавливает порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, а также проводит указанные проверки. По итогам проверок Банк России вправе принимать действия и меры принуждения к поднадзорной организации при наличии установленных в законодательстве оснований. Проведение инспекционных проверок кредитных организаций осуществляется в рамках банковского надзора в соответствии с банковским законодательством.

Рассмотрим примеры из судебной практики. Банком России в рамках осуществления своей деятельности было установлено, что кредитной организацией было представлено в уполномоченный банк недостоверные сведения о сделках, подлежащих обязательному контролю в рамках соблюдения законодательство о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма<sup>1</sup>.

При формировании соответствующих записей заявителем были указаны инициалы физических лиц вместо сведений о юридических лицах, участвующих в заключении договоров купли-продажи.

По результатам рассмотрения материалов административного дела административным органом вынесено постановление, согласно которому заявитель привлечен к административной ответственности в виде штрафа. Полагая, что постановление и представление Банка России не отвечают требованиям закона и нарушают его права и законные интересы в сфере предпринимательской деятельности, Банк обратился в арбитражный суд с заявлением о признании постановления и представления незаконными и их

---

<sup>1</sup> Постановление пятого арбитражного апелляционного суда от 14 ноября 2014 г. № 05АП-12598/2014 по делу № А51-19739/2014. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.03.2017).

отмене.

Суды, изучив представленные сторонами документы и сведения, пришли к выводу о законности принятого постановления и представления. Арбитражный суд Приморского края пришел к выводу о том, что имеющиеся в материалах дела документы подтверждают факт представления обществом недостоверных сведений о представителе лица, совершающего операцию, по договору купли-продажи. Согласно законодательству о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, определенные сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица.

Согласно нормативным актам Банка России в случае заключения договора между юридическими лицами в целях идентификации такого лица необходимо указывать его наименование. Учитывая изложенное, суд первой инстанции пришел к выводу, что указание данных физических лиц привело к предоставлению недостоверной информации. Суды апелляционной и кассационной инстанции согласились с выводами суда первой инстанции и отказали в удовлетворении жалоб.

Другой пример из судебной практики. Коммерческий банк обратился в Арбитражный суд Пермского края с заявлением к Банку России о признании незаконным и отмене предписания Банка России в части. Банк оспаривал пункт предписания, согласно которому ему предписывалось досоздать в рамках III категории качества резерв в размере не менее 50 процентов по ссудам 47 заемщиков-физических лиц на ближайшую месячную отчетную дату, следующую

за датой направления указанного предписания<sup>1</sup>.

Одновременно заявитель ходатайствовал о принятии обеспечительных мер в виде приостановления действия данного предписания Банка России в оспариваемой части до вынесения решения по настоящему делу по существу и вступления принятого судом решения в законную силу.

В обстоятельствах дела было следующее: определением Арбитражного суда Пермского края от 29 июля 2015 в порядке обеспечения заявленных требований приостановлено действие оспариваемого предписания Банка России в части оспариваемого пункта до вынесения решения по настоящему делу по существу и вступления принятого судом решения в законную силу. Банк России не согласился с принятием обеспечительных мер и направил в суд заявление об отмене указанной выше обеспечительной меры.

Определением Арбитражного суда Пермского края в удовлетворении заявления Банка России было отказано. Не согласившись с данным определением суда первой инстанции Банк России обратился с апелляционной жалобой, в которой просил определение суда первой инстанции об отказе в отмене обеспечительных мер отменить.

Решение было следующим: семнадцатый Арбитражный апелляционный суд оставил апелляционную жалобу без удовлетворения. Суд руководствовался следующими доводами. Согласно процессуальным нормам обеспечительные меры допускаются на любой стадии арбитражного процесса. На практике, учитывая, что обеспечительные меры применяются при условии обоснованности, арбитражный суд признает заявление стороны о применении обеспечительных мер обоснованным, если имеются доказательства, подтверждающие наличие хотя бы одного из оснований, которые могут сделать исполнение последующего решения суда невозможным. В целях предотвращения причинения значительного ущерба заявителю обеспечительные меры могут быть направлены на сохранение

---

<sup>1</sup> Постановление семнадцатого Арбитражного апелляционного суда от 5 ноября 2015 г. № 17АП-13214/2015-АК по делу №А50-17096/2015. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 02.04.2017).

существующего состояния отношений (status quo) между сторонами.

Суд первой инстанции посчитал, что действие предписания может причинить значительный ущерб заявителю – банку. Суд апелляционной инстанции посчитал, что принятая судом по ходатайству заявителя обеспечительная мера соразмерна заявленному требованию, обеспечивает сохранение существующего положения сторон. Суд указал, что принятие обеспечительных мер не повлечет за собой нарушения установленных нормативов и других показателей деятельности кредитной организации, а значит, оснований для их отмены нет.

Правовой природе Банка России уделяется достаточно внимания в научной литературе. Все исследователи сходятся во мнении, что Банк России имеет особый статус. С одной стороны, он обладает властными полномочиями, проявляющимися в том числе при управлении НПС. С другой стороны, Банк России вправе совершать банковские операции, а также получать прибыль от своей деятельности. Получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Более того, как указывает Л.Г. Ефимова, на Банк России возлагается обязанность осуществлять свои расходы за счет собственных доходов. Следовательно, «Банк России не сможет полностью освободить себя от деятельности, направленной на извлечение прибыли. В противном случае он окажется без финансирования и все возложенные на него управленческие задачи окажутся нерешенными»<sup>1</sup>. Таким образом, управленческая деятельность Банка России и его деятельность, приносящая прибыль, взаимосвязаны. «Получить прибыль Банк России может не только осуществляя банковские операции и сделки, но и реализуя государственно-властные полномочия»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup>Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. С. 139.

<sup>2</sup>Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект): дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2014. С. 138 – 139.

## 2.2 Обеспечение стабильности национальной платежной системы как основная задача Банка России при регулировании национальной платежной системы Российской Федерации

Доктор экономических наук А.С. Обаева отмечает: «для обеспечения стабильности и развития национальных финансовых систем и мировой финансовой системы в целом крайне важным является наличие надежной финансовой инфраструктуры, предоставляющей в том числе, услуги по переводу денежных средств, и в состав которой, согласно методологии, разработанной Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР), входят пять элементов: системно значимые платежные системы (Systemically Important Payment Systems), системы расчета по ценным бумагам (Securities Settlement Systems), центральный депозитарий ценных бумаг (Central Securities Depository), центральный контрагент (Central Counter party) и торговый репозиторий (Trade Repository), в совокупности получившие наименование инфраструктуры финансового рынка. Платежная составляющая инфраструктуры финансового рынка является значимым трансмиссионным механизмом проведения денежно-кредитной политики»<sup>1</sup>.

Принятие Закона о НПС и внесение изменений в закон о Банке России содействовало развитию инфраструктуры финансового рынка в РФ. Исследуемый закон существенно расширил полномочия и ответственность Банка России в сфере НПС. Посредством того, что одной из целей деятельности Банка России было определено обеспечение стабильности и развитие НПС, и соответственно, установление обязанности осуществлять надзор и наблюдение в НПС совместно с выполнением функций устанавливать правила расчетов в РФ. «Непосредственно термин «надзор, осуществляемый Банком России» использовался в законодательстве ранее и в целом его использование при осуществлении надзора

---

<sup>1</sup> Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 56.

в НПС не содержит новелл»<sup>1</sup>.

Помимо этого, Банку России вменена обязанность разработать и принять специальный нормативный акт – Стратегию развития национальной платежной системы. В разработанной Банком России Стратегии каждой цели деятельности Банка России соответствует отдельный программный документ.

Как показывает анализ мировой практики, стратегия развития НПС, как правило, носит комплексный и сбалансированный характер. Согласно ст. 82.1 Закона о Банке России, «направления развития НПС определяются стратегией развития НПС, принимаемой Банком России». Стратегия была разработана и одобрена Советом директоров Банка России 15 марта 2013 года. При формировании Стратегии развития НПС было определено пять направлений деятельности Банка России. Соответственно, первое направление деятельности Банка России: обеспечение стабильности НПС, что предполагает деятельность по формированию и совершенствованию правовой базы в сфере переводов денежных средств и функционированию платежных систем, и соответственно, реализация иных мер, которые способствуют поддержанию высокого уровня стабильности НПС, обеспечивают текущие и перспективные потребности экономики РФ.

Принятие Закона о НПС создало необходимую правовую основу для интенсивного развития НПС, но это предполагает также и дальнейшее совершенствование нормативного и правового регулирования в сфере НПС. «Ввиду продолжающейся интеграции экономики РФ в мировую экономику, в частности, в связи с подписанием РФ договора с ВТО, необходимо приведение аккредитивной формы расчетов и расчетов по инкассо в соответствие с международными стандартами»<sup>2</sup>, в том числе путем внесения соответствующих изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Антропцева И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным банком Российской Федерации. – С. 27.

