Хоменко Елена Георгиевна. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России: диссертация ... доктора Юридических наук: 12.00.04 / Хоменко Елена Георгиевна;[Место защиты: ФГБОУ ВО Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)], 2017

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Концептуальные и правовые основы формирования национальной платежной системы России 24**

1. Национальная платежная система – составная часть экономического суверенитета и финансовой безопасности России 24

2. Предпосылки формирования национальной платежной системы России 48

3. Национальная платежная система России и платежная система: соотношение понятий 70

4. Система концептуальных принципов современной национальной платежной системы России 85

5. Структура национальной платежной системы России 103

**ГЛАВА 2. Элементы национальной платежной системы России 116**

1. Место Центрального банка Российской Федерации в национальной платежной системе России 116

2. Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация 137

3. Субъекты, оказывающие платежные услуги в национальной платежной системе России 170

4. Инфраструктура национальной платежной системы России 191

**ГЛАВА 3. Структурная и функциональная организация взаимодействия в национальной платежной системе России на современном этапе и оценка ее эффективности 210**

1. Правовые основания и формы взаимодействия в национальной платежной системе России 210

2. Платежные инструменты в национальной платежной системе России. Национальный платежный инструмент 228

3. Системы расчетов в национальной платежной системе России 245

4. Особенности расчетов по сделкам на рынке ценных бумаг 268

**ГЛАВА 4. Правовое обеспечение устойчивости и эффективности национальной платежной системы России 284**

1. Понятие устойчивости национальной платежной системы России и факторы, на нее влияющие 284

2. Риски в национальной платежной системе России 304

3. Механизм обеспечения устойчивости национальной платежной системы России и повышения ее эффективности 322

4. Регулирование в системе мер по обеспечению устойчивости национальной платежной системы России 343

Заключение 370

Библиография

* [Система концептуальных принципов современной национальной платежной системы России](http://www.dslib.net/arbitr-process/finansovo-pravovoe-regulirovanie-sozdanija-i-funkcionirovanija-nacionalnoj.html#7648651)
* [Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация](http://www.dslib.net/arbitr-process/finansovo-pravovoe-regulirovanie-sozdanija-i-funkcionirovanija-nacionalnoj.html#7648652)
* [Платежные инструменты в национальной платежной системе России. Национальный платежный инструмент](http://www.dslib.net/arbitr-process/finansovo-pravovoe-regulirovanie-sozdanija-i-funkcionirovanija-nacionalnoj.html#7648653)
* [Механизм обеспечения устойчивости национальной платежной системы России и повышения ее эффективности](http://www.dslib.net/arbitr-process/finansovo-pravovoe-regulirovanie-sozdanija-i-funkcionirovanija-nacionalnoj.html#7648654)

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.** В современных экономических условиях, характеризующихся развитием процесса глобализации в финансовой сфере, перед Россией стоит задача по обеспечению безопасности, эффективности и конкурентоспособности своей экономики. Одним из условий достижения указанной цели является устойчивое и действенное функционирование финансовой системы государства, которое, в свою очередь, невозможно без эффективного функционирования единой национальной платежной системы, основанной на современных технологиях, позволяющих ускорить процесс расчетов до нескольких минут и обеспечить перемещение денег по всему земному шару.

Национальная платежная система является важной компонентой механизма обеспечения и поддержания финансовой безопасности страны, при этом она должна соответствовать установленной в государстве модели экономики и быть способной удовлетворять ее потребности. В начале 30-х годов ХХ века в СССР была сформирована национальная платежная система как единый страновой механизм, полностью отвечавшая потребностям плановой экономики. С проведением в России в 90-е годы ХХ века рыночных реформ проблема безопасности и эффективности платежей резко обострилась. Государству было необходимо сформировать устойчивую систему расчетов, упорядочить ее, включая использование электронных денежных средств; построить эффективную систему контроля, минимизировать зависимость российского рынка платежных услуг от деятельности иностранных платежных систем.

В целях создания эффективной и конкурентоспособной национальной  
платежной системы предпринимались некоторые существенные шаги,  
направленные на устранение пробелов либо на повышение недостаточно  
эффективного финансово-правового регулирования уже сложившихся

общественных отношений. Так, была успешно реализована концепция  
платежной системы Банка России; разработано законодательство,

регламентирующее клиринговую деятельность и определяющее статус центрального контрагента; была упорядочена деятельность платежных агентов. Однако, к сожалению, по итогам реформ формирование национальной платежной системы не было комплексным и не было завершено. В современном российском законодательстве долгое время отсутствовало целостное представление о национальной платежной системе, даже понятие «национальная платежная система» не использовалось. При этом названный важный сегмент финансового рынка активно развивался, и российские платежные системы осуществляли деятельность в отсутствие достаточного правового регулирования.

