Сиземова Ольга Борисовна. Механизм правового регулирования межбанковских расчетов: диссертация ... доктора юридических наук: 12.00.03 / Сиземова Ольга Борисовна;[Место защиты: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждениевысшего профессионального образования "Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)"].- Москва, 2016.- 368 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Понятие и концептуальные основы механизма правового регулирования межбанковских расчетов 22**

1. Концепция платежного права и ее роль в построении механизма

2. Понятие и принципы построения механизма правового регулирования межбанковских расчетов, его роль в платежном праве 33

3. Структурные особенности российской банковской системы и их влияние на построение механизма правового регулирования межбанковских

**ГЛАВА 2. Механизм правового регулирования межбанковских расчетов как система правовых средств 92**

1. Понятие и классификация правовых средств в механизме правового

2. Анализ правовых средств, используемых в правовом механизме

3. Соотношение частноправовых и публично-правовых средств в

4. Применение «мягкого права» как тенденция развития современного

**ГЛАВА 3. Средства нормативного характера и индивидуальные акты в механизме правового регулирования межбанковских расчетов . 141**

1. Общая характеристика средств нормативного и индивидуального

2. Принципы платежного права в формировании средств правового

3. Нормы законодательства в механизме межбанковских расчетов ... 168

4. Банковские обычаи в механизме правового регулирования

5. Правила платежных систем в механизме правового регулирования

6. Индивидуальные акты в механизме правового регулирования

**ГЛАВА 4. Юридические факты в механизме правового регулирования межбанковских расчетов208**

1. Понятие и виды юридических фактов в правовом механизме

2. Роль юридических фактов в формировании правосубъектности

3. Юридические факты и правореализационные средства в механизме

4. Договор о корреспондентских отношениях в механизме правового

**ГЛАВА 5. Правоотношения в механизме правового регулирования межбанковских расчетов 283**

1. Понятие и виды правоотношений в правовом механизме

2. Система платежных межбанковских и организационных платежных

3. Надзорные правоотношения в национальной платежной

Заключение

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** В последнее десятилетие в России были созданы условия для перехода от преимущественно наличного денежного обращения к безналичным платежам1. Вместе с тем появление новых форм безналичных расчетов, внедрение в платежный оборот новых платежных инструментов («электронные деньги», электронные средства платежа), привлечение к осуществлению переводов денежных средств операторов мобильной связи, Интернет-провайдеров и других новых субъектов, а также иные революционные изменения в данной сфере привели к необходимости переосмысления правового регулирования безналичных расчетов.

Однако данный процесс невозможен без комплексного и системного исследования правового регулирования межбанковских расчетов, поскольку они, с одной стороны, обеспечивают связи в национальной платежной системе, составляя основу взаимодействия элементов банковской системы страны. С другой стороны, межбанковские расчеты завершают экономический оборот в рыночном хозяйстве, где субъектами выступают юридические и физические лица.

Таким образом, от способа организации межбанковских расчетов, построения эффективного механизма правового регулирования зависят не только скорость и непрерывность расчетов в сфере обращения, но также устойчивость экономического развития, экономическая безопасность страны, а,

1 Согласно статистике Банка России, за последние два года использование населением платежных карт, иных электронных средств платежа при расчетах по сумме превысили 50 процентов в соотношении с расчетами наличными деньгами, рост в сравнении предыдущим периодом составляет более 10 процентов. Таким образом, можно утверждать, что в России создана устойчивая тенденция постепенного вытеснения наличных денежных расчетов безналичными платежами (См., напр.: «Только карта: сложно ли прожить в Москве без наличных денег» // ). В развитых странах население использует платежные карты и иные платежные средства более активно, что стимулирует разработчиков программных продуктов постоянно предлагать новые технологии расчетов и платежей.

в конечном счете, международная интеграция российских финансовых институтов на справедливых условиях.

Ключевое положение межбанковских расчетов в национальной платежной и банковской системе требует пристального внимания государства, банковского сообщества к их регулированию, построению действенного правового механизма. Однако события последнего времени свидетельствуют о недостаточной эффективности избранного механизма правового регулирования межбанковских расчетов на всех стадиях. К примеру, отказ международными платежными системами Visa и MasterCard в обслуживании клиентов пяти российских банков и последовавшие за этим изменения в действующее законодательство о национальной платежной системе показывают его неэффективность на стадии формирования средств нормативного характера. Данные изменения привели к нарушению логики и целостности законодательства, «размыванию» направленных на обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы полномочий между Банком России и Правительством РФ.

Более того, использование в построении правового механизма жестко
ограничивающих, обязывающих финансово-правовых средств,

малодейственных в отношении нерезидентов – транснациональных корпораций,
может иметь негативные последствия, приводящие к снижению

предпринимательской активности финансовых институтов, ограничению конкуренции, усугублению неопределенности процедур, обеспечивающих исполнение платежных обязательств.

Таким образом, неустойчивость тенденций развития правового регулирования безналичных платежей, его рассогласованность с правовым регулированием межбанковских расчетов свидетельствует не только о потребности в переосмыслении подходов к построению механизма правового регулирования межбанковских расчетов, разработки его целостной концепции, но и о необходимости формирования новой подотрасли, называемой платежным правом, включающей в качестве предмета систему платежных

отношений, исследование которой также требует использования системного подхода. Для этого важно правильно определить место и роль платежного права в системе отраслей российского права, его структуру, принципы, иные элементы. Разработка данных фундаментальных теоретических вопросов чрезвычайно важна для развития отечественной науки и практики, что и определило актуальность исследования.

**Цель и задачи работы.** Цель работы состоит в разработке концепции
платежного права и теории механизма правового регулирования

межбанковских расчетов. В ходе исследования были поставлены следующие задачи:

1. Сформулировать понятие, определить предмет, метод, структуру, принципы и иные элементы платежного права, место платежного права в системе отраслей российского права;
2. Определить понятие, структуру и функциональную составляющую механизма правового регулирования межбанковских расчетов, его правовую природу и значение в платежном праве;
3. Исследовать механизм правового регулирования как систему правовых средств, установить соотношение частноправовых и публично-правовых средств;
4. Определить понятие и виды средств нормативного характера и актов индивидуального правового регулирования в правовом механизме межбанковских расчетов;
5. Определить понятие, виды и роль юридических фактов, их взаимосвязь с иными правовыми средствами на каждой стадии (этапе) механизма правового регулирования межбанковских расчетов;

6. Определить природу и классифицировать правоотношения,
возникающие в процессе перевода денежных средств между банками, указать
правовые особенности их содержания;

7. Сформулировать предложения по совершенствованию действующего законодательства в области правового регулирования межбанковских расчетов и указать пути гармонизации правоприменительной практики.