<sup>2</sup> Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России. – С. 59.

<sup>3</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Помимо этого важна необходимость унификации подхода к регулированию субъектов оказания услуг по приему платежей, под которыми предполагаются кредитные организаций и операторы по приему платежей. Регулирование происходит посредством предоставления субъектам лицензионных возможностей на совершение исчерпывающего перечня банковских операций.

Базовой мерой в обеспечении стабильности в НПС следует считать осуществление Банком России надзора в НПС на постоянной и комплексной основе.

Деятельность Банка России по надзору в НПС включает в себя:

- регистрацию операторов платежных систем;
- сбор отчетности от операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, подлежащих надзору, в числе которых некредитные организации (далее – поднадзорные организации);
- контроль исполнения поднадзорными организациями законодательства о НПС.

Предполагается, что надзор в НПС осуществляется следующими средствами: «анализ документов и информации (в том числе данных отчетности), касающихся деятельности поднадзорных организаций, участников платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем; проведения проверок организаций, подлежащих надзору; осуществления действий и применения мер принуждения в отношении поднадзорных организаций», согласно Стратегии. Отметим, что в Стратегии предполагается: «надзор за организациями, выполняющими функции операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, осуществляется, в первую очередь, в зависимости от степени значимости платежной системы».

Рассмотрим следующее направление деятельности Банка России. Как закреплено в Стратегии, в целях обеспечения стабильности НПС: «повышение эффективности и конкурентоспособности НПС». Это направление предполагает следующую работу:



- проведение наблюдения в НПС;
- разработка и внедрение национальных стандартов финансовых операций, разработанных согласно методологии стандарта ISO 20022<sup>1</sup>, что должно обеспечить унификацию процедур и технологий осуществления кредитными организациями переводов денежных средств в российских рублях и иностранной валюте;
- содействие согласованному и скоординированному развитию системно значимых платежных систем и систем расчета по ценным бумагам и другим финансовым активам;
- взаимодействие с системой «Непрерывного взаимосвязанного расчета» (CLS, Continuous Linked Settlement), осуществляющей глобальные расчеты по валютным сделкам, на предмет возможного включения рубля в число расчетных валют данной системы;
- стимулирование процессов централизации клиринговых и расчетных инфраструктур розничных платежных систем.

Наблюдение в НПС, как и надзор, новая функция Банка России, закрепленная за ним в Законе о Банке России. В п. 5 ст. 31 Закона о НПС законодатель установил, что «под наблюдением понимается деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторов платежной инфраструктуры, другими субъектами НПС своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России».

Наблюдение в НПС подразумевает следующие виды деятельности Банка России: мониторинг, оценка и инициирование изменений. Рассмотрим краткую характеристику указанных видов деятельности. Как пишет И.О. Антропцева: «мониторинг – сбор, систематизация и анализ информации о деятельности

---

<sup>1</sup> Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения» Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 10.02.2017).

наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы и связанных с ними объектов наблюдения»<sup>1</sup>. Данная деятельность подразумевает, что Банк России имеет полномочие требовать и получать от организаций, находящихся под наблюдением, сведения об осуществляемых ими платежных услугах или об услугах платежной инфраструктуры. Следует отметить, что для организаций федеральной почтовой связи действуют ограничения в отношении информации, которая отнесена к тайне связи. В этом случае доступ к этим сведениям возможен только при условии, что существует согласование с федеральным органом исполнительной власти в области связи.

Оценка предполагает оценивание деятельности наблюдаемых организаций, а также связанных с ними объектов наблюдения. «Наблюдаемые организации должны соответствовать рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики при условии их опубликования в изданиях Банка России на русском языке»<sup>2</sup>. Это подразумевает полномочие Банка России издавать методических разъяснения по использованию таких рекомендаций. Согласимся с мнением И.О. Антропцевой, что «фактически данное положение закрепляет обязательный характер соблюдения рекомендаций, которые в соответствии со ст. 7 Закона о Банке России не относятся к обязательным для исполнения нормативным актам. При этом п. 9 ст. 35 Закона о НПС влечет за собой разработку мероприятий по изменениям на основании результатов оценки, и в случае отказа организации от принятия предложенных изменений Банк России публикует информацию о таком отказе». То есть, на практике рекомендации на самом деле считаются обязательными для выполнения.

Инициирование изменений является третьим этапом деятельности в наблюдении и предполагает разработку по итогам проведенной оценки предложений по преобразованию деятельности оцениваемых (наблюдаемых)

---

<sup>1</sup> Антропцева. И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным банком Российской Федерации. С. 28.

<sup>2</sup> Там же. С. 30.

организаций, а также связанных с ними объектов наблюдения.

Третьим направлением, согласно Стратегии, является деятельность Банка России в развитии платежной системы Банка России, имеющей системную значимость платежной системой для финансовой системы РФ.

Четвертым по счету направлением деятельности Банка России в НПС имеет непосредственную связь с развитием рынка платежных услуг. В эту деятельность включено: повышение уровня финансовой грамотности потребителей платежных услуг; повышение уровня доверия населения к безналичным платежным услугам; повышение уровня доступности розничных платежных услуг. «Повышение финансовой грамотности населения в сфере платежных услуг способствует формированию у населения стимулов и навыков разумного и ответственного использования безналичных платежных инструментов, раскрывает их преимущества, повышает уровень доверия и содействует развитию безналичных расчетов»<sup>1</sup>.

Чтобы повысить уровень доверия населения к безналичным платежным услугам необходимо принимать меры, которые будут способствовать: повышению безопасности использования безналичных платежных инструментов; повышению уровня защиты прав потребителей; содействию развития в РФ института внесудебного урегулирования споров между кредитными организациями и их клиентами. После того как на законодательном уровне было определено понятие «электронные денежные средства» и установлены правил их перевода на российском розничном платежном рынке наряду с наличными денежными средствами и денежными средствами, находящимися на банковских счетах клиентов (безналичные денежные средства), появилось еще одно средство платежа. При этом, как указывает А.С. Обаева, и мы согласимся с этим мнением: «роль кредитных организаций в сфере перевода электронных денежных средств существенно возросла, поскольку кредитным организациям предоставлено

---

<sup>1</sup>Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России. С. 61.

исключительное право выполнять функции оператора электронных денежных средств».

Для достижения указанных целей Банк России предполагает следующее: стимулирование развития самообслуживания и дистанционного обслуживания, в том числе предполагающего применение инновационных платежных технологий и инструментов; содействие более широкому применению безналичных розничных платежных инструментов для оплаты государственных и муниципальных услуг и в бюджетной сфере как действенный способ мотивации населения к использованию безналичных платежных инструментов; содействие созданию единой розничной платежной инфраструктуры.

«Совершенствование координационных и консультативных механизмов развития НПС, а также информационного потенциала НПС», Стратегия определила как пятое направление деятельности Банка России. Достижение этих целей решается путем организации Банком России «специализированных рабочих групп, проведения форумов, круглых столов с участием представителей заинтересованных органов законодательной и исполнительной власти РФ, банковских ассоциаций, профессиональных объединений участников рынка платежных услуг, финансового рынка, операторов платежных систем, научных и экспертных организаций». Формирование и поддержание в актуальном состоянии информационных ресурсов о НПС – основа информационного потенциала НПС. Создание открытого, эффективного доступа к ним – важное направление деятельности Банка России. Такими источниками, например, являются официальный сайт Банка России в сети Интернет и издание «Платежные и расчетные системы».

Рассмотрим далее следующую группу полномочий Банка России связанную с обеспечением стабильности НПС, сформированную законодателем. Согласно ст. 82.2 Закона о Банке России: «Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение». Отметим, что Законом о НПС

установлено, что «при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе Банк России взаимодействует с федеральными органами исполнительной власти. При осуществлении надзора и наблюдения за платежными системами, в которых осуществляются переводы денежных средств в целях расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством РФ, Банк России взаимодействует с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти». Для решения этих задач Банк России принял Положение о платежной системе Банка России<sup>1</sup>, в котором установил отдельные положения, которые необходимы для обеспечения функционирования платежной системы Банка России, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования платежной системы Банка России.

Важно отметить, установлено, что участниками платежной системы Банка России являются организации, закрепленные в качестве участников платежной системы ст. 21 Закона о НПС и обслуживание которых Банк России вправе осуществлять в соответствии с законодательством РФ, при соблюдении этими организациями критериев участия в платежной системе Банка России, установленных Положением Банка России. Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России через подразделения Банка России, информация о которых включена в Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов<sup>2</sup>, осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России, и расчетно-кассовых центров.

---

<sup>1</sup>Положение Банка России «О платежной системе Банка России» от 29 июня 2012 г. № 384-П // Вестник Банка России. 2012. № 32.