Состояние и проблемы российского рынка финансовых услуг заставили  
законодателя наконец-то вплотную заняться формированием в России  
современной единой национальной платежной системы, адекватной

сложившимся реалиям и способной обеспечить государственные интересы страны, ее экономический суверенитет и безопасность, а также соответствовать интересам бизнеса и населения. События, происходящие на международной арене, и санкционная политика в отношении России ускорили окончание работы по созданию национальной платежной системы. Не последнюю роль в этом сыграло приостановление проведения операций международными платежными системами Visa и MasterCard. «Зависимость российского платежного рынка от зарубежных платежных систем создает потенциальную угрозу экономической безопасности страны. Это угроза дестабилизации национальной финансовой системы при сбое в функционировании какой-либо из действующих международных платежных систем, перераспределение финансовых потоков не в пользу внутреннего рынка, трансграничная передача финансовой информации и персональных данных, неконтролируемое Центральным Банком завышение ставок межбанковских комиссий и др.»1.

1 Журавлева Е.А. Совершенствование национальной платежной системы России в современных экономических условиях. Дисс. канд. экон. наук. - Москва, 2009. С. 3-4

Принятие Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О  
национальной платежной системе»2 (далее Закон о национальной платежной  
системе), являющегося краеугольным камнем современной концепции  
российской национальной платежной системы, стало серьезным шагом на пути  
формирования в России единой национальной платежной системы. Закон  
установил понятийный аппарат национальной платежной системы; четко  
определил требования к субъектам национальной платежной системы и  
заложил правовую основу взаимодействия всех ее элементов. С принятием  
указанного закона стало возможным говорить о национальной платежной  
системе как о едином целостном механизме. В связи с изложенным видится  
необходимым разработка научной концепции национальной платежной  
системы, которая предполагает изучение структуры, принципов, внутренних  
связей между элементами национальной платежной системы,

совершенствование ее понятийного аппарата. Отсутствие четкой структуры национальной платежной системы не позволяет уяснять в полном объеме ее параметры и качественные характеристики, принципы построения и систему контроля. Таким образом, возникает объективная потребность в развитии теории и критическом анализе практики функционирования национальной платежной системы и ее отдельных элементов, внесении предложений по построению национальной платежной системы.

**Степень разработанности научной проблемы.** Изучение научной литературы в исследуемой области знаний показало, что данная тема практически не исследовалась. В основном имеют место научные статьи обзорного плана, посвященные национальной платежной системе в целом; анализируются частные вопросы организации и деятельности конкретных платежных систем, проблемы совершенствования расчетов с использованием банковских платежных карт и т.п. Научные исследования финансового-правового регулирования национальной платежной системы России в российской правовой доктрине отсутствуют.

СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872

При написании диссертации использовались имеющиеся научные  
разработки, касающиеся отдельных сегментов темы исследования: банковской  
системы, Банка России, кредитных организаций, платежных банковских карт,  
расчетов и т.д., проведенные как учеными-юристами, так и учеными-  
экономистами. Так, применительно к анализу значения и роли национальной  
платежной системы для обеспечения финансовой безопасности Российской  
Федерации следует упомянуть диссертационные исследования Д.Г.

Алексеевой; Д.В. Степанкова, И.В. Фирсова, В.М. Шкварока, Д.В. Шумкова.

При рассмотрении вопроса о структуре национальной платежной системы и ее элементах были изучены труды И.О. Антропцевой, О.В. Кургановой, М.В. Разгулькина, О.А. Тарасенко, К.Т. Трофимова.

При построении концепции единой расчетной системы национальной  
платежной системы Российской Федерации учитывались выводы,

сформулированные в трудах Л.Г. Ефимовой, Е.Г. Клеченовой, М.Д. Кондратенко, А.В. Котова, О.Б. Сиземовой, К.А. Смирнова, Д.С. Чирковой.

Значительное влияние на выработку теоретических положений

диссертационного исследования оказали работы представителей

экономической науки, посвященные проблемам национальной платежной системы, платежных систем: Н.В. Байдуковой, Е.А. Журавлевой, Н.В. Латышевой, Л.В. Парафило, А.А. Солуянова.

Системный анализ имеющихся научных исследований в области национальной платежной системы свидетельствует, что в правовой доктрине отсутствует единая концепция национальной платежной системы, нет ясности в определении структуры национальной платежной системы и круге элементов, ее составляющих. Таким образом, до настоящего времени исследуемая тема практически не разрабатывалась.

**Цель и задачи исследования.** Цель проводимого исследования состоит в решении крупной научной проблемы: разработке теоретико-правовых основ функционирования национальной платежной системы России, выявлении ее

структуры и принципов; формировании теории национальной платежной системы как составной части теории финансового права.

Необходимость обобщения теоретических вопросов концепции

национальной платежной системы с позиции финансово-правового

регулирования, практическая необходимость и значимость методологического и теоретического обеспечения определили следующие **задачи исследования**:

1. сформулировать доктринальное определение национальной платежной системы России и платежной системы;
2. определить структуру национальной платежной системы России и круг элементов, ее составляющих;

3) установить основополагающие принципы, на которых зиждется  
российская национальная платежная система;

4) рассмотреть особенности функционирования современных платежных  
систем разных видов;

5) раскрыть формы участия Банка России в национальной платежной  
системе;

6) очертить круг субъектов, оказывающих платежные услуги в  
национальной платежной системе;

1. охарактеризовать инфраструктуру национальной платежной системы и элементы, ее составляющие;
2. выявить внутренние связи между элементами национальной платежной системы и формы их взаимодействия;
3. проанализировать системы расчетов в национальной платежной системе России, сформулировать особенности каждой из них;
4. выявить особенности расчетов по сделкам на рынке ценных бумаг;
5. определить понятие платежного инструмента;

12) проанализировать имеющиеся в национальной платежной системе  
риски и источники их возникновения;

13) сформулировать понятие устойчивости национальной платежной  
системы, выявить факторы, на нее влияющие;

14) выработать способы поддержания устойчивости национальной платежной системы.