**Методологической основой исследования** являются научные методы познания общественных процессов. В исследовании автором учитывался сложный юридический состав изучаемого объекта, поэтому основой методологии познания правовых проблем регулирования межбанковских расчетов стало сочетание системно-структурного и сравнительно-правового подходов.

Системно-структурный метод дал возможность выработать

представление о понятии механизма правового регулирования межбанковских расчетов, показать взаимосвязь в нем правовых средств, уяснить особенности их применения.

Использование сравнительно-правового метода в исследовании

позволило автору выделить универсальные принципы (основные начала) правового регулирования межбанковских расчетов, построения эффективного правового механизма.

Важной особенностью исследования является сочетание теоретического и эмпирического уровней познания. Основой диссертации стал теоретический анализ, опирающийся на результаты разработки правовых проблем безналичных расчетов, банковской деятельности, представленных в изданиях отечественных и зарубежных правоведов.

Для проведения соответствующей обработки правового материала,
анализа норм, регулирующих межбанковские расчеты, был использован
формально-догматический метод исследования. Такой подход способствовал
формированию категориального аппарата и концептуальной основы

диссертационной работы. Это позволило выделить в самом общем и приближенном виде логические, терминологические, понятийные стороны анализируемых правовых феноменов.

**Степень научной разработанности, теоретическая и нормативная
основы** **диссертационного** **исследования.** Теоретическую основу

исследования составили труды классиков российского и зарубежного права: М. М. Агаркова, Р. Ф. Иеринга, Н. М. Коркунова, Б. А. Кистяковского, М. И. Кулагина, Д. И. Мейера, С. А. Муромцева, В. И. Синайского, Э. Цительмана, П. П. Цитовича, Г. Ф. Шершеневича, Р. Штаммлера и др.

Значительный вклад в теоретическую часть исследования внесли работы советских и российских правоведов: Н. Г. Александрова, С. С. Алексеева,

B. К. Андреева, В. К. Бабаева, В. М. Баранова, М. И. Брагинского,

C. Н. Братуся, А. Б. Венгерова, А. Ю. Викулина, Н. А. Власенко,
В. М. Горшенева, Ю. И. Гревцова, В. П. Грибанова, Н. С. Гуревича,
В. В. Ершова, И. В. Ершовой, С. А. Зинченко, И. А. Исаева, Б. Б. Исакова,
Д. А. Керимова, С. Ф. Кечекьяна, М. Л. Когана, С. А. Комарова,
Е. С. Компанеец, Н. М. Коршунова, В. П. Корякова, О. А. Красавчикова,
Я. А. Куника, В. В. Лазарева, Л. А. Лунца, А. В. Малько, М. Н. Марченко,
Н. И. Матузова, И. А. Миннекеса, А. В. Мицкевича, В. П. Мозолина,
П. Е. Недбайло, Е. А. Павлодского, И. А. Покровского, Б. И. Пугинского,
В. А. Рахмиловича, В. А. Рясенцева, В. А. Сапуна, А. И. Сергеева,
Е. А. Суханова, Ю. Г. Ткаченко, Ю. А. Тихомирова, В. А. Толстика,
Ю. К. Толстого, Ф. Н. Фаткуллина, Е. А. Флейшиц, Р. О. Халфиной,
А. Ф. Черданцева, Б. Б. Черепахина, К. В. Шундикова, А. И. Экимова,
Л. С. Явича, В. Ф. Яковлева и других.

Поскольку ранее фундаментальные теоретические исследования

механизма правового регулирования межбанковских расчетов в российской литературе не проводились, в ходе исследования широко использовались научные труды по отдельным вопросам темы работы. Так, существенный вклад в разработку теории механизма правового регулирования межбанковских расчетов внесли труды современных специалистов в области отраслевого права: Д. Г. Алексеевой, В. А. Белова, А. Г. Братко, Л. Ю. Василевской, А. А. Вишневского, Г. А. Гаджиева, Я. А. Гейвандова, Е. П. Губина,

В. В. Долинской, М. А. Егоровой, Н. Ю. Ерпылевой, Л. Г. Ефимовой,

B. В. Иванова, В. Ю. Иванова, М. Н. Илюшиной, М. Ф. Казанцева,

C. А. Карелиной, С. М. Карасевой, Т. В. Кашаниной, Н. В. Козловой,
А. Д. Корецкого, А. Я. Курбатова, О. А. Кузнецовой, В. В. Лапаевой,
Е. Б. Лаутс, Ю. Г. Лесковой, Г. З. Мансурова, С. Д. Могилевского,
М. В. Немытиной, О. М. Олейник, С. В. Пыхтина, Т. Э. Рождественской,
М. Г. Розенберга, О. М. Родионовой, М. А. Рожковой, Г. Ф. Ручкиной,
А. В. Турбанова, Р. Н. Салиевой, Л. В. Санниковой, С. В. Сарбаша,
Т. В. Сойфер, Г. А. Тосуняна, Ю. Б. Фогельсона, Е. Г. Хоменко, И. В. Цветкова,
Л. А. Чеговадзе, М. Ю. Челышева, О. М. Шевченко, И. С. Шиткиной,

A. М. Экмаляна, А. М. Эрделевского и др.
Исследование проблем межбанковских расчетов невозможно

осуществить без учета достижений экономической науки. Поэтому экономическую основу диссертационного исследования составили работы в области банковской системы и расчетов, написанные российскими финансистами и экономистами: И. В. Байдуковой, М. П. Березиной,

B. В. Геращенко, А. Е. Дворецкой, В. М. Козыревым, С. В. Криворучко,
О. И. Лаврушиным, П. М. Лансковым, М. Ю. Матовниковым, А. В. Навоем,
А. О. Обаевой, О. Ф. Омаровой, С. К. Семеновым, А. Ю. Симановским,

C. А. Уразовой, В. М. Усоскиным и др.
Кроме того, автором были исследованы работы зарубежных специалистов

в области финансов, правового регулирования безналичных расчетов и банковской деятельности: Ф. Джессопа, Д. Купера, Р. де Феникса, Р. Певерли, К. Лауэ, Р. Саватье, Э. Тоффлера, В. Ф. Эбке и др.