<sup>2</sup>ЭБД Справочника соответствия БИК и СВИФТ БИК от 18 мая 2017 г. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 11.03.2017).

Банк России, являясь оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам участников платежной системы Банка России, являющихся клиентами Банка России, и иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России, предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги в порядке, предусмотренном указанным Положением.

Взаимодействие между Банком России и клиентами Банка России при предоставлении им операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе, в соответствии с условиями договоров банковского счета, заключенных между Банком России и клиентом Банка России, а также в соответствии с условиями договоров об обмене электронными сообщениями.

При привлечении Банком России сторонних организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России порядок взаимодействия между Банком России и привлеченной организацией, между участниками платежной системы и привлеченной организацией, а также между Банком России и участниками платежной системы определяется соответствующими двусторонними договорами, при этом договор об обмене Банком России с иностранными организациями не заключается.

Перевод денежных средств осуществляется через систему банковских электронных срочных платежей в режиме реального времени и через системы внутрирегиональных электронных расчетов и межрегиональных электронных расчетов, а также с применением почтовой и телеграфной технологии.

Часть платежной системы Банка России, в которой обеспечивается перевод денежных средств в пределах каждого из регионов (группы регионов) Российской Федерации, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России.

Следующим направлением деятельности Банка России в целях обеспечения

стабильности НПС, согласно ст. 82.3 заключается в том, что: «Банк России устанавливает правила наличных расчетов, включая ограничения наличных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Банк России устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов». В рамках этого Указанием Банка России<sup>1</sup> установлены правила наличных расчетов. Отметим, что данное указание не распространяется на наличные расчеты с участием Банка России, а также на:

- наличные расчеты в валюте РФ и в иностранной валюте между физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями;
- банковские операции, осуществляемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России;
- осуществление платежей в соответствии с таможенным законодательством РФ и законодательством РФ о налогах и сборах.

В соответствии с данным указанием Банка России «индивидуальные предприниматели и юридические лица не вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в валюте РФ за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий», за исключением следующих целей:

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;
- выплаты страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;
- выдача наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;

---

<sup>1</sup> Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 7 октября 2013 г. № 3073-У // Вестник Банка России. 2013. № 35.

- оплата товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;
- выдача наличных денег работникам под отчет;
- возврат за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги;
- выдача наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями ст. 14 Закона НПС.

Кредитные организации вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в валюте РФ без ограничения целей расходования.

Банковские платежные агенты (субагенты), платежные агенты (субагенты) не вправе расходовать наличные деньги в валюте РФ, принятые при осуществлении операций в соответствии с Законом о НПС.

Также, разработанные Банком России правила предполагают, что «наличные расчеты в валюте РФ между участниками наличных расчетов, между участниками наличных расчетов и физическими лицами по операциям с ценными бумагами, по договорам аренды недвижимого имущества, по выдаче (возврату) займов (процентов по займам), по деятельности по организации и проведению азартных игр осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета. Наличные расчеты в валюте РФ и иностранной валюте между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются без ограничения суммы».

Наличные расчеты, которые заключены в рамках одного договора, между указанными лицами, согласно правилам, должны производиться в размере, не более 100 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов. Это правило по осуществлению наличных расчетов, также действует при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после



окончания срока его действия.

Далее рассмотрим правила, формы и стандарты, установленные Банком России для осуществления безналичных расчетов. Они установлены Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»<sup>1</sup>.

Согласно данному Положению, «банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками». Положение дает исчерпывающий перечень форм безналичных расчетов, с помощью которых возможно осуществление переводов денежных средств:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов могут избираться плательщиками, получателями средств самостоятельно, а также могут быть предусмотрены договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

Далее рассмотрим следующее направление деятельности Банка России в целях обеспечения стабильности НПС, которое согласно ст. 82.4 предполагает применение штрафных санкций Банком России к участникам платежной системы. «В случае приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и

---

<sup>1</sup>Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г. № 383-П // Вестник Банка России. 2012. № 28.

его (их) клиентам Банк России взыскивает штраф». Размер штрафа зависит от того, является ли платежная система национально значимой. Заметим, ч. 13 ст. 1 Закона о НПС, установлено, что: «операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам». Наложение санкций при указанном нарушении является прерогативой Банка России. Порядок применения Банком России к операторам платежных систем штрафов установлен специальным Указанием Банка России<sup>1</sup>. Согласно которому: «решение о взыскании штрафов с операторов платежных систем принимается Председателем Банка России, его заместителем, курирующим структурное подразделение Банка России, осуществляющее функции надзора за операторами платежных систем, руководителем территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за операторами платежных систем, или лицами, их замещающими».

Требования об уплате штрафов оформляются предписаниями Банка России. Предписание Банка России должно быть направлено оператору платежной системы, допустившему нарушение, в срок, не превышающий два месяца с момента выявления нарушения.

В случае, когда взыскание штрафа предполагается с оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, то оно осуществляется посредством списания денежных средств со специального счета по учету обеспечительного вноса оператора платежной системы, открытого в Банке России, на основании инкассового поручения, составленного Банком России в соответствии с Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств». Штрафы зачисляются в бюджетную систему РФ. «Штраф взыскивается за период после дня, следующего за днем, в который

---

<sup>1</sup>Указание Банка России «О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 25 июня 2014 г. № 3294-У // Вестник Банка России. 2014. № 61.

оператор платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, должен внести на счет по учету обеспечительного взноса сумму первого ежеквартального отчисления для формирования обеспечительного взноса», что соответствует Положению Банка России от 12 июня 2014 г. № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами»<sup>1</sup>.

Применительно к операторам платежных систем, не являющихся национально значимыми, в ст. 82.5 Закона о Банке России закреплены требования к обеспечительным взносам. Таким образом, закон предусмотрел наличие «специального счета в Банке России для учета обеспечительного взноса, который не является банковским счетом и на который оператор платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, вносит обеспечительный сбор, используемый Банком России для уплаты штрафов, предусмотренных ст. 82.4 Закона о Банке России».

Данный счет является обеспечительной мерой выполнения оператором платежной системы требований Закона о НПС и способствует поддержанию стабильности НПС. Указанное Положение устанавливает, что «обеспечительный взнос вносится оператором платежной системы в размере суммы переводов денежных средств, осуществленных на территории РФ в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, в течение двух календарных дней. В состав сумм переводов включаются суммы переводов денежных средств, указанные в распоряжениях о переводе денежных средств на территории РФ, поступивших от участников платежной системы в платежный клиринговый центр (центры) платежной системы, по которым в отчетном квартале было проведено определение платежных клиринговых позиций».

Сумма обеспечительного взноса формируется восемью ежеквартальными отчислениями, каждое из которых составляет одну четвертую от среднего

---

<sup>1</sup>Положение Банка России «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами» от 12 июня 2014 г. № 423-П // Вестник Банка России. 2014. № 60.

значения сумм переводов денежных средств, осуществленных за один календарный день на территории РФ в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, в предшествующем квартале. Период отчетного квартала при этом устанавливается с первого числа первого месяца отчетного квартала по последнее число последнего месяца отчетного квартала включительно.

Однако, фактически, указанное требование исключает из НПС и, соответственно, контроля Банка России большое количество электронных платежных систем, активно осуществляющих свою деятельность, но при этом не зарегистрированных в реестре операторов платежных систем Банка России. Проблема состоит в том, что с одной стороны организациям не выгодно либо они не имеют возможности отчислять денежные средства на специальный счет в качестве обеспечительного взноса, а с другой стороны Банк России не может влиять на эти организации и контролировать огромный массив денежных средств, которые находятся у них в обороте. Следовательно, эта проблема в законодательстве требует дальнейшего урегулирования.

Подведем итог параграфа, в целях обеспечения стабильности НПС, Банком России было разработана Стратегия развития национальной платежной системы. В этом акте были разработаны основные направления деятельности Банка России для достижения поставленной цели. Указанные направления деятельности включают: обеспечение стабильности НПС; повышение эффективности и конкурентоспособности НПС; развитие платежной системы Банка России; развитие рынка платежных услуг; совершенствование координационных и консультативных механизмов развития НПС, а также информационного потенциала НПС. Также в параграфе подробно раскрыли положения главы 12.1 (статьи 82.1–82.5) Закона о Банке России, посвященной обеспечению стабильности и развития НПС.