**Нормативную** **основу** диссертационного исследования составили

положения Конституции Российской Федерации, нормативных актов, составляющих банковское, финансовое, гражданское законодательство, иных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, содержащих нормы, регулирующие деятельность субъектов национальной платежной системы, участников платежных систем; платежной инфраструктуры.

**Объектом диссертационного исследования** является совокупность  
общественных отношений, возникающих в связи с созданием и

функционированием национальной платежной системе России.

**Предметом диссертационного исследования** выступают финансово -правовые нормы, регулирующие общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования национальной платежной системы России.

В основу теоретического исследования легли труды отечественных ученых по гражданскому, финансовому и банковскому праву: А.А. Агаркова, Д.Г. Алексеевой, И.О. Антропцевой, Л.Л. Арзумановой, Н.М. Артемова, Е.М. Ашмариной, М.К. Белобабченко, В.С. Белых, О.В. Болтиновой, М.И. Брагинского, А.Ю. Викулина, В.В. Витрянского, А.А. Вишневского, Я.А. Гейвандова, С.А. Голубева, Е.Ю. Грачевой, О.Н. Горбуновой, А.Г. Гузнова, А.В. Емелина, Н.Ю. Ерпылевой, Л.Г. Ефимовой, С.В. Запольского, В.Ю. Иванова, И.С. Иванова, Л.Т. Казакбиевой, А.В. Карташова, Е.Г. Клеченовой, А.А. Комарова, Е.Г. Костиковой, Д.А. Красикова, А.Я. Курбатова, И.И. Кучерова, Е.Б. Лаутс, В.С. Лощилина, Л.А. Лунца, Л.А. Новоселовой, О.М. Олейник, Е.Н. Пастушенко, Г.В. Петровой, Е.Е. Подкопаевой, Е.В. Покачаловой, М.М. Прошунина, С.В. Пыхтина, Т.Э. Рождественской, Г.Ф. Ручкиной, С.В. Рыбаковой, С.В. Сарбаша, Ю.В. Сапожниковой, Н.Г. Семилютиной, О.Б. Сиземовой, А.А. Ситника, Э.Д. Соколовой, П.А. Тамарова, О.А. Тарасенко, А.А. Тедеева, Т.Г. Тимаковой, Г.П. Толстопятенко, Г.А.

Тосуняна, А.В. Турбанова, Е.В. Хазовой, И.В. Хаменушко, Н.И. Химичевой, Е.И. Чарнопис, Е.В. Черниковой, А.В. Шамраева, А.М. Экмаляна и др.

Теоретические положения диссертации опираются на исследования таких ученых-теоретиков права, как С.С. Алексеев, А.Б. Венгеров, Р. Давид, М.Н. Марченко, В.С. Нерсесянц, А.С. Пиголкин, В.Н. Хропанюк и др.

Проблемы российских платежных систем затрагиваются в трудах ученых – экономистов С.В. Ануреева, Н.В. Байдуковой, Г.Н. Белоглазовой, М.П. Березиной, С.П. Карчевского, Н.Н. Кауровой, М.Д. Кондратенко, С.В. Криворучко, О.И. Лаврушина, Н.В. Латышевой, М.Е. Лебедевой, Г.В. Новикова, А.С. Обаевой, Л.В. Парафило, С.А. Полищука, Н.А. Савинской, Н.В. Смородинской, А.А. Солуянова, В.М. Усоскина, Г.Г. Фетисова, И.В. Фирсова, Л.И. Хомяковой, В.М. Шкварока.

**Методологическая основа исследования.** Процесс развития научного знания состоял из 1) вычленения и исследования эмпирического объекта; 2) обработки и систематизации полученных знаний; 3) построения и исследования идеализированного объекта; 4) анализа теоретического знания.

В работе использовались философские методы (диалектический, детерминистский), поскольку именно они формулируют основные требования к научным теориям и определению сущности исследуемых явлений.

В процессе исследования активно использовались общенаучные методы  
познания: системный метод, анализ и синтез, индукция и дедукция,  
исторический метод и др. Учитывая, что работа посвящена исследованию  
системного явления, в ней использовался логический прием

классифицирования – иерархический. Системный подход предполагал также исследование вопросов финансово-правового регулирования национальной платежной системы России в их взаимосвязи. Использование исторического метода позволило проследить зарождение национальной платежной системы, ее формирование и функционирование в СССР, сложности построения новой модели национальной платежной системы России с учетом проводимых рыночных реформ.

К числу применяемых частных методов, которые способствовали получению конкретного знания, относятся методы сравнительно-правовой, моделирования.

**Эмпирической базой** исследования являются материалы судебной  
практики, статистические и иные данные, отражающие реализацию  
нормативных правовых актов, регулирующих процесс создания и

функционирования национальной платежной системы России.