Поскольку при построении механизма правового регулирования межбанковских расчетов автором также использовался телеологический подход, то некоторые аспекты исследования потребовали более глубокого методологического обоснования. Это привело к необходимости обратиться к трудам ученых в области философии, логики, психологии: Аристотеля, Г. В. Ф. Гегеля, И. Канта, В. И. Ковалева, Г. В. Плеханова и др.

**Нормативную основу** диссертационной работы составили положения Конституции РФ, отдельных международных правовых актов, отечественного банковского и предпринимательского, а также иных отраслей законодательства, актов Банка России, законодательства Европейского Союза и некоторых иностранных государств, содержащих нормы, регулирующие банковскую деятельность и расчеты.

**Эмпирическую базу** исследования составили акты толкования Конституции Конституционным Судом РФ, материалы судебной практики, данные статистики, в том числе размещенные на официальном сайте Банка России, публикации в СМИ, иная информация, полученная из сети Интернет.

**Объектом** диссертационного исследования являются межбанковские расчетные и иные предпринимательские отношения, а также платежные отношения, охватывающие своим содержанием субъектов банковской системы и национальной платежной системы России.

**Предметом** диссертационного исследования являются нормы ранее
действовавшего и современного банковского, гражданского,

предпринимательского законодательства Российской Федерации, нормативные акты иностранных государств и международные правовые документы, практика их применения.

**Научная новизна** диссертации состоит в том, что в ней впервые предложена разработанная автором научная концепция платежного права и теория механизма правового регулирования межбанковских расчетов.

В рамках концепции платежного права сформулировано его понятие, определен предмет, метод, структура, принципы и иные элементы платежного права, место платежного права в системе отраслей российского права, которые могут быть положены в основу формирования общей концепции сближения регулирования платежных и иных финансовых услуг в условиях глобализации и международной интеграции.

В теории построения механизма правового регулирования

межбанковских расчетов поставлены цели и принципы его построения,

разработана структура и система правовых средств на каждой его стадии (этапе), определены критерии эффективности правовых средств и в целом правового механизма.

На защиту вынесены следующие положения:

1. Впервые в отечественной цивилистике на основе анализа
законодательства Европейского Союза и российского законодательства автором
сформулировано понятие платежного права. Рассматривая общее и особенное в
правовых системах регулирования платежей и расчетов, диссертант определяет
платежное право как подотрасль банковского права, как совокупность
правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в
процессе перевода денежных средств с участием кредитных организаций.

Институтами платежного права являются:

право организации платежных систем;

межбанковское платежное право;

клиентское платежное право.

2. Применение концептуального подхода к анализу механизма правового
регулирования межбанковских расчетов позволило автору создать целостное
представление о нем как о системе правовых средств, используемых в праве
организации платежных систем, межбанковском платежном праве с целью
осуществления переводов денежных средств клиентов, обеспечения их
бесперебойности и безопасности.

3. Разработка правового механизма межбанковских расчетов должна
осуществляться в зависимости от цели правового регулирования. Под целью
правового регулирования межбанковских расчетов следует понимать результат
деятельности субъектов платежных систем, заключающийся в достижении
такого уровня их взаимодействия, при котором обеспечивается обязательное
соблюдение принципов платежного права.

4. В работе сформулированы принципы платежного права:

принцип мгновенности доступа к платежной системе;

принцип безопасности перевода денежных средств;

принцип непрерывности перевода денежных средств;

принцип совершения платежей в режиме реального времени;

принцип свободы выбора участников платежных систем. Реализация этих принципов в практической деятельности субъектов

платежных систем должна осуществляться с помощью предусмотренных законодательством правовых средств.

5. Вопреки распространенной в юридической литературе точке зрения
доказано, что использование публично-правовых средств в механизме
правового регулирования межбанковских расчетов должно осуществляться
только в исключительных случаях. Вмешательство публичной власти является
обоснованным для целей предупреждения кризиса неплатежей, потери
ликвидности платежных систем и их участников, для обеспечения
экономической безопасности государства и т.п. Чрезмерное использование
императивного метода правового регулирования в других случаях может
привести к дестабилизации деятельности платежных систем, нарушению
свободной конкуренции, замедлению интеграции национальных платежных
систем в мировые финансовые рынки.

Механизм правового регулирования межбанковских расчетов должен базироваться на принципе приоритетного использования частноправовых средств.

6. Использование функционального подхода к анализу механизма
правового регулирования межбанковских расчетов позволило автору
предложить систематизацию правовых средств, являющихся элементами
данного правового механизма. Правовые средства разделены на две
подсистемы:

1) подсистема правовых средств организации платежной системы
межбанковских расчетов;

2) подсистема правовых средств функционирования платежной системы.
В первую подсистему включены четыре группы правовых средств:

- правовые средства создания платежных систем;

- средства технического сопровождения переводов денежных средств,
приобретающие форму норм права;

- правовые средства организации переводов денежных средств;

- правовые средства, обеспечивающие непрерывность переводов
денежных средств.

Во вторую подсистему должны быть включены четыре группы правовых средств:

- правовые средства приобретения статуса участника и доступа к
платежной системе;

правовые средства перевода денежных средств;

правовые средства гарантии безопасности переводов;

правовые средства, обеспечивающие окончательность расчетов.

7. В работе конкретизировано определение понятия «платежная система».
Как и всякая система, платежная система характеризуется выполняемыми ею
функциями. Необходимым условием существования платежной системы
является выполнение ею четырех функций: функции оператора платежной
системы; функции расчетного центра; функции операционного центра;
функции платежного клирингового центра.

Как и любая система, платежная система состоит из взаимосвязанных элементов – участников платежной системы. Участники выполняют по отдельности или комбинацию указанных функций. Взаимодействие участников регулируется системой гражданско-правовых договоров и правилами платежной системы. Участники платежной системы приобретают комплекс взаимных прав и обязанностей, которые могут быть реализованы только в данной системе.

В этом и состоит уникальность каждой платежной системы.

8. Гражданско-правовой договор является базовым правовым средством
механизма межбанковских расчетов, имеющим системообразующее значение.

В результате заключения гражданско-правовых договоров между участниками платежной системы возникает сложное многостороннее длящееся обязательственное правоотношение по переводам денежных средств.