### 2.3 Дальнейший генезис полномочий Банка России как регулятора национальной платежной системы Российской Федерации

Тема создания и усовершенствования механизма НПС вновь стала невероятно актуальной после событий 21 марта 2014 г., когда платежные системы Visa и MasterCard прекратили обслуживание операций, осуществляемых с использованием карт, выпущенных некоторыми российскими кредитными организациями, в частности, Собинбанком, Банком «Россия», СМП Банком. Данное событие выявило необходимость принятия мер по увеличению конкурентоспособности российских платежных систем и их способности обрабатывать объем транзакций, сопоставимый с международными платежными системами. Одним из самых популярных решений было создание НСПК как аналога международных платежных систем. Довольно часто в процессе дискуссии термины «НПС» и «НСПК» приравнивались друг к другу и звучали практически как синонимы. Исходя из этого заблуждения, возникающего вследствие правовой неграмотности, предлагались не полностью верные пути решения возникшей проблемы.

Один из разработчиков первоначальной версии Закон о НПС А.Ю. Лисицын произвел обзор наиболее часто озвучиваемых в прессе предложений. К основным им отнесены следующие:

- 1) создание национальной платежной системы;
- 2) создание национальной платежной карты;
- 3) установление обязанности международных платежных систем создать в России процессинговые центры;
- 4) установление передавать за рубеж информацию о внутрироссийских транзакциях, осуществляемых с использованием платежных карт международных платежных систем<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Лисицын А.Ю. О проекте закона о НПС. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://lexpro.ru> (дата обращения 20.05.2017).

Представляется достаточно важным произвести разграничение данных понятий, а также выяснить причины возникающих неточностей в трактовке терминов, введенных в оборот законодательством, регламентирующим осуществление платежей на территории РФ. Если резюмировать мнения, звучащие в прессе, особенно в свете событий 21 марта 2014 г., и проанализировать предлагаемые пути выхода из возможного платежного кризиса, то под национальной платежной системой обыватели, не знакомые с нормами Закона о НПС, понимают платежную систему в национальном масштабе, способную быть аналогом таким международным платежным системам, как Visa и MasterCard. Вспомним легальное определение платежной системы, приведенное в пп. 20 ст. 3 данного Закона. Согласно этому нормативному правовому акту: «платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств». Логично прийти к выводу, что национальной платежной системой в национальном масштабе можно считать совокупность организаций, осуществляющих переводы денежных средств в национальном масштабе (по территории государства и только с участием российских субъектов) и зарегистрированных в установленном Законом порядке в качестве платежной системы.

Тем не менее, исходя из буквы закона, данное утверждение будет неверным. Согласно п. 1 ст. 3 Закона о НПС, под НПС понимается совокупность субъектов (операторов платежных систем, операторов по переводу денежных средств, операторов платежной инфраструктуры и др.), обладающих установленными законом признаками, формирующими их статус на рынке платежных услуг<sup>1</sup>.

Таким образом, казалось бы, логически выводимое из лексического

---

<sup>1</sup> Рыжков В.В. Национальная платежная система как безналичные расчеты // Российский бухгалтер. 2014. № 8. С. 11–15.

значения терминов определение НПС не совпадает с ее законодательно установленным определением. Одной из основных причин частой подмены содержания понятия «НПС» в СМИ и, как следствие, в общественном сознании является неразвитость частных российских платежных систем. Объем денежных средств, перевод которых происходит в течение операционного дня в рамках самых крупных из них, таких как универсальная электронная карта (УЭК), «Золотая корона» или платежная система «Сбербанк», несопоставимо ниже объемов транзакций, производимых за аналогичный срок международными платежными системами – гигантами Visa, MasterCard и даже китайской платежной системой UnionPay. Данное обстоятельство заставляет ошибочно считать проблемой отсутствие на платежном рынке российских платежных систем, а вовсе не неразвитость платежной инфраструктуры данных систем.

В итоге российские платежные системы в большинстве своем не отвечают требованиям эффективности и бесперебойности, обеспечение которых при работе всех платежных систем согласно ст. 3 Закона о Банке России является одной из ключевых задач работы мегарегулятора.

Принятие Закона о НПС установило ряд условий для международных платежных систем, желающих работать в рамках российского платежного пространства. Например, одним из правил функционирования международных платежных систем в рамках НПС является регистрация основного участника платежной системы – оператора платежной системы – по правилам российского гражданского и банковского законодательства как российское юридическое лицо.

Данное условие должно было быть одной из гарантий достижения вышеуказанных целей Банка России – бесперебойности и эффективности осуществления переводов денежных средств между публичными и частными субъектами, а также позволило быть достигнута цели, поставленной Стратегией развития НПС: обеспечить эффективное и надежное функционирование субъектов НПС для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платежных услугах, в том числе для реализации

денежно-кредитной политики, обеспечения финансовой стабильности, повышения качества, доступности и безопасности платежных услуг<sup>1</sup>.

Тем не менее, события по приостановке предоставления оказания процессинговых услуг по переводу денежных средств клиентам ряда российских кредитных организаций указывает на недостаточность таких гарантий и наличие несовершенств в российском правовом регулировании действий платежных систем.

Как мы уже упоминали, в связи с выявлением проблемы возникла необходимость существенного реформирования массива законодательства о НПС посредством внесения изменений в Закон о НПС. Значительные изменения были внесены с принятием Федеральных законов от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ и № 112-ФЗ.

Если резюмировать данные изменения, то можно выделить несколько сторон функционирования, которых они коснулись<sup>2</sup>:

Во-первых, произошло законодательное разделение российских и зарубежных платежных систем, посредством введения в ст. 3 Закона о НПС понятия «иностранная платежная система», объединяющего все ее признаки. В частности, в определении подчеркивается, что данная платежная система организована по правилам иностранного государства.

Соответственно, другие платежные системы, зарегистрированные в установленном порядке Банком России, обязаны выполнять условие о внесении обеспечительного платежа. Напомним, что согласно Закону о Банке России и Положению Банка России «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами», регулирующему порядок уплаты данного взноса, размер его составляет сумму переводов денежных средств, осуществляемых на территории России, в рамках

---

<sup>1</sup>Каурова Н.Н. Национальная платежная система: время пришло! С. 35 – 47.

<sup>2</sup>Информационное письмо юридической фирмы «Гольцблат БЛП» «Нормы законодательства об электронных платежах подверглись системным изменениям: поправки в Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 465. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 22.01.2017).



платежной системы в течение двух календарных дней, что должно создать гарантии для клиентов платежных систем в случае приостановления оказания услуг платежного клиринга.

Указанный обеспечительный платеж используется для выплаты штрафных санкций Банку России в случае приостановления деятельности платежной системы. Таким образом, данное преобразование направлено на введение ответственности за нарушение операторами платежных систем своих обязательств в рамках переводов денежных средств на территории государства.

Однако это законодательно установленное условие поставило под сомнение дальнейшее пребывание на российском платежном рынке крупных платежных систем Visa и MasterCard в связи с достаточно крупным объемом денежных средств, переводы которых они осуществляют на территории РФ. Таким образом, достаточно крупная сумма должна была быть внесена данными платежными системами в качестве обеспечительного взноса, что было бы нерентабельно для ведения ими бизнеса на российском пространстве и породило риск ухода международных платежных систем-гигантов с платежного рынка РФ.

Так как российскому платежному рынку необходимо время для разработки и введения в действие норм, регулирующих все стороны функционирования национальной системы платежных карт, призванной обеспечить потребности большей части потребителей внутрироссийских платежных услуг, он не готов к немедленному уходу с него крупных международных платежных систем, Правительство РФ приняло решение смягчить некоторые нормы законодательства об обеспечительном взносе.

Так, на тот момент Постановлением Правительства РФ от 15 июля 2014 г. № 661 международным платежным системам было предложено в срок до 31 октября 2014 г. или перечислить обеспечительный взнос в установленном размере или соблюсти вышеописанные условия, позволившие стать им национально значимыми (прежде всего, найти локальных партнеров для оказания

процессинговых услуг)<sup>1</sup>.

Напомним, что обязанность уплаты обеспечительных взносов, на сегодняшний день, является одной из причин, по которой множество организаций, фактически работающих как операторы по приему платежей, как электронные платежные системы, остаются незарегистрированными в реестре операторов платежных систем Банка России, и тем самым остаются неподконтрольными Банку России. Такая ситуация несет в себе определенные риски, Поэтому дальнейшее развитие законодательства должно быть направлено на урегулирование этой проблемы.

НПС, как и банковская система, является по сути кровеносной системой современного государства, его финансово-экономической системы. Практически любая сделка, особенно в предпринимательских отношениях, носит возмездный характер, следовательно, предполагает осуществление расчетной операции.

Осуществление расчетов предполагает, в свою очередь, использование платежных инструментов, прежде всего денежных средств. Любые сбои в функционировании платежной системы могут привести к невыполнению сторонами расчетной операции своих обязательств, что в конечном итоге приведет к коллапсу в платежном обороте страны. Собственно, в этом и состоит основная функция НПС, в этом ее суть. «Отсутствие в стране прозрачной и подконтрольной расчетно-платежной системы усиливает зависимость от мировой конъюнктуры, внешних шоков и рисков»<sup>2</sup>.