**Научная новизна диссертационной работы** определяется поставленными  
целью и задачами, теоретическим осмыслением проблем, стоящих перед  
национальной платежной системой России, а также полученными в результате  
проведенного исследования выводами. Диссертационная работа является одним  
из первых комплексных монографических исследований, посвященных  
проблемам финансово-правового регулирования национальной платежной  
системы России, в рамках которого было сформулировано новое научное  
направление, впервые представлена целостная научная концепция

национальной платежной системы. В рамках этой концепции:

предложены авторские определения национальной платежной системы и платежной системы;

сформулированы концептуальные принципы, на которых основывается национальная платежная система;

- разработана и представлена трехуровневая структура национальной  
платежной системы;

- исследованы элементы, образующие структуру национальной платежной  
системы;

- определены место и роль Банка России в национальной платежной  
системе как органа, осуществляющего надзор и наблюдение в национальной  
платежной системе, а также предоставляющего платежные услуги и услуги  
оператора платежной системы Банка России;

- выявлены правовые основы структурного и функционального  
взаимодействия в национальной платежной системе на современном этапе;

- дано понятие устойчивости национальной платежной системы, названы  
факторы, на нее влияющие.

**На защиту выносятся следующие основные теоретические положения и выводы**, в которых нашла отражение новизна исследования.

**1.** Национальная платежная система как социально-экономическое явление  
- это сложная органичная система, основанная на единых принципах  
построения, состоящая из совокупности разноуровневых элементов и  
включающая все формы их институционального и функционального  
взаимодействия при оказании платежных услуг.

Национальная платежная система удовлетворяет одновременно

следующим характеристикам:

- обладает целостностью;

- имеет устойчивые и целенаправленно формируемые внутренние  
взаимосвязи;

- строится на единых принципах;

- имеет органичную и единую институциональную структуру,  
определенный набор элементов, необходимых для выполнения системой ее  
функций;

- основана на структурном взаимодействии ее уровней, в результате  
которого реализуются функции системы;

- является подсистемой системы более высокого порядка - финансовой.

**2.** В эффективном функционировании национальной платежной системы  
лежит государственный интерес, поскольку национальная платежная система  
как составляющая финансовой системы России способна обеспечивать  
финансовую безопасность страны и гарантировать ее экономический  
суверенитет в условиях глобализации и интеграции России в мировую  
экономическую систему путем:

- стимулирования модернизации банковского сектора и финансового рынка  
России, повышения качества банковского обслуживания;

- использования отечественных информационных технологий при оказании  
платежных услуг, включая внедрение и повсеместное распространение  
национального платежного инструмента;

- унификации стандартов по платежам и расчетам с учетом требований  
Банка международных расчетов3 и международной практики;

повышения технологического развития страны, разработки технологий по созданию условий для всестороннего применения электронных средств платежа, электронной обработки информации;

контроля за движением денежной массы;

сокращения оттока денежных средств за пределы Российской Федерации, обеспечения защиты информации о совершаемых платежах;

создания благоприятных условий для экономического роста России.

**3.** При формировании структуры национальной платежной системы с целью выявления состава системы и характера связей между ее элементами предлагается применять функциональный критерий, который позволяет включить в национальную платежную систему элементы, оказывающие платежные услуги либо причастные к их оказанию, при этом доказано, что круг элементов национальной платежной системы шире круга ее субъектов, очерченного Законом о национальной платежной системе.

При оказании платежных услуг на всех этапах данного процесса к нему  
подключаются элементы всех уровней национальной платежной системы и  
таким образом обеспечивается бесперебойность и непрерывность

функционирования платежного механизма Российской Федерации. С учетом этого можно выделить в национальной платежной системе три уровня.

3 Банк международных расчетов – международная финансовая организация, созданная в 1930  
году центральными банками Англии, Бельгии, Германии, Италии, Франции, Японии и  
группой коммерческих банков США. Выполняет особую функцию «банка центральных  
банков». Штаб-квартира Банка международных расчетов расположена в г. Базель  
(Швейцария). В настоящее время акционерами БМР являются 60 центральных банков, в том  
числе Банк России. // режим доступа

(дата обращения 10 декабря 2016 г.)

Первый уровень занимает Банк России, являющийся, с одной стороны, органом регулирования, наблюдения и надзора в национальной платежной системе, а с другой – ее субъектом, сочетая полномочия оператора платежной системы, оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и осуществляя в национальной платежной системе деятельность, приносящую доход.

Второй уровень – это элементы, объединяемые оказанием платежных услуг: операторы по переводу денежных средств, платежные агенты, банковские платежные агенты (субагенты), организации федеральной почтовой связи, платежные системы.

Третий уровень образуют элементы, составляющие инфраструктуру национальной платежной системы: операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, расчетные системы.

**4.** Доказано, что, как любое системное явление, национальная платежная система основана на единых принципах построения, позволяющих говорить о системе в ее целостности. Сформулировано три концептуальных принципа национальной платежной системы:

- принцип единства, состоящий в том, что в национальную платежную  
систему включены только те элементы, которые либо сами непосредственно  
оказывают платежные услуги, либо способствуют этому (операторы по  
переводу денежных средств, расчетные центры и др.).