Центральное место в системе договоров принадлежит договору корреспондентского счета, который, исходя из специфики целей, предмета, прав и обязанностей сторон, является самостоятельным гражданско-правовым договором.

9. Определяя юридическую природу правил платежной системы, автор
приходит к выводу о том, что содержание нормы части 3 ст. 20 Федерального
закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»,
согласно которой правила относятся к договору, является ошибочным.

В отличие от договора правила не порождают правоотношения между участниками платежной системы. Кроме того, основные признаки правил, а именно:

- отсутствие конкретизации содержания правил (прав и обязанностей) для
каждого участника платежной системы;

- неопределенность субъектного состава как в момент разработки и
утверждения правил, так и в последующем, в процессе функционирования
платежной системы;

отсутствие свободного волеизъявления участников платежной системы при разработке и утверждении правил, вступление их в силу с момента одобрения Банком России;

локальность правил для каждой платежной системы свидетельствуют о том, что правила платежной системы являются самостоятельным, регулирующим межбанковские расчетные отношения, средством локального характера.

Правила платежной системы могут быть отнесены к числу средств «мягкого» правового регулирования межбанковских расчетов.

10. В диссертационной работе обосновывается вывод, что расчетное
обязательство между банками и их клиентами может возникать ранее и

совершенно независимо от основного обязательства. Современная тенденция развития расчетных правоотношений такова, что сначала появляется расчетное обязательство путем предварительного предоставления клиентом денежных средств платежной системе, и только потом он выбирает товар, работу, услугу, которые впоследствии будут оплачены. В связи с этим меняется сущность межбанковского расчетного правоотношения.

11. Обоснована авторская позиция по вопросу систематизации
правоотношений в правовом механизме межбанковских расчетов, которая
содержит следующие элементы:

1) платежные межбанковские правоотношения, включающие:

- многостороннее длящееся обязательственное правоотношение по
переводу денежных средств в платежной системе межбанковских расчетов;

- правоотношения, обеспечивающие окончательность переводов
денежных средств в платежной системе: правоотношения по гарантированию
переводов денежных средств в платежной системе, правоотношения по
предоставлению расчетного кредита участникам платежной системы;

2) правоотношения, направленные на организацию межбанковских
расчетов в платежной системе (организационные правоотношения в платежной
системе):

- инфраструктурные правоотношения в платежной системе
(правоотношения оператора платежной системы, операторов услуг платежной
инфраструктуры);

- корпоративные правоотношения участников платежной системы;

3) надзорные правоотношения в платежной системе:

правоотношения по наблюдению за значимыми платежными системами;

правоотношения по надзору за кредитными организациями;

- правоотношения по надзору за иными, не являющимися кредитными
организациями, операторами платежных систем.

12. Платежными правоотношениями являются любые правоотношения,
возникающие при оказании платежных услуг.

Соответственно под межбанковскими платежными правоотношениями
следует понимать платежные правоотношения, возникающие между

операторами по переводу денежных средств (операторами электронных денежных средств) и иными участниками платежных систем в процессе оказания платежных услуг.

Платежные межбанковские правоотношения возникают в результате заключения операторами по переводу денежных средств (операторами электронных денежных средств), иными участниками платежных систем гражданско-правовых договоров, юридической целью которых является осуществление перевода денежных средств до момента его окончательности.

Поэтому платежное межбанковское правоотношение, возникшее в
процессе осуществления одного перевода денежных средств, представляет
собой сложное многостороннее обязательственное правоотношение,

объединяющее всех участников платежной системы, участвующих в его выполнении.

13. Организационные межбанковские правоотношения возникают в
процессе создания и функционирования платежных систем. Они

подразделяются на инфраструктурные правоотношения, обеспечительные правоотношения и корпоративные правоотношения.

Инфраструктурные правоотношения возникают на основании договоров, направленных на организацию платежной системы, обеспечивающих регулирование переводов денежных средств между операторами по переводу денежных средств, операторами электронных денежных средств.

Под обеспечительными правоотношениями понимаются правоотношения, возникающие при создании гарантийного фонда платежной системы, предоставлении расчетных кредитов, и иные правоотношения, имеющие целью гарантировать безопасность и бесперебойность переводов денежных средств.

Корпоративные правоотношения возникают в процессе управления платежной системой через создание и деятельность органов управления в платежной системе, в том числе обеспечивающих контроль исполнения

участниками платежной системы правил и стандартов, действующего законодательства.

14. Надзорные правоотношения в платежной системе возникают в процессе наблюдения и надзора за деятельностью платежных систем, который осуществляет Банк России в пределах своих полномочий. Особенностью надзорных мероприятий в данной сфере должна стать ориентация на стимулирование организации самонадзора в платежных системах, создание специальных структурных подразделений в платежной системе, включающих представителей ее участников. В их полномочия должны входить:

разработка критериев по управлению рисками в платежной системе;

создание методики оценки кредитоспособности участников;

обеспечение возможности предоставления расчетного кредита только платежеспособным кредитным организациям – участникам;

контроль исполнения требований правил платежной системы и иных актов оператора платежной системы, самого структурного подразделения по управлению рисками, а также издание предписаний для устранения нарушения указанных требований и контроль выполнения предписаний;

организация и проведение стресс-тестов участников;

право исключения недобросовестного участника из платежной системы. В системно значимых и социально значимых платежных системах

возможно участие в структурных подразделениях по управлению рисками представителей Банка России с правом рекомендации.

**Теоретическая значимость** диссертации заключается в создании концепции платежного права и теории построения механизма правового регулирования межбанковских расчетов. В научный оборот введено понятие «платежное право», обоснованы его структура, принципы, метод и иные элементы. Разработана теория построения механизма правового регулирования межбанковских расчетов, включающая цели и принципы построения, систему и подсистемы правовых средств на каждом этапе (стадии) его реализации, критерии его эффективности и др.

Выводы, содержащиеся в работе, могут быть использованы для уточнения понятийного аппарата банковского права, гражданского права, предпринимательского права, международного частного права, служить основанием для дальнейших исследований в области взаимодействия экономики и права.

**Практическая значимость** диссертационного исследования состоит в том, что его результаты могут быть использованы в законотворческой деятельности, в частности при разработке нормативных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения участников национальной платежной системы, потребителей платежных услуг. Диссертация содержит ряд конкретных рекомендаций по внесению изменений в действующее законодательство в целях оптимизации регулирования платежных отношений. Выводы автора могут быть учтены при подготовке проектов постановлений Пленума Верховного Суда РФ о практике применения нормативных актов, регулирующих платежные отношения и межбанковские расчеты. Ряд разделов диссертации может быть также использован при преподавании курсов банковского и предпринимательского права, а также гражданского и международного частного права.