Для урегулирования этой проблемы следует обратить внимание, в том числе, на мировой опыт. Так как в мировой практике IT-компании создают конкуренцию банкам. В некоторых странах, например, в странах Евросоюза, они могут приобретать статус платежных институтов, обладающих правом оказывать

---

<sup>1</sup>Постановление Правительства Российской Федерации «Об особенностях уплаты оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, обеспечительного взноса и особенностях взыскания штрафа за невнесение или внесение не в полном размере обеспечительного взноса» от 15 июля 2014 г. № 661 // СЗ РФ. 2014. № 30. Ст. 4302.

<sup>2</sup>Каурова Н.Н. Национальная платежная система: время пришло! С. 38.

платежные услуги наряду с банками и другими типами платежных провайдеров. Как замечает П.В. Тамаров, президент Союза участников платежного рынка: «установленные для этого требования и пруденциальные нормы существенно легче по сравнению с требованиями к банкам и не обусловлены наличием банковской лицензии»<sup>1</sup>.

Позиция европейской регуляторики основывается, в частности, на возрастающем уровне спроса на качественные услуги. Потребитель финансовых услуг становится более требовательным и отдает предпочтение финансовым услугам более быстрым, менее формализованным, более персонализированным, легкодоступным и дешевым.

П.В. Тамаров здесь замечает: «специализированные IT-провайдеры, как правило, отвечают этим потребностям более инновационным способом, нежели традиционные банки, потребители постепенно привыкают к использованию небанковских услуг в решении финансовых задач, и их доверие к финансовым продуктам таких компаний, как Samsung, Apple и другие, все более возрастает».

Подводя итог, можем сказать, что все изменения в законодательстве о национальной платежной системе так или иначе направлены на обеспечение выполнения своих обязательств участниками платежных систем и, как следствие, обеспечение бесперебойности производства расчетов. Нельзя не заметить, что еще одной целью масштабных изменений нормативных правовых актов, регулирующих порядок функционирования платежных систем в РФ, является создание конкурентоспособных международным российскими платежных систем для производства безналичных расчетов внутри страны, в частности создание национальной системы платежных карт.

Некоторые разработчики предлагают, учитывая международные тенденции закрепить законом институт саморегулируемой организации в сфере НПС. «Деятельность саморегулируемой организации должна быть направлена на

---

<sup>1</sup>Тамаров П.В. Опыт европейской регуляторики как драйвер развития российской платежной индустрии // Банковское обозрение. 2017. № 1.

разработку стандартов оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, развитие доступности платежных услуг и инфраструктурного взаимодействия между участниками рынка»<sup>1</sup>.

Отметим, что главной задачей на данный момент является создание условий для развития российских операторов платежной инфраструктуры, а не эмиссия платежных карт. Первым шагом к построению системы российского процессинга можем считать законодательно введенные ограничения для использования услуг операторов платежной инфраструктуры, находящихся за рубежом.

Соответственно, одним из самых перспективных на данный момент направлений развития законодательства о платежных системах является создание национальной системы платежных карт, оказание процессинговых услуг, работа которых основана на российских ресурсах, для осуществления внутренних расчетов, а также продолжение сотрудничества с международными платежными системами для осуществления транснациональных платежей.

Нельзя не отметить, что вопросы развития платежных систем обсуждались на прошедшем 1 – 3 июня 2017 года в Санкт-Петербурге международном экономическом форуме (ПМЭФ). Известно, что в рамках ПМЭФ президент обсуждал вопросы новых технологий и цифровой экономики с членами правительства и сотрудниками администрации.

И.И. Шувалов, первый заместитель председателя Правительства РФ, в процессе дискуссии отметил, что президент РФ В.В. Путин понимает всю важность и значимость современных высоких технологий и цифровой экономики».

Кроме того, глава государства проявляет активный интерес в данной области. В.В. Путин отмечает важность развития и внедрения новых технологий в исследуемой сфере и говорит, что «значительные темпы роста базируются на

---

<sup>1</sup> Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России. С. 62.

цифровой экономике и технологическом лидерстве»<sup>1</sup>. «Это очень хорошо, потому что за цифровой экономикой будущее», заявил проректор РАНХиГС, доктор экономических наук, заслуженный экономист России А.М. Марголин.

И.И. Шувалов отметил, что во время ПМЭФ участники активно обсуждали развитие технологии блокчейн (цепочка блоков транзакций). По словам первого вице-преьера, В.В. Путин буквально «заболел этим», осознавая, что существенные темпы роста благосостояния страны основываются, в том числе и на цифровой экономике и технологическом преимуществе.

«То, что интерес к цифровой экономике большой – это правда и это объективно...много говорят о блокчейне и других применениях инновационных технологий в финансовом секторе. В настоящее время банки много денег зарабатывают на комиссии за разные услуги, которые удешевятся, и такого рода комиссий платить будет уже не очень нужно. Но в этом случае, для того, чтобы сохранить свои доходы – банки будут поворачиваться лицом к реальному сектору и больше зарабатывать на кредитовании конкретных проектов. Часть бизнеса сократится, потому что упадут транзакционные издержки», – поясняет А.М. Марголин<sup>2</sup>.

По его словам, в будущем банки будут вынуждены больше доходов зарабатывать на кредитовании. И тут простая логика – чем больше удельный вес процентных доходов и доходов от предоставления гарантий, тем лучше для экономики в целом.

Поэтому роль «Финтех» будет очень велика. А.М. Марголин отмечает: «Это же сокращение издержек. Ведь разные высокие технологии приводят к тому, что потребителю это выгодно. Если мы вспомним, сколько на старте стоили

---

<sup>1</sup> Шувалов И.И. Выступление на Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ) 1 июня 2017 г. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://nation-news.ru/271501-budushchee-nachalos-kak-cifrovaya> (дата обращения 03.06.17).

<sup>2</sup> Марголин А.М. Выступление на Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ) 1 июня 2017 г. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/economy/20170601/1495595108.html> (дата обращения 03.06.2017).

мобильные телефоны и сколько они стоят сейчас, то мы увидим разницу. Это же касается компьютеров и других высокотехнологичных вещей – они снижаются в цене. Цифровая экономика снизит стоимость каждого вида услуг и повысит уровень людей, их квалификацию, их профессиональную компетенцию. Поэтому это такое комплексное воздействие на экономику».

И.И. Шувалов обозначил три основные задачи, которые требуют оперативного решения. Первая – необходимость создания общей платформы, основывающейся на блокчейн для идентификации личности. Предполагается, что платформа свяжет банковские операции, государственные услуги, а также вопросы безопасности государства. По словам И.И. Шувалова, предполагается, что проект будет создан «в ближайшие месяцы».

Второй задачей следует считать обеспечение «цифровой прослеживаемости товаров». И.И. Шувалов прокомментировал о существовании на сегодняшний день в РФ большого объема неучтенной торговли, в то время как «нужно видеть полное движение товаров», с целью «улучшить фискальную дисциплину и защитить легального производителя».

К третьему пункту, заслуживающему внимания, стоит отнести электронную защиту титула собственника. «Если мы сможем создать несколько услуг, а потом всецело перейти на блокчейн в реестре, это приведет нас на электронную защиту права собственности», – заявил политик.

И.И. Шувалов отметил, что вопрос развития высоких технологий интенсивно продвигается также в рамках Евразийского экономического сообщества (далее – ЕврАзЭС). Вице-премьер подчеркнул, что на возможностях технологий непосредственно базируется экономическое продвижение РФ вперед. «Если мы сегодня соединим госполитику и технологии, то уже завтра это скажется на производительности. Как период транзисии, чтобы перейти к другому качеству жизни, я бы рассматривал пять-десять лет», – заявил И.И. Шувалов.

Однако, глава Банка России Э.С. Набиуллина заявила о проблемных

аспектах в этой сфере, она указала, что «развитие и внедрение технологий сейчас охватывает только лишь отдельные секторы, что способствует увеличению разрыва в уровне развития, и, соответственно, к цифровому неравенству»<sup>1</sup>.

В свою очередь заместитель председателя Банка России О.Н. Скоробогатова заявила, что Банк России займется разработкой национальной криптовалюты. «Регуляторы всех стран пришли к мысли, что национальную виртуальную валюту делать надо, это будущее. Вопрос конкретного времени и зрелости каждая страна будет решать самостоятельно. С учетом пилотов, которые мы делаем, мы поймем, какую систему мы могли бы использовать в нашем случае для нашей национальной валюты», отметила О.Н. Скоробогатова<sup>2</sup>. Речь в данном случае идет о виртуальном аналоге рубля как об одном из элементов увеличения безналичного оборота в стране.

Более того, Банк России намерен внедрить российскую криптографию, которая должна будет защитить все операции и все виды сделок, если цифровая валюта будет использоваться для этого.