Данный принцип имеет особое значение в свете того, что национальная платежная система не предполагает членства;

- принцип «сплошного» характера, выражающийся в следующем: ни один  
субъект, оказывающий платежные услуги, не может не быть субъектом  
национальной платежной системы и ни один субъект, оказывающий платежные  
услуги или желающий их оказывать, не может осуществлять такую  
деятельность вне национальной платежной системы.

Данный принцип позволяет охватить рамками национальной платежной системы все организации независимо от организационно-правовой формы,

целей деятельности, статуса и иных факторов, осуществляющие оказание платежных услуг;

- принцип национального характера национальной платежной системы, который проявляется в установлении правовых механизмов защиты национальных интересов России, интересов потребителей платежных услуг, создании конкурентных условий для международных платежных систем.

Проявлением принципа национального характера национальной

платежной системы служит установленный порядок признания платежной системы национально значимой, создание и повсеместное внедрение национального платежного инструмента – платежной карты «Мир».

**5.** Доказано, что платежная система является структурным элементом  
национальной платежной системы, и предлагается ее определять как связанную  
договорными отношениями общность юридических лиц, объединившихся с  
целью осуществления перевода денежных средств, действующих на основании  
единых Правил платежной системы, и управляемую оператором платежной  
системы. В платежной системе наличествуют участники, при этом все  
операторы по переводу денежных средств, в том числе электронных, являясь  
участниками одной или нескольких платежных систем, одновременно  
признаются субъектами национальной платежной системы в силу прямого  
указания Закона о национальной платежной системе.

На территории России может действовать неограниченное число платежных систем разных видов, к которым можно присоединиться путем заключения договора с оператором платежной системы. Национальная платежная система – одна, и процедура вступления в нее не предполагается.

**6.** Доказано, что расчетная система (система расчетов) является  
структурным элементом национальной платежной системы, который  
определяет алгоритм перевода денежных средств или иных активов от  
плательщика к получателю, а также инструменты, используемые при этом, и  
состоящий, в свою очередь, из таких элементов, как расчетные системы,  
обслуживающие рынки межбанковских расчетов; расчетные системы,

обслуживающие рынки ценных бумаг и производных финансовых инструментов, валютные рынки; расчетные системы центральных банков и т.д.

Восприятие расчетной системы как элемента национальной платежной системы позволяет применять единые принципы, единообразные правила при осуществлении расчетов, а также минимизировать риски неплатежей и тем самым снижать риски всей национальной платежной системы.

**7.** Система расчетов по ценным бумагам как элемент расчетной системы национальной платежной системы России, предназначенная для осуществления встречного перевода (поставки) ценных бумаг и денежных средств, имеет существенную особенность. При расчетах по сделкам на рынке ценных бумаг кредитная организация осуществляет открытие и ведение счетов участникам клиринга и/или клиринговой организации, осуществление по этим счетам операций, а также блокировку денежных средств на счетах участников торгов в целях обеспечения их будущих обязательств. При этом в отличие от платежного клиринга, при котором вычисляются нетто-обязательства только в денежных средствах, при клиринге на рынке ценных бумаг расчет осуществляется в отношении обоих участников клиринга, но разными активами – деньгами и ценными бумагами.

**8.** Определение инфраструктуры национальной платежной системы как совокупности организаций, обеспечивающих бесперебойное многоуровневое функционирование и взаимодействие всех элементов национальной платежной системы, позволяет составить основу единой расчетной системы национальной платежной системы. Благодаря ей участники различных платежных систем на основе единых правил и стандартов, используя широкий перечень платежных инструментов, могут рассчитываться по сделкам, совершаемым в разных сегментах финансового рынка, а совместимая инфраструктура национальной платежной системы позволяет осуществлять скоординированные расчеты с гарантированной окончательностью.

В инфраструктуре национальной платежной системы предлагается выделить:

- организации, которые в целях достижения эффективного  
функционирования национальной платежной системы обеспечивают  
организацию и жизнеспособность конкретных платежных систем, – операторы  
платежных систем;

- организации, которые делают возможным эффективное и качественное  
оказание платежных услуг в рамках национальной платежной системы, –  
операторы услуг платежной инфраструктуры.

**9.** Национальная платежная система характеризуется наличием внутренних связей между элементами, которые обеспечивают возможность, непрерывность и бесперебойность оказания платежных услуг, и проявляются в двух видах взаимодействия:

1) вертикальное, возникающее на основе юридической связи между ее  
элементами, одним из которых всегда является Банк России. Данный вид  
взаимодействия основан на нормах законодательства и проявляется: в  
установленной процедуре регистрации оператора платежной системы; в  
необходимости получения лицензии операторами по переводу денежных  
средств (электронных денежных средств); в представлении отчетности  
участниками платежных систем в Банк России; в праве Банка России  
осуществлять наблюдение и надзор в национальной платежной системе;

2) горизонтальное, которое строится на основе юридической связи между  
элементами системы, возникающей в силу договорных отношений между ними  
на добровольной основе. В свою очередь, горизонтальное взаимодействие  
возможно:

межсистемное, возникающее на основе заключения между платежными системами договора о взаимодействии;

институциональное, возникающее в связи с участием одного и того же юридического лица в двух и более платежных системах;

- инфраструктурное, которое состоит в предоставлении участникам  
платежных систем и их клиентам возможности обмена информацией на всех  
этапах расчетной операции; обеспечении своевременной обработки большого

объема информации и ее сохранности, а также в образовании единого механизма организации и проведения расчетных операций в пределах территориальных границ Российской Федерации (информационное и организационно-техническое взаимодействие соответственно).