Диссертация содержит рекомендации по толкованию экономических терминов, используемых в актах Центрального Банка РФ в сфере регулирования межбанковских расчетов и платежных услуг.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Диссертация подготовлена, обсуждена и одобрена на кафедре банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА).

Сформулированные в диссертации выводы были изложены автором в докладах, представленных на международных и российских научно-практических конференциях, круглых столах, посвященных проблемам гражданского, предпринимательского и банковского права.

В частности, основные выводы были изложены в докладах на следующих конференциях:

VIII Международной научно-практической конференции

«Государственный суверенитет и верховенство права: международное и национальное измерения» (Кутафинские чтения), 2–4 апреля 2015 года. Круглый стол «Современная банковская система и пути ее развития» - доклад: «Межбанковские расчетные правоотношения»;

Международной научно-практической конференции «Судебная реформа в России: прошлое, настоящее, будущее», 25–27 ноября 2014 г., организованной юридическим факультетом МГУ им. М.В. Ломоносова (МГУ) и Московским государственным юридическим университетом им. О.Е. Кутафина (МГЮА). Секция «Банковское право» – доклад «К вопросу об источниках регулирования межбанковских расчетных отношений»;

Международной научно-практической конференции «Компромисс в праве: теория, практика, техника» (V Бабаевские чтения), 29–30 мая 2014 г., организованной Нижегородской академией МВД России и Нижегородским региональным отделением Общероссийской общественной организации «Ассоциация юристов России». Доклад: «Проблема компромисса в построении механизма правового регулирования национальной платежной системы»;

Международной научно-практической конференции

«Конституционализм и правовая система России: итоги и перспективы» (V Кутафинские чтения), 26–28 ноября 2013 г., организованной Московским государственным юридическим университетом им. О.Е. Кутафина. Секция «Банковское право» – доклад «Юридические факты в механизме правового регулирования межбанковских расчетов»;

Международной научно-практической конференции «Государственно-правовые закономерности: теория и практика» (IV Бабаевские чтения), 23–24 мая 2013 г., организованной Нижегородской академией МВД России;

Международной научно-практической конференции «Инновации в государстве и праве России», 11–12 апреля 2013 г., организованной ННГУ им.

Н.И. Лобачевского при содействии Прокуратуры Нижегородской области, Палаты адвокатов Нижегородской области. Секция «Проблемы гражданского права и процесса» – доклад «О средствах механизма правового регулирования частных платежных систем»;

IV Международной научно-практической конференции «Кутафинские чтения» 27–28 ноября 2012 г., организованной юридическим факультетом МГУ имени М.В. Ломоносова, МГЮА имени О.Е. Кутафина, Российской академией юридических наук и Московским отделением Ассоциации юристов России. Секция «Банковское право» – доклад «Система правовых средств в организации межбанковских расчетов».

Основные теоретические и практические выводы диссертации были изложены в учебных пособиях и методических рекомендациях по банковскому праву и правовому регулированию деятельности финансовых институтов, монографии, научных статьях, опубликованных в ведущих российских изданиях, в том числе включенных в перечень периодических изданий, утвержденных Высшей аттестационной комиссией, рекомендованных для публикации основных результатов диссертаций, представляемых на соискание ученой степени доктора наук.

Концептуальные положения диссертации отражены в результатах научно-исследовательской работы автора по проекту Министерства образования и науки Российской Федерации 6.6120.2011 «Экономико-правовой анализ стратегических направлений адаптации финансовых институтов России к условиям ВТО».

Положения диссертации были внедрены в учебный процесс в Нижегородском филиале ФГАОУ ВПО «Научный исследовательский университет «Высшая школа экономики» по курсам «Банковское право» для студентов направления 030900.62 «Юриспруденция» подготовки бакалавра, «Правовое регулирование деятельности финансовых институтов» направления 40.04.01 «Юриспруденция» подготовки магистра для магистерской программы «Правовое обеспечение и защита бизнеса».

Практическая целесообразность отдельных предложений автора

подтверждена их включением в локальные акты кредитных организаций, операторов услуг платежной инфраструктуры.

**Структура** диссертации обусловлена целями и задачами исследования и состоит из введения, пяти глав, объединяющих двадцать параграфов, заключения и библиографического списка использованных источников.

## Понятие и принципы построения механизма правового регулирования межбанковских расчетов, его роль в платежном праве

Понятие механизма правового регулирования связано с правовым регулированием, которое представляет собой форму воздействия права на общественные отношения с помощью системы специальных юридических средств. С.С. Алексеев подчеркивал, что «право как регулятор - это не только одна из важнейших проблем теории права, рассматриваемого в качестве институционального нормативного образования. Перед нами - проблема более широкого научного значения. Здесь открывается перспектива нового подхода к праву в целом. Такого подхода, который неведом догматической юриспруденции, выходит за ее границы, характеризуется тем, что право рассматривается в действии, в движении, сообразно заложенным в нем потенциям и закономерностям, что и позволяет увидеть наиболее существенные стороны логики права. Категорией, через которую реализуется такая научная перспектива, является понятие «правовое регулирование»13.

Механизм правового регулирования также является категорией теории права, которая должна отображать момент «движения правовой формы», способ ее функционирования и систему юридических средств воздействия, которые в совокупности составляют механизм правового регулирования.

Как видно, сущность и содержание механизма правового регулирования связаны с понятием правового регулирования. Их связь является исходной при исследовании механизма правового регулирования. В связи с этим некоторые авторы рассматривают механизм правового регулирования как «технологическую схему» правового регулирования. Например, Б.Б. Исаков считает, что, «зная механизм, юрист может представить себе, какие звенья пройдет процесс воплощения нормы права в жизнь, какие остановки и сбои могут произойти в этом процессе. А значит, он в состоянии предложить научно обоснованный план повышения эффективности правового регулирования за счет укрепления его основных звеньев»14. При этом состав и структура механизма правового регулирования как сложная система, состоящая из правовых средств, субъектов, осуществляющих правовое регулирование или правовую деятельность, являются дискуссионными15.