А.М. Марголин заключил, что: «просто внедрение цифровой экономики облегчит функционирование в том числе традиционных отраслей. Развивая только лишь цифровую экономику, мы не сможем создать конкурентоспособную экономику, необходимо подходить к этой проблеме комплексно».

Пилотные проекты Банк России будет реализовывать совместно с участниками финансового рынка и ассоциацией «Финтех», первые наработки появятся через 2 – 3 года.

---

<sup>1</sup> Набиуллина Э.С. Выступление на Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ) 1 июня 2017 г. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://nation-news.ru/271501-budushchee-nachalos-kak-cifrovaya> (дата обращения 03.06.17).

<sup>2</sup> Скоробогатова О.Н. Выступление на Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ). 1 июня 2017 г. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: [ekonomika-i-kriptoalyuta-izmenyat-rossiyu](http://ekonomika-i-kriptoalyuta-izmenyat-rossiyu). (дата обращения 03.06.2017).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью нашей выпускной квалификационной работы было исследовать роль понятие и структуру НПС и, в частности роль Банка России в регулировании и обеспечении стабильности и развития национальной платежной системы. Для достижения поставленной цели, мы определили ряд задач нашего исследования: ознакомиться с историей становления НПС в РФ; рассмотреть понятие и структуру национальной платежной системы; выполнить анализ взаимодействия субъектов национальной платежной системы с Банком России и определить проблемные аспекты этого взаимодействия; изучить полномочия Банка России в вопросах регулирования национальной платежной системы; изучить деятельность Банка России в целях обеспечения стабильности национальной системы, выявить проблемные аспекты; ознакомиться с мнением авторитетных ученых в вопросах дальнейшего генезиса развития национальной платежной системы, предложить возможные пути развития законодательства для решения проблемных вопросов.

В процессе работы мы рассмотрели историю появления и развития национальной платежной системы, отметили основные причины и предпосылки реформирования законодательства в исследуемой теме.

Далее мы подробно рассмотрели понятие и структуру национальной платежной системы и дали краткую характеристику основным субъектам национальной платежной системы. В вопросе правового регулирования НПС мы дали анализ кардинальным изменениям, которые произошли в законодательстве о НПС в 2014 году. Так как Закон о НПС, принятый в 2011 году подвергся существенному реформированию, целью которого было обеспечить бесперебойное функционирование работы по переводу денежных средств, осуществление безопасности во время совершения платежей.

Далее мы рассмотрели проблемы взаимодействия Банка России и субъектов НПС, учитывая, что Банк России имеет ключевое значение в обеспечении функционирования финансовой системы всего государства, и то, что важнейшую



роль несут действия Банка России, нацеленные на реализацию установленных перед ним законодателем в Законе о НПС задач: «защиту и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы России, развитие финансового рынка РФ и обеспечение его стабильности, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы».

Проанализировав нормы Закона о НПС мы дифференцировали два вида взаимодействия элементов НПС между собой: горизонтальное и вертикальное. Горизонтальное взаимодействие в НПС строится на основе юридической связи между ее элементами, возникающей в силу договорных отношений между ними. Определили, что установление взаимодействия на основе договорных отношений в НПС является добровольным, что договоры опосредуют взаимодействие между отдельными элементами НПС и их клиентами и участниками. Анализ взаимосвязей между элементами НПС позволил выделить следующие типы (или виды) горизонтального взаимодействия в НПС.

Определили сущность вертикального взаимодействия в НПС. Оно возникает на основе юридической связи между ее элементами, одним из которых всегда является Банк России. Особенность такого взаимодействия в том, что оно предусмотрено законодательством.

Сущность вертикального взаимодействия в НПС проявляется в следующем: в законодательно утвержденной процедуре регистрации оператора платежной системы; в необходимости получения лицензии на осуществление операции по переводу денежных средств для операторов по переводу денежных средств; в необходимости получения лицензии на осуществление операции по переводу электронных денежных средств для операторов по переводу электронных денежных средств; в необходимости представления отчетности участниками платежных систем в Банк России в установленном порядке; в обязанности соблюдать установленные Банком России требования к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой; в праве Банка

России осуществлять наблюдение и надзор в национальной платежной системе и т.п.

Далее, в процессе исследования в рамках нашей выпускной квалификационной работы, мы рассматривали полномочия Банка России в регулировании в НПС, учитывая, что Банк России является органом регулирования в НПС. В качестве ее центрального звена он осуществляет управление НПС и ее целенаправленное регулирование.

Мы дали анализ следующим направлениям деятельности в регулировании Банком России НПС. Во-первых, регулирование Банком России НПС при взаимодействии с Правительством РФ разработку и проведение единой государственной денежно-кредитной политики. Отметим, что денежно-кредитная политика является важнейшим направлением экономической политики государства и представляет собой «совокупность разработанных центральным банком совместно с правительством мероприятий в области организации денежных и кредитных отношений в стране». Во-вторых, регулирование Банком России НПС посредством монопольного осуществления эмиссии наличных денег и организации наличного денежного обращения. К третьему направлению деятельности Банка России в регулировании НПС мы отнесли организацию и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования НПС, обеспечение ее стабильности. К четвертой группе полномочий Банка России в регулировании НПС мы отнесли осуществление надзора и наблюдения в НПС.

Отметим, что распространение сферы надзора со стороны Банка России на организации, не являющиеся кредитными, но являющиеся участниками платежных систем и субъектами НПС, является новым для российского законодательства.

Далее мы изучили деятельность Банка России в обеспечении стабильности и развития НПС. Учитывая, что принятие Закона о национальной платежной системе и внесение изменений в закон о Банке России содействовало развитию инфраструктуры финансового рынка в РФ, в связи с чем, указанный закон

существенно расширил полномочия и ответственность Банка России в сфере НПС. Одной из целей деятельности Банка России было определено обеспечение стабильности и развитие НПС, и соответственно, установление обязанности осуществлять надзор и наблюдение в НПС совместно с выполнением функций устанавливать правила расчетов в РФ. Помимо этого, Банку России была вменена обязанность разработать и принять специальный нормативный акт – Стратегию развития НПС. Банком России было разработана Стратегия развития НПС.

В этом акте были разработаны основные направления деятельности Банка России для достижения поставленной цели. Указанные направления деятельности включают: обеспечение стабильности НПС; повышение эффективности и конкурентоспособности НПС; развитие платежной системы Банка России; развитие рынка платежных услуг; совершенствование координационных и консультативных механизмов развития НПС, а также информационного потенциала НПС. Также в параграфе подробно раскрыли положения главы 12.1 (статьи 82.1-82.5) Закона о Банке России посвященной обеспечению стабильности и развития НПС. В частности, деятельность Банка России по обеспечению стабильности и развития НПС предполагает следующее: направления развития НПС определяются Стратегией; Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение; Банк России устанавливает правила наличных расчетов; Банк России устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов; в случае приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам Банк России взыскивает штраф.

Мы установили, что, согласно Стратегии, базовой мерой в обеспечении стабильности в НПС является: «осуществление Банком России надзора в НПС на постоянной и комплексной основе в соответствии с полномочиями, предоставляемыми законодательством о НПС».

Рассмотрели вопрос, связанный с тем, что применительно к операторам платежных систем, не являющихся национально значимыми, в ст. 82.5 Закона о Банке России закреплены требования к обеспечительным взносам. Таким образом, закон предусмотрел наличие «специального счета в Банке России для учета обеспечительного взноса, который не является банковским счетом и на который оператор платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, вносит обеспечительный сбор, используемый Банком России для уплаты штрафов, предусмотренных ст. 82.4 Закона о Банке России».

Отметили проблемные аспекты, в данном вопросе, так как, фактически, указанное требование исключает из НПС и, соответственно, контроля Банка России большое количество электронных платежных систем, активно осуществляющих свою деятельность, но при этом не зарегистрированных в реестре операторов платежных систем Банка России. Проблема состоит в том, что с одной стороны организациям не выгодно либо они не имеют возможности отчислять денежные средства на специальный счет в качестве обеспечительного взноса, а с другой стороны Банк России не может влиять на эти организации и контролировать огромный массив денежных средств, которые находятся у них в обороте. Следовательно, эта проблема в законодательстве требует дальнейшего урегулирования.

Так как обязанность уплаты обеспечительных взносов, на сегодняшний день, является одной из причин, по которой множество организаций, фактически работающих как операторы по приему платежей, как электронные платежные системы, остаются незарегистрированными в реестре операторов платежных систем Банка России, и тем самым остаются неподконтрольными Банку России. Такая ситуация несет в себе определенные риски, Поэтому дальнейшее развитие законодательства должно быть направлено на урегулирование этой проблемы.