**10.** Доказано, что электронные средства платежа – это вид платежного  
инструмента, основной особенностью которого является его связь с  
электронным носителем информации (платежными картами, иными  
техническими устройствами). Поскольку платежная карта сама по себе не  
обладает способностью погашать возмездные обязательства ее владельца перед  
его контрагентами, представляется правильным считать все средства и (или)  
способы, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств  
составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления  
перевода денежных средств не средствами платежа, а платежными  
инструментами.

Платежный инструмент не тождественен ни форме безналичных расчетов, ни средству платежа и служит исключительно для передачи информации о платеже в расчетную систему конкретной платежной системы.

**11.** Введено понятие устойчивости национальной платежной системы как  
состояния, характеризующегося комплексом показателей и параметров  
деятельности системы, ее элементов, определяющих способность системы  
выполнять на заданном уровне отведенные ей функции и защититься от  
неблагоприятных действий (событий), вызванных воздействием любых  
внутренних (показатели устойчивости ее элементов, уровень рисков,  
устойчивость банковской системы) и/или внешних факторов (мировые  
финансовые кризисы, договорные взаимоотношения российских платежных  
систем с иностранными платежными системами).

**12.** Исходя из содержания устойчивости национальной платежной  
системы, ее можно классифицировать на финансовую, организационную и  
операционную.

Финансовая устойчивость определяется количественными и

качественными показателями деятельности конкретных юридических лиц – ликвидностью, доходностью, достаточностью капитала, качеством активов.

Организационная устойчивость определяется как внутренняя организация системы таким образом, чтобы ослабление или отсутствие одного или нескольких элементов национальной платежной системы не сказывалось кардинальным образом на устойчивости всей системы и не привело к ее краху. Для этого имеет значение:

- обеспечение взаимодействия между всеми элементами системы;

- наличие систематического наблюдения и надзора со стороны Банка  
России за функционированием системы и ее элементов; своевременное  
реагирование и применение мер воздействия к нарушителям.

Операционная устойчивость - проявляется в предоставлении национальной платежной системой услуг, соответствующих характеру и масштабам деятельности системы, а также отвечающих потребностям рынка.

Операционная устойчивость обеспечивается:

надлежащей организацией деятельности системы и управления ею;

высокой квалификацией персонала и руководства;

организацией платежного механизма, соответствующего характеру и объему проводимых операций;

высокой эффективностью инфраструктуры национальной платежной системы, ее систем и оборудования;

- использованием высококачественных программных средств,  
разработанных российскими организациями;

- наличием высокоэффективной системы защиты.

**13.** Введено и обосновано наличие четырех степеней устойчивости национальной платежной системы:

а) абсолютная устойчивость - идеальная, скорее теоретическая ситуация  
для национальной платежной системы, при которой риск возникновения  
кризисных ситуаций в финансовой системе страны отсутствует,

функциональность всех элементов системы обеспечена, и система находится в состоянии устойчивого развития;

б) стандартная устойчивость - ситуация, при которой риск возникновения  
кризисных ситуаций в финансовой системе имеется, но вероятность его  
наступления невелика, а в национальной платежной системе работает  
отлаженный эффективный механизм обеспечения устойчивости, своевременно  
реагирующий на возможные стрессовые ситуации и выводящий национальную  
платежную систему в равновесное состояние;

в) сомнительная устойчивость – ситуация, при которой структура  
национальной платежной системы не определена или определена  
неоднозначно; правовой статус отдельных элементов системы носит  
неопределенный характер, а их деятельность характеризуется обязательствами,  
несущими риски;

г) проблемная устойчивость – ситуация, при которой в национальной  
платежной системе наблюдается невозможность своевременного исполнения  
расчетных обязательств; имеют место кризисные явления в банковской  
системе.

Также возможно состояние отсутствия устойчивости – ситуация, при  
которой происходит накапливание неплатежей; множественные случаи  
признания кредитных организаций банкротами, разбалансированность

платежного механизма национальной платежной системы.

Определение степени устойчивости национальной платежной системы позволит Банку России своевременно принимать меры к сбалансированию национальной платежной системы, поскольку только в такой национальной платежной системе не нарушены внутрисистемные связи, все ее элементы находятся в равновесном состоянии, соответствуют задачам и функциям системы и обеспечивают ее устойчивое развитие.

**14.** Механизм обеспечения и поддержания устойчивости национальной платежной системы представляет собой совокупность экономических, организационных и технических форм, методов и институтов, а также правовых

норм, при реализации которых достигается равновесность в национальной  
платежной системе. Его необходимо рассматривать в двух аспектах:  
внутренний механизм поддержания устойчивости, «встроенный»

непосредственно в национальную платежную систему, и внешний механизм, «запускаемый» извне.