В методологическом плане важно, чтобы механизм позволял ответить на вопрос, с помощью каких инструментов, средств право оказывает регулирующее воздействие на те или иные общественные отношения. С.С. Алексеев высказывал мнение о том, что «механизм правового регулирования позволяет собрать вместе явления правовой действительности (нормы, правоотношения, юридические акты и др.), обрисовать их как целостность (это достигается, в том числе, при помощи понятия «правовая система»), представить в работающем виде, высветить специфические функции, которые выполняют те или иные юридические явления в правовой системе, показать их связь между собой, взаимодействие»16.

Процесс создания механизма правового регулирования основывается на правовой культуре, правосознании субъектов права, а также установленных и закрепленных правовых принципах, составляющих вместе с самим механизмом правового регулирования комплекс мер (механизм правового воздействия), который часто называют главным средством научно обоснованного и социального управления .

Управление призвано обеспечивать эффективность практической деятельности субъектов, т.е. создавать условия для достижения поставленной цели наиболее экономными и прогрессивными средствами. Это планомерный и поэтапный процесс, в котором «на первый план выдвигается организующее начало, складывающееся в результате неимущественных акций участников данных социальных связей»18.

Управление общественными отношениями, возникающими в сфере экономики и финансов, - это наиболее сложный процесс, определяющий специфику правового воздействия на данные отношения. С одной стороны, оно обеспечивается государством (конституционный постулат), но с другой стороны, жесткие предписания могут погубить инициативу субъектов, тем самым затормозить процесс экономического развития общества. Е.П. Губин справедливо отметил, что «рынок, несмотря на наличие объективно присущих ему недостатков и необходимость государственного регулирования, является все же саморегулируемой системой, предполагающей свободную, активную деятельность субъектов предпринимательства в сфере экономики»19. Регулирующее воздействие государства должно не нарушать нормальные рыночные связи, а создавать условия для развития механизмов саморегуляции, используя при этом экономические методы и инструменты воздействия20. Важной составляющей данного процесса является постоянный мониторинг его эффективности и мгновенное реагирование на малейшие сбои в управляемой системе.

Таким образом, под механизмом правового регулирования понимается система правовых средств, используемых для управления общественными отношениями.

Под термином «система» (от греческого стиатпдх - т.е. составленное из частей соединение) в общефилософском смысле понимают целое, образованное путем объединения закономерно связанных друг с другом предметов, явлений и т.п. Последние являются ее элементами, составными частями. При этом качества системы как самостоятельного целого никогда не сводятся к качествам образующих эту систему элементов. Поскольку элементы объединяются в систему, подчиняясь объективным закономерностям, между ними возникают устойчивые связи, формирующие внутреннюю форму, т.е. структуру этой системы .

## Анализ правовых средств, используемых в правовом механизме

При этом решения, предусматривающие субординационное правовое регулирование, принятые без учета реальных условий взаимодействия субъектов системы, могут привести к усугублению кризисных процессов в платежной системе и банковской системе, а в дальнейшем и к кризису реального сектора экономики. Так, Пьянов Н.А., определяя особенности координационного правового регулирования, пришел к выводу о том, что оно «осуществляется самими участниками общественных отношений без вмешательства государственных либо иных компетентных органов. Участники конкретных общественных отношений сами упорядочивают свои отношения путем заключения индивидуальных договоров или совершения иных правомерных действий» . По нашему мнению, участие специальных государственных органов в экономических отношениях по методу координации, а не субординации эффективно при стимулировании инициативы субъектов предпринимательской деятельности. В частности, Банк России, являясь субъектом с двойственной правовой природой (участвует в отношениях сферы финансов и кредита, с одной стороны, обладая полномочиями государственного органа, а с другой - как юридическое лицо, обладающее статусом кредитной организации) и имея целью обеспечение эффективного, бесперебойного функционирования платежной системы, взаимодействует в межбанковских расчетах с частными субъектами и на паритетной основе.

На основании изложенного допустим вывод, что под целью правового регулирования межбанковских расчетов следует понимать результат деятельности субъектов платежных систем, который заключается в достижении такого уровня их взаимодействия, который обеспечивает соблюдение всех базовых принципов платежного права. Достижение цели правового регулирования должно обеспечивать соблюдение требований о безопасности и бесперебойности платежных систем, а также о защите прав потребителей платежных услуг.

Среди правовых средств механизма правового регулирования межбанковских расчетов основополагающая роль принадлежит нормам права, закрепленным в законодательных актах.

Мировой опыт свидетельствует о том, что успешной реализации проектов по развитию национальных платежных систем способствовало создание правовой базы, обладающей следующими важными характеристиками. Во-первых, это логичность, т.е. отсутствие взаимоисключающих и противоречивых норм. Во-вторых, в них отражена перспективность, одновременно учтен накопленный опыт и предусмотрены возможные инновации. И, в-третьих, отсутствие дискриминации отдельных участников рынка, а также взвешенность, пропорциональность проблемам, которые могут возникнуть в случае отсутствия регулирования73.

В Российской Федерации законодательство, регулирующее деятельность платежных систем, только начинает складываться. Законом № 161-ФЗ предусмотрено введение регулирующих процедур в несколько этапов. Пока еще нет возможности дать полную и всестороннюю оценку новому нормативному регулированию. Нет еще практики применения подзаконных актов Банка России, не сложилась судебная практика. Кроме того, результаты взаимодействия по-новому урегулированной национальной платежной системы с институтами международного платежного пространства пока нельзя назвать положительными. Тем не менее следует признать, что сделаны первые шаги к созданию и систематизации правовой базы в области переводов денежных средств, платежей и межбанковских расчетов, что позволило ранее сделать вывод о формировании в России платежного права.

58 По мере апробации сложившееся законодательство будет претерпевать значительные изменения, что приведет к построению нового механизма правового регулирования межбанковских расчетов. Следует отметить, что в Законе № 161-ФЗ нет четкого указания на цель правового регулирования и, следовательно, сам закон напоминает расширенную инструкцию по осуществлению переводов денежных средств, что противоречит его назначению и затрудняет оценку эффективности действия данного закона.

Помимо норм права, среди которых значительное место принадлежит нормам, выработанным Банком России, к числу средств нормативного характера следует отнести также принципы правового регулирования, различные нормы саморегулирования, разработанные банковскими объединениями и международными организациями, нормы «мягкого» права, которые оказывают самое серьезное влияние на законотворческую деятельность в банковской сфере. Правовые особенности каждого из указанных элементов правового механизма межбанковских расчетов будут раскрыты в последующих главах настоящей работы.