Ознакомились с мнениями авторитетных ученых о проблемах и возможных путях дальнейшего генезиса в сфере регулирования в национальной платежной системе. НПС, как и банковская система, является по сути кровеносной системой

современного государства, его финансово-экономической системы. Практически любая сделка, особенно в предпринимательских отношениях, носит возмездный характер, следовательно, предполагает осуществление расчетной операции. Осуществление расчетов предполагает, в свою очередь, использование платежных инструментов, прежде всего денежных средств. Любые сбои в функционировании платежной системы могут привести к невыполнению сторонами расчетной операции своих обязательств, что в конечном итоге приведет к коллапсу в платежном обороте страны. Собственно, в этом и состоит основная функция НПС, в этом ее суть. «Отсутствие в стране прозрачной и подконтрольной расчетно-платежной системы усиливает зависимость от мировой конъюнктуры, внешних шоков и рисков»<sup>1</sup>.

Для урегулирования этой проблемы следует обратить внимание, в том числе, на мировой опыт. Так как в мировой практике IT-компании создают конкуренцию банкам. В некоторых странах, например, в странах Евросоюза, они могут приобретать статус платежных институтов, обладающих правом оказывать платежные услуги наряду с банками и другими типами платежных провайдеров.

Резюмируя сказанное, отметим, что все изменения в законодательстве о НПС, так или иначе направлены на обеспечение выполнения своих обязательств участниками платежных систем и, как следствие, обеспечение бесперебойности производства расчетов. Также еще одной целью масштабных изменений нормативных правовых актов, регулирующих порядок функционирования платежных систем в РФ, является создание конкурентоспособных международным российских платежных систем для производства безналичных расчетов внутри страны.

Но особую актуальность проведения нами работы приобретает в свете анализа предложенных новаций в экономике России – введении криптовалюты, которая должна будет защитить все операции и виды сделок на банковском рынке.

---

<sup>1</sup>Каурова Н.Н. Национальная платежная система: время пришло! С.38.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

РАЗДЕЛ I    НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ  
И ИНЫЕ ОФИЦИАЛЬНЫЕ АКТЫ

- 1 Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. № 51-ФЗ // Российская газета. – 25.12.1993. – № 237.
- 2 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 20 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // Российская газета. – 31.12.2001. – № 256.
- 3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
- 4 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30 ноября 1994 г. // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
- 5 Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты РФ» от 5 мая 2014 г. № 112-ФЗ // СЗ РФ. – 2014. – № 19. – Ст. 2317.
- 6 Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ // СЗ РФ. – 2014. – № 19. – Ст. 2315.
- 7 Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ // СЗ РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.
- 8 Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // СЗ РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3842.
- 9 Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ // СЗ РФ. – 2009. – № 23. – Ст. 2758.
- 10 Федеральный закон «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ // СЗ РФ. – 2007. – № 27. – Ст. 3882.

- 11 Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
- 12 Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. – 2001. – № 33. – Ст. 3418.
- 13 Федеральный закон «О почтовой связи» от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ // СЗ РФ. – 1999. – № 29. – Ст. 3697.
- 14 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
- 15 Указ Президента РФ «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)» от 29 апреля 1996 г. № 608 // Российская газета. – 14.05.1996. – № 89.
- 16 Постановление Правительства Российской Федерации «Об особенностях уплаты оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, обеспечительного взноса и особенностях взыскания штрафа за невнесение или внесение не в полном размере обеспечительного взноса» от 15 июля 2014 г. № 661 // СЗ РФ. – 2014. – № 30. – Ст. 4302.
- 17 Положение Банка России «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами» от 12 июня 2014 г. № 423-П // Вестник Банка России. – 2014. – № 60.
- 18 Положение Банка России «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах» от 31 мая 2012 г. № 379-П // Вестник Банка России. – 2012. – № 34.
- 19 Положение Банка России «О платежной системе Банка России» от 29 июня 2012 г. № 384-П // Вестник Банка России. – 2012. – № 32.
- 20 Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г. № 383-П // Вестник Банка России. – 2012. – № 28.

- 21 Указание Банка России «О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам – юридическим лицам» от 5 октября 2015 г. № 3814-У // Вестник Банка России. – 2015. – № 112.
- 22 Указание Банка России «О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 25 июня 2014 г. № 3294-У // Вестник Банка России. – 2014. – № 61.
- 23 Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 7 октября 2013 г. № 3073-У // Вестник Банка России. – 2013. – № 35.
- 24 Указание Банка России «Об установленных Банком России требованиях к значимой платежной системе» от 19 июня 2012 г. № 2836-У // Вестник Банка России. – 2012. – № 34.
- 25 Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения» Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 10.02.2017).
- 26 Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы РФ. Общие положения» (СТО БР ИББС-1.0-2014). Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 10.03.2017).
- 27 Стратегия развития национальной платежной системы (одобрена Советом директоров Банка России 15 марта 2013 г., протокол № 4) // Вестник Банка России. – 2013. – № 19.
- 28 Информационное письмо юридической фирмы «Гольцблат БЛП» «Нормы законодательства об электронных платежах подверглись системным изменениям: поправки в Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 465. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 22.01.2017).



29 Справочник соответствия БИК и СВИФТ БИК. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 26.01.2017).

## РАЗДЕЛ II            ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

- 1 Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» от 27 января 2003 г. № 2. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.02.2017).
- 2 Постановление пятого Арбитражного апелляционного суда от 14 ноября 2014 г. № 05АП-12598/2014 по делу № А51-19739/2014. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.03.2017).
- 3 Постановление семнадцатого Арбитражного апелляционного суда от 05 ноября 2015 г. № 17АП-13214/2015-АК по делу № А50-17096/2015. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 02.04.2017).
- 4 Постановление Федерального Арбитражного суда Дальневосточного округа от 30 декабря 2015 г. № Ф03-5897/2015 по делу № А59-2349/2015. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.04.2017).
- 5 Постановление Федерального Арбитражного суда Уральского округа от 11 января 2011 г. № ф09-10757/10-С1 по делу № А60-15392/2010-С6. Документ

- официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.03.2017).
- 6 Постановление Федерального Арбитражного суда Уральского округа от 11 марта 2012 г. № Ф09-5727/11 по делу № Ф60-8658/2011/. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.03.2017).
- 7 Постановление Федерального Арбитражного суда Уральского округа от 24 июня 2010 г. № Ф09-4771/10-С1 по делу № Ф07-1288/2009. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 24.03.2017).
- 8 Постановление Федерального Арбитражного суда Московского округа от 21 января 2011 г. № КГ-А40/16061-10 по делу № А40-27074/10106-112. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.03.2017).

### РАЗДЕЛ III ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

- 1 Акимова, И., Борисова, Ю. Судебные споры банков с Банком России / И. Акимова, Ю. Борисова // Банковское обозрение. – 2013. – № 2 (169). – С. 50 – 138.
- 2 Ануреев, С.В. Платежные системы и их развитие в России / С.В. Ануреев. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 287 с.
- 3 Бекетов, А.А. К вопросу о правовой природе безналичных денег/ А.А. Бекетов // Общество и право. – 2011. – № 4. – С. 277 – 279.
- 4 Гаврилов, Е. О правовой природе безнала / Е.О. Гаврилов // ЭЖ-Юрист. – 2014. – № 5. – С. 10.

- 5 Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах: справочник. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.12.2016).
- 6 Герасимова, Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации / Е.Б. Герасимова. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 392с.
- 7 Достов, В.Л. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы / В.Л. Достов, П.М. Шуст // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2014. – № 3. – С. 42 – 46.
- 8 Ермакова, Г. Новые правила расчета наличными / Г. Ермакова // Экспресс-бухгалтерия. – 2014. – № 19. – С.10 – 14.
- 9 Ефимова, Л.Г. Банковское право / Л.Г. Ефимова // Банковская система Российской Федерации. – М.: Статут, 2010. – 404 с.
- 10 Заключение Комитета по финансовому рынку от 9 декабря 2010 г. «На проект Федерального закона № 455931-5 «О национальной платежной системе». Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 14.04.2017).
- 11 Иванов, В.Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе / В.Ю. Иванов // Банковское право. 2011. № 6. С. 71 – 78.
- 12 Каурова, Н.Н. Национальная платежная система: время пришло! / Н.Н. Каурова // Банковский ритейл. – 2014. – № 2. – С. 34 – 38.
- 13 Комаров, А.А. Субъекты российских платежных систем: правовые основы статуса / А.А. Комаров // Финансовое право. – 2014. – № 7. – С. 32 – 38.
- 14 Карчевский, С.П. Платежные системы: понятие, структура, типология и принципы построения / С.П. Карчевский // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2007. – № 4. – С. 56 – 63.
- 15 Климова, М. Заложен фундамент национальной платежной системы / М. Климова // Налоговый вестник. – 2011. – № 8. – С. 65 – 68.