Внутренний механизм обеспечения устойчивости национальной

платежной системы включает институты, присущие только национальной платежной системе и учитывающие ее структурные и функциональные особенности. Его основными составляющими являются: обеспечительный взнос; система мер по управлению рисками, к которой относятся институт центрального контрагента, клиринговое обеспечение, способы минимизации рисков от операций с платежными инструментами; саморегулирование национальной платежной системы.

Внешний механизм проявляется в деятельности различных органов и отдельных лиц, непосредственно регулирующих деятельность и/или правовое положение отдельных субъектов национальной платежной системы и/или конкретных ее элементов в целом; регулирующих деятельность финансового рынка в целом и/или отдельных его сегментов (рынка ценных бумаг, валютного рынка, рынка банковских услуг); международные отношения в сфере финансов.

**Теоретическая значимость** исследования состоит в том, что его результаты позволяют обогатить науку финансового права теорией национальной платежной системы, до настоящего времени отсутствующей в отечественной науке, в том числе в части усовершенствования понятийного аппарата национальной платежной системы, упорядочения ее структуры, выявления сущностных принципов национальной платежной системы.

**Практическая значимость** исследования заключается в том, что его выводы и предложения могут быть использованы в правотворческой деятельности в целях повышения эффективности функционирования национальной платежной системы, ее элементов, повышения доступности и качества платежных услуг. Выводы и предложения автора могут быть также

использованы в дальнейшей научно-исследовательской работе, при

преподавании дисциплины «Финансовое право», а также при подготовке учебников и учебно-методической литературы по указанной специальности.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Настоящая  
диссертация подготовлена, обсуждена и одобрена на кафедре финансового  
права Московского государственного юридического университета имени О.Е.  
Кутафина (МГЮА). Сформулированные в диссертации положения были  
озвучены на международных и национальных научно-практических

конференциях, круглых столах, посвященных обсуждению проблем

финансового и банковского права, функционирования банковской системы, в  
том числе: международной конференции «Неделя немецкого права», Москва,  
МГЮА имени О.Е. Кутафина (университет), 28 ноября - 02 декабря 2011 г; II  
международной научно-практической конференции «Банковское право:  
учебная дисциплина, наука и практика. Проблемы и перспективы развития»,  
Киров, 23-24 марта 2012 г.; международной научно-практической конференции  
«Правовая политика: вызовы современности», Москва, МГЮА имени О.Е.  
Кутафина (университет), 28 ноября 2012 г.; международной научно-  
практической конференции «Право и бизнес», Москва, МГЮА имени О.Е.  
Кутафина (университет), 07 июня 2012 г.; V Международной научно-  
практической конференции «Кутафинские чтения» «Конституционализм и  
правовая система России: итоги и перспективы», Москва, МГЮА имени О.Е.  
Кутафина (университет), МГУ имени М.В. Ломоносова, 26 ноября - 03 декабря  
2013 г.; VI Международной научно-практической конференции «Кутафинские  
чтения» «Гармонизация российской правовой системы в условиях

международной интеграции», Москва, МГЮА имени О.Е. Кутафина (университет), 3-5 апреля 2014 г.; международной конференции «Неделя российского права в Германии», Потсдам, Германия, 13 -17 октября 2014 г.; Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы предпринимательского и корпоративного права в России и за рубежом», Москва, РАНХиГС 23 апреля 2014 г.; III Московском юридическом форуме

«Развитие российского права: новые контексты и поиски решения проблем», конференция «Банковская система и рынок банковских услуг в новых экономических условиях» 7-9 апреля 2016 г. и др.

Основные теоретические выводы и практические заключения по диссертации изложены в учебниках и учебных пособиях по банковскому праву, монографиях, научных статьях, опубликованных в ведущих российских изданиях, в том числе включенных в перечень периодических изданий, утвержденных Высшей аттестационной комиссией, в которых рекомендуется публикация основных результатов диссертаций, представляемых на соискание ученой степени доктора наук.

Положения диссертации внедрены в учебный процесс ГОУ ВПО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» по курсам «Банковское право», «Теория и практика применения банковского законодательства», «Финансовое право».

**Структура диссертации** обусловлена целями и задачами проведенного исследования и состоит из введения, четырех глав, объединяющих 17 параграфов, заключения и библиографии.

## Система концептуальных принципов современной национальной платежной системы России

Возможности финансового рынка являются важнейшими факторами, способствующими развитию рыночной экономики. «Финансовый рынок – это совокупность всех денежных ресурсов, находящихся в постоянном движении, т.е. распределении и перераспределении, под влиянием меняющегося соотношения спроса и предложения на эти ресурсы со стороны различных субъектов экономики»4.

Системная организация мировой экономики предполагает экономическое и юридическое взаимодействие всех ее структурных элементов, выражающееся, в первую очередь, в обращении товаров и денег на международных рынках, в том числе, финансовых. Глобализация способствует этому в значительной степени, так как экономика развивающихся стран становится частью мировой экономики.

Взаимозависимость национальных экономик – это реальность, с которой необходимо считаться. Современное государство не может обойтись без внешнеэкономического сотрудничества, иначе оно будет обречено на отставание по уровню экономического развития по сравнению с другими странами.