С учетом указанных особенностей правового регулирования межбанковских расчетов допустимо представить следующую совокупность элементов механизма правового регулирования межбанковских расчетов: - средства нормативного характера, включающие нормы права, содержащиеся в законодательстве, нормы-принципы, нормы «мягкого права», нормы саморегулирования участников платежных систем, банковские обычаи, правила платежных систем; - акты индивидуального регулирования (договоры, судебные решения по спорам, возникающим из межбанковских платежных правоотношений, профессиональное суждение должностных лиц Банка России); - юридические факты как основания возникновения межбанковских расчетных правоотношений, включающие договоры на организацию платежных систем и договоры об оказании платежных услуг и т.п.; - правоотношения, возникающие в межбанковских расчетах.

Исследование указанных элементов механизма правового регулирования межбанковских расчетов невозможно без анализа экономической основы регулирования общественных отношений в банковской сфере. По большому счету, все средства правового регулирования в банковской сфере и в межбанковских расчетах по базису - экономические, и лишь приобретая правовую форму, они становятся элементами механизма правового регулирования. Начнем анализ с основных антикризисных мер, направленных на предотвращение дефицита ликвидности кредитных организаций и угрозы неплатежей. Банк России в отношении кредитных организаций принял меры, целью которых является исключение или снижение риска нарушения бесперебойности межбанковских расчетов в условиях перманентного финансового кризиса. Принятые меры облечены в форму правовых средств, имеющих преимущественно частноправовую природу. Исключение составляет изменение нормативов обязательных резервов, которое имеет дозволительно-обязывающий характер74. Мероприятия по расширению доступа к инструментам рефинансирования - увеличение объемов, изменение ставок и сроков кредитования банков, в том числе предоставление банкам кредитов без обеспечения - призваны стимулировать активность участников, предусматривая при этом широкое использование системы договоров и правил, разработанных организатором и принятых участниками платежных систем. Особенностью перечисленных средств является и обеспечение равного доступа к финансовым инструментам крупнейших игроков на рынке банковских услуг, а через них, как организаторов частных платежных систем, в условиях свободной конкуренции должны подключиться к ресурсам и средние, и малые кредитные организации, деятельность которых также необходима конечным потребителям платежных и расчетных услуг

## Нормы законодательства в механизме межбанковских расчетов

Достаточно популярны расчеты чеками (43,9 %). Они используются тогда, когда плательщику неизвестны номер счета и банк получателя платежа. Однако у данной формы расчетов есть существенный недостаток - высокие издержки оборота. Электронные чеки не смогли полностью исключить данный недостаток, поэтому в развитых странах чеки были вытеснены иными формами расчетов (прямые денежные переводы (жиро) и иные формы электронных безналичных платежей). Некоторые экономисты считают чеки «тупиковой ветвью эволюции платежных средств»97.

Платежные карты в настоящее время опосредуют наиболее перспективную форму безналичных расчетов, поскольку данный платежный инструмент позволяет иметь доступ к нему не только плательщика, но и получателя платежа. Кроме того, платежная карта позволяет управлять банковским счетом вне офиса банка, использовать иные сопутствующие банковские продукты. Государство заинтересовано во внедрении платежных карт как для юридических, так и для физических лиц98, т.к. их использование позволит снизить издержки обращения денежных средств, будет способствовать увеличению поступлений в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды и ресурсов для кредитования реального сектора экономики, поскольку остатки на банковских счетах кредитные организации смогут использовать для повышения собственной ликвидности.

В конечном счете, платежные карты - это принципиально иной подход к организации и правовому регулированию межбанковских расчетов. К сожалению, в России изначально получила развитие зарплатная модель платежных карт, в то время как в странах Европы - дебетовая модель (карта сочетает в себе функции денег как средства платежа и средства накопления), а в США - кредитная (карта является платежным инструментом и возобновляемым кредитом). Это привело к использованию населением России зарплатных карт не для оплаты товаров и услуг, а для снятия наличных в банкоматах (более 90% операций). Таким образом, доля наличных денежных средств (МО в Ml) остается высокой и составляет 45-55%. В целом, по данным статистики, публикуемым Банком России на своем официальном сайте о количестве банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт выпущено: предоплаченных карт 10,9%; кредитных карт - 8,7 %; расчетных карт - 80,4 % из них с овердрафтом 14,8 99. Правительством и кредитными организациями предпринимаются попытки переломить ситуацию в пользу платежной карты как средства платежа и накопления, а также способа быстрого получения потребительского кредита, однако для этого необходимы серьезные меры организационного, технического и правового характера. В частности, на макроуровне создаются условия для повышения доверия к национальной валюте (меры по снижению инфляции и стабилизации рубля) и банковской системе; кредитными организациями создаются условия для стимулирования развития кредитных карточных продуктов, формирования инфраструктуры розничных платежей, повышения финансовой грамотности населения. Способствует этому и федеральное законодательство о национальной платежной системе и о потребительском кредитовании. Затронув систему розничных платежей как фактор, влияющий на развитие межбанковских расчетных правоотношений, необходимо указать на новые формы расчетов: прямые денежные переводы100 (кредитовые и дебетовые) и электронные деньги. Прямые денежные переводы могут осуществляться через сеть автоматизированных расчетных палат, выполняющих клиринг платежей, или через коммерческие банки по счетам в системе жирорасчетов. Правовой основой данных платежей в настоящее время является ГК РФ и Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»101, принятое взамен Положения «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации». Положением № 383 Банк России вводит не только новую терминологию и технологию проведения переводов денежных средств, но и определяет основы механизма реализации Федерального закона «О национальной платежной системе».

Однако в целом приходится констатировать, что системные компоненты национальной платежной системы - национальная система розничных платежей и национальная биллинговая система - в России пока не работают в полную силу: нет окончательно сформированной единой законодательной базы, нет стандартов деятельности и правил осуществления расчетов и платежей, не определена иерархия сервисо1

Как уже отмечалось, расчетные отношения включают в себя связанные между собой звенья - межхозяйственные, розничные103 и межбанковские расчеты. В настоящее время межхозяйственные расчеты все еще остаются слабым звеном в расчетной системе, так как хозяйствующие субъекты из-за инфляции имеют недостаточно оборотных средств и их недостаток нарастает, что тормозит развитие реального сектора экономики.