- 16 Криворучко, С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. – 456 с.
- 17 Кузьмин, А.Л. Расширение контроля в соответствии с законодательством о национальной платежной системе / А.Л. Кузьмин // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2012. – № 4. – С. 76 – 78.
- 18 Курбатов, А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации / А.Я. Курбатов. – М.: Юриспруденция, 2010. – 280 с.
- 19 Лисицын, А.Ю. О проекте Закона о НПС. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://lexpro.ru> (дата обращения 20.05.2017).
- 20 Марголин, А.М. Выступление на Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ) 1.06.2017. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.ria.ru/economy/2017\\_0601/1495595108.html](https://www.ria.ru/economy/2017_0601/1495595108.html) (дата обращения 03.06.2017).
- 21 Международное и зарубежное финансовое регулирование: институты, сделки, инфраструктура: монография / под ред. А.В. Шамраева. – М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2014. Ч. 2. – 258 с.
- 22 Марченко, М.Н. Теория государства и права: учебник / М.Н. Марченко – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2006. – 591 с.
- 23 Набиуллина, Э.С. Выступление на Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ) 1.06.2017. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ekonomika-i-kriptoalyuta-izmenyat-rossiyu> (дата обращения 03.06.2017).
- 24 Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В.В. Адрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др.; ред.-сост. А.С. Воронин. – М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. – 424 с.

- 25 Обаева, А.С. Выступление на заседании Межрегионального банковского совета «Новая архитектура национальной платежной системы», 21.10.2010 в Совете Федерации Федерального Собрания РФ. Тема выступления: «Национальная платежная система: текущее состояние и направление развития». Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 27.03.2017).
- 26 Обаева, А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России / А.С. Обаева // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 3 – 5.
- 27 Общее руководство по развитию НПС Комитета по платежным и расчетным системам МБР. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 20.12.2016).
- 28 Организация деятельности Центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – М.КНОРУС, 2008. – 505 с.
- 29 Пластиковая гибкости. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.news.mail.ru/economics/18264206/> (дата обращения 25.04.2017).
- 30 Посадская, М. Развитие финансовой инфраструктуры платежного рынка / М. Посадская // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2012. – № 2. – С. 35 – 37.
- 31 Поветкина, Н.А. Финансовая устойчивость Российской Федерации. Правовая доктрина и практика обеспечения: монография / под ред. И.И. Кучерова. – М.: ИЗиСП, КОНТРАКТ, 2016. – 344 с.
- 32 Рыжков, В.В. Национальная платежная система как безналичные расчеты/ В. Рыжков // Российский бухгалтер. – 2014. – № 8. – С.11 – 15.
- 33 Россия готова отказаться от Visa и MasterCard. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.izvestia.ru/news/567890> (дата обращения 15.04.2017).

- 34 Скоробогатова, О.Н. Выступление на Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ) 1.06.2017. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ekonomika-i-kriptoalyuta-izmenyat-rossiyu> (дата обращения 03.06.2017).
- 35 Соколов, Б.И. Роль платежных систем в обеспечении устойчивого развития национальной экономики / Б.И. Соколов, С.В. Мищенко // Проблемы современной экономики. – 2015. – № 2 (54). – С.54.
- 36 Сизимова, О.Б. О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов / О.Б. Сизимова // Банковское право. – 2013. – № 4. – С. 68–70.
- 37 Смородинская, Н.В. Национальные платежно-расчетные системы развитых стран: организация и системный риск / Н.В. Смородинская // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2002. – № 6. – С. 41 – 44.
- 38 Турбанов, А., Тютюнник, А. Банковское дело: операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник.– М.: Альпина Паблишерз, 2010. – 682 с.
- 39 Госунян, Г.А., Банковское право РФ. Общая часть: учебник / А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян, под ред. Б.Н. Топорнина. – М.: Юристь, 2002. – 560 с.
- 40 Тарасенко, О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций / О.А. Тарасенко // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2012. – № 9. – С. 86 – 91.
- 41 Тарасенко О.А. Платежная система Российской Федерации / О.А. Тарасенко // Актуальные проблемы российского права. – 2008. – № 1. – С.65.
- 42 Тамаров, П.В. Опыт европейской регуляторики / П.В. Тамаров // Банковское обозрение. – 2017. – № 1. – С. 1 – 5.
- 43 Фетисов, Г.Г. Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты / Г.Г. Фетисов. – М.: Экономика, 2006. – 490 с.

- 44 Фетисов, Г.Г. Организация деятельности центрального банка: учебник / О.И.Лаврушин, И.Д. Мамонова, под. ред. Г.Г. Фетисова. 3-е изд., стер. – М. КНОРУС, 2008. – 368 с.
- 45 Хазова, Е.В. Концепция национальной платежной системы как формы взаимодействия элементов финансовой системы Российской Федерации / Е.В. Хазова // Финансовое право. – 2014. – № 1. – С. 43 – 47.
- 46 Хазова, Е.В. Правовой режим национальной платежной системы в РФ: перспективы развития / Е.В. Хазова // Актуальные проблемы российского права. – 2015. – № 8 (57). – С. 3 – 6.
- 47 Хоменко, Е.Г. Концептуальные принципы национальной платежной системы России / Е.Г. Хоменко // Право и экономика. – 2015. – № 6 (328). – С. 34 – 45.
- 48 Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система как гарантия суверенитета и экономической безопасности России / Е.Г. Хоменко // Предпринимательское право. – 2015. – № 4. – С. 10 – 16.
- 49 Хоменко, Е.Г. Правовое обеспечение инфраструктурного взаимодействия между участниками расчетов в национальной платежной системе / Е.Г. Хоменко // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». – 2016. – № 2. – С. 39 – 42.
- 50 Хоменко, Е.Г. Правовые формы взаимодействия в национальной платежной системе России / Е.Г. Хоменко // Право и экономика. – 2016. – № 7. – С. 42 – 45.
- 51 Хоменко, Е.Г. Соотношение понятий национальной платежной системы и платежной системы / Е.Г. Хоменко // Право и экономика. – 2016. – № 2. – С. 66 – 73.
- 52 Хоменко, Е.Г. Структура национальной платежной системы России / Е.Г. Хоменко // Финансовое право. – 2016. – № 7. – С. 3 – 6.
- 53 Хоменко, Е.Г. Тенденции в правовом регулировании национальной платежной системы России / Е.Г. Хоменко // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2015. – № 6. – С. 89 – 93.

- 54 Шамраев, А.В. Доклад «Перспективные направления совершенствования нормативной базы безналичных расчетов» на заседании подкомитета по банковской деятельности Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям ТПП РФ 05.10.2006 // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. – № 11. – С. 37 – 43.
- 55 Шувалов, И.И. Выступление на Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ) 1.06.2017. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nation-news.ru/271501-budushchee-nachalos-kak-cifrovaya> (дата обращения 03.06.2017).
- 56 Экономическая и национальная безопасность: учебник / под ред. Е.А. Олейникова. – М.: Экзамен, 2004. – 768 с.

#### РАЗДЕЛ IV ДИССЕРТАЦИИ И АВТОРЕФЕРАТЫ ДИССЕРТАЦИЙ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ

- 1 Антропцева, И.О. Правовой статус Банка России: финансово-правовой аспект: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / И.О Антропцева. – М., 2006.– 204 с.
- 2 Альжанова, А.Б. Субъекты финансовых правоотношений в области кассового исполнения бюджета: автореф. дис. ...канд. юрид. наук / А.Б. Альжанова.– Саратов, 2008. – 176 с.
- 3 Байдукова, Н.В. Методология формирования и функционирования платежной системы: автореф. дис. ... докт. экон. наук / Н.В. Байдукова. – СПб, 2007. – 203 с.
- 4 Кондратенко, М.Д. Системы безналичных расчетов (зарубежный опыт и российский платежный механизм): автореф. дис. ... докт. экон. наук / М.Д.Кондратенко. – М., 2000. – 257 с.



- 5 Парафило, Л.В. Экономические основы построения и функционирования платежной системы Российской Федерации: автореф. дис. ... докт. экон. наук / Л.В. Парафило. – СПб, 2001. – 154 с.
- 6 Рождественская, Т.Э. Теоретико-правовые основы банковского надзора в Российской Федерации: автореф. дис. ... докт. юрид. наук / Т.Э. Рождественская. – М., 2012. – 239 с.
- 7 Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект): автореф. дис. ... докт. юрид. наук / О.А. Тарасенко. – М., 2014. – 285 с.
- 8 Фетисов, Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки: автореф. дис. ... докт. экон. наук / Г.Г. Фетисов. – М., 2003. – 268 с.
- 9 Ходов, Н.В. Централизация и децентрализация государственной власти в современной России: общеправовой анализ: автореф. дис. ... докт. юрид. наук / Н.В. Ходов. – Нижний Новгород, 2005. – 249 с.
- 10 Халиуллин, Р.Г. Структурно-функциональный анализ экономической безопасности России: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Р.Г. Халиуллин. – Нижний Новгород, 2008. – 223 с.