Особенно больших размеров неплатежи достигли в финансово-банковский кризис августа 1998 года. По расчетам Министерства экономики Российской Федерации, в сентябре 1998 года они превышали 1 трлн деноминированных рублей104. В результате деньги в преобладающей части перестали выполнять свои функции и превратились в средство учета неплатежей и цен на товары, передаваемые по бартеру.

Разумеется, кризис 1998 г. был подготовлен всем предшествующим ходом развития экономики страны. К основным его причинам следует отнести: систематический спад производства, который сопровождался ростом числа убыточных предприятий, нарастанием неплатежей, бартера и других ненадлежащих форм расчетов; рост дефицита государственного бюджета; увеличение внешнего и внутреннего долга России; отрицательное сальдо торгового баланса страны и падение мировых цен на сырьевые товары; общемировой финансовый кризис, выразившийся в общем ухудшении финансовой ситуации на фондовых рынках; латентный банковский кризис, при котором определенная часть банковской системы, являясь фактически несостоятельной, продолжала функционировать.

Были, конечно, и другие причины кризиса, связанные с недостатками в управлении экономикой и банковской системой. Все они не стали историей и продолжают сказываться на развитии экономики страны. Размеры неплатежей теперь меньше, но они имеют место быть.

## Роль юридических фактов в формировании правосубъектности

Система специального платежного законодательства в настоящее время находится в стадии формирования. Работа по ее созданию началась с совершенствования правового регулирования платежной системы Банка России, и следует отметить, что данная сфера не регулируется специальным законом, и его разработка не запланирована. В настоящий момент основными правовыми средствами организации данной платежной системы являются акты самого Банка России, включая справочники и регламенты, способствующие организации и техническому взаимодействию участников. Это, по нашему мнению, может негативно повлиять на развитие межбанковских расчетных правоотношений. В частности, речь идет об опасности их монополизации в связи с тем, что Банк России заинтересован в увеличении объема межбанковских расчетов через собственную платежную систему, что позволит обеспечить ему широкие возможности управления банковской системой и денежно-кредитной системой в целом. Система расчетов с единым клиентским интерфейсом, включая консолидацию ликвидности для группы участников (создание пулов ликвидности для кредитных организаций, имеющих филиалы), условия и процедуру доступа к платежной системе участников, а также процедуры мониторинга переводов денежных средств и ликвидности клиентов, должна регулироваться специальным законодательством.

Ранее нормативные предписания Банка России были основой129 организации межбанковских расчетов, а различные виды договоров между субъектами имели «рамочный»130 характер, но конкретизировали поведение сторон в расчетных правоотношениях. В новых условиях подсистему средств организации межбанковских расчетов составляют «рамочное» Положение № 383-П от 19 июня 2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств» и правила.

Для частных платежных и клиринговых систем давно назрела необходимость создания законодательства, включающего нормы, направленные на регулирование переводов денежных средств, защиту интересов сторон при клиринге и неттинге платежных и расчетных обязательств. В связи с этим в 2011 г. были приняты два основополагающих федеральных закона: «О национальной платежной системе»132 и «О клиринге и клиринговой деятельности»133. Поэтапное, в течение трех лет, введение в действие данных законов предполагает внедрение нового подхода к сфере безналичных расчетов и платежей, а также клиринга.

В целом отметим, что активизация процессов имплементации норм «мягкого права» в национальное законодательство РФ о банках и платежных системах, нормативные правовые акты Банка России и правовые акты, созданные и действующие в кредитных организациях и платежных системах,

Понятие рамочных договоров и соглашений широко используется в зарубежном континентальном праве. Сравнительно недавно появились работы российских авторов, в которых исследуется данное понятие, неизбежна и составляет неотъемлемую часть формирования средств нормативного характера в механизме правового регулирования межбанковских расчетов.

Особое место среди правовых средств занимают правила платежных систем, которые как базовое правовое средство определяют основу организации платежной системы, в т.ч. порядок оказания платежных или клиринговых услуг, взаимодействия субъектов по поводу осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа и другие вопросы. Законодатель определил правила как договор, за исключением правил платежной системы Банка России (часть 3 ст. 20 Закона № 161-ФЗ правила платежной системы). Правила разрабатываются оператором платежной системы или клиринговой организацией как договор, к которому присоединяются остальные участники, в зависимости от их предполагаемого статуса в системе, но присоединение (волеизъявление) выражается в подписании одного или нескольких договоров из списка в законе. В параграфе 5 главы 3 настоящей диссертации аргументирована точка зрения о том, что правила платежной системы не являются договором, а имеют признаки средства локального регулирования. Правила частных платежных систем не принимаются посредством заключения договора, включая договоры присоединения. Порядок их лигитимизации носит публичный характер, поскольку их содержание нуждается в одобрении Банком России. В отличие от договора Правила частных платежных систем утверждаются органами управления платежных систем (корпоративная процедура принятия акта). Правила содержат нормы, регулирующие поведение не только участников платежной системы, но и их клиентов, т.е. они адресованы неопределенному кругу лиц, следовательно, имеют локальный характер. Таким образом, Правила частных платежных систем не являются договорами, а представляют собой особый вид правовых средств.

Другим видом средств правового характера являются нормы-принципы, о которых было упомянуто ранее и которые будут рассмотрены в следующей главе настоящей диссертации. Ранее мы уже отмечали, что правовой механизм межбанковских расчетов должен строиться в соответствии с целью, которая формулируется с помощью этих базовых принципов, имеющих общую экономико-правовую природ1

Акты саморегулирования участников платежных систем в настоящее время занимают недостаточное место среди правовых средств в межбанковских расчетах. Кредитные организации как обязательные участники платежных систем (расчетных центров, центральных контрагентов и др.) призваны содействовать их организации, а также являются организаторами расчетов между платежными системами. Следует как положительный момент отметить возможность использовать их материальный, технический и иной потенциал для обеспечения безопасности и надежности платежных и клиринговых систем, в том числе посредством управления системными рисками. Однако кредитные организации сами могут стать «заложниками» действий (бездействия) участников, вызванных недостатками в организации платежной системы.

В результате исследования особенностей юридических фактов на стадии формирования и использования правовых средств нормативного характера С. А. Зинченко предложил такую классификацию юридических фактов, в которой в качестве правомерных действий как юридических фактов присутствуют нормативные юридические факты (акты), включающие законы и подзаконные акты.