Наиболее активно процесс глобализации идет в финансовой сфере. Мир движется к созданию единого финансового рынка, а современные технологии позволяют в режиме реального времени перемещать капиталы не только из города в город, но и из страны в страну. «В современных условиях финансовая сфера приобрела самостоятельный характер, стала «вещью в себе и для себя», оторвавшись от материального производства и обменов товарами и услугами. На последние приходится лишь 30% глобальных денежных потоков, а 70% обслуживает саму финансовую сферу»5. При этом, несмотря на то, что в каждой стране существует национальное законодательство, государство уже не в состоянии полностью контролировать финансовые операции крупных хозяйствующих субъектов, в том числе, банков. Они выходят из-под государственного контроля, действуют на мировом и национальных рынках в собственных интересах, зачастую определяя динамику валютных и фондовых курсов, процентных кредитных ставок и т.п. Процесс глобализации финансовых рынков в значительной степени стимулируется развитием информационных технологий, увеличением объемов электронных платежей, все большим распространением платежных карт и т.п. Финансовая глобализация – сложный и противоречивый процесс. «Она способствует не только ускорению экономического развития, но и увеличивает риски международных финансовых операций, значительно расширяет сферу влияния локальных финансовых кризисов»6.

Глобализация привела к либерализации национального законодательства многих стран, упрощению порядка международного движения капитала, возникновению бивалютной системы и конкуренции между долларом США и евро. Эти и многие другие факторы, в свою очередь, привели к тому, что на мировом финансовом рынке «преобладают спекулятивные тенденции в ущерб развитию кредитования реального сектора национальных экономик»7.

Одним из негативных последствий глобализации является усиление конкуренции между государствами за привлечение иностранных инвестиций. Государства вынуждены корректировать национальное законодательство, прежде всего банковское и в сфере валютных отношений в сторону либерализации с тем, чтобы позволить национальным банкам участвовать в операциях на мировых рынках, быть конкурентоспособными. Однако в условиях слабой национальной банковской системы, как, например, в России, это не всегда оправдано. «Глобализация усиливает ассиметричность экономического развития отдельных стран, делая национальные организмы сильных сильнее, а слабых – слабее. И эта реальность вызывает безуспешное противодействие слабых глобализации, которые становятся менее конкурентоспособными»8.

Кроме того, негативные процессы в экономиках одних стран могут «переползти», распространиться на экономики других стран. В среде экономистов даже появился новый термин – «инфекция», под которым понимается любая передача экономических шоковых воздействий между Дисс. канд. экон. наук: Москва, 2001. С. 9 странами9. Причина этому – неразрывные экономические связи между странами. Они выражаются в осуществлении инвестиций, предоставлении кредитов, операциях с иностранными валютами, ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, опосредующими перемещение денежного капитала и являющимися объектом торговли (товаром) на финансовом рынке. По оценке специалистов возникновение валютного кризиса в какой-либо стране «при прочих равных условиях увеличивает вероятность валютных потрясений в соседних странах примерно на 8 %. Созданы даже особые таблицы «заразности», в которых ежегодно страны ранжируются по сопротивляемости «инфекциям финансовых рынков»10.

В результате укрепления новых центров экономического роста и политического влияния складывается качественно новая геополитическая ситуация. 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 как одному из факторов, способствующего созданию в среднесрочной перспективе условий для закрепления России в числе государств - лидеров в мировой экономике, росту возможностей России влиять на события, происходящие на мировой политической арене.

## Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация

В тот период в России активно обращались векселя и чеки, имелся внебанковский безналичный оборот. Госбанк был лишен возможности осуществлять полный контроль за безналичным оборотом. Поэтому был предпринят ряд действий, направленных на укрепление его позиций в кредитно-денежной сфере. И результат не заставил себя ждать. «В 1923-1924 г.г. удельный вес безналичных расчетов в обороте Госбанка составил в общей сумме поступлений денежных средств на текущие счета 68% и в сумме выдач средств с этих счетов – 54%»80.

В начале 1930-х годов в нашей стране были проведены масштабные экономические реформы. Была сформирована система безналичных расчетов как элемент социалистического хозяйственного механизма. В СССР начинают использоваться стандартные формы расчетных документов и единые для всех правила документооборота, что было большим достижением науки и практики81. Формы осуществляемых Госбанком безналичных расчетов между социалистическими организациями были установлены Постановлением СНК СССР от 20 марта 1931 г. № 229 «Об изменении в системе кредитования, укрепления кредитной работы и обеспечении хозяйственного расчета во всех хозяйственных органах»82. Форма расчетов хозяйственных органов по товарным сделкам должна была указываться в заключенных договорах, в зависимости от чего Государственный банк выполнял их поручения в порядке акцепта, аккредитива или особого счета,

при этом акцепт в данных условиях был предпочтительной формой расчета. Как видим, эти формы безналичных расчетов активно применяются и в наше время, причем их сущность в основном осталась неизменной.

Действовавшим законодательством и практикой были выработаны единые принципы организации безналичных расчетов, которые практически в неизменном виде существуют и в наши дни83. В качестве примера можно привести принцип списания денежных средств с банковского счета только по распоряжению плательщика и за счет его средств или предоставленного кредита; принцип осуществления расчетов лишь на основании расчетных документов установленной формы и др.

Упомянутым Постановлением СНК СССР от 20 марта 1931 г. № 229 на Государственный банк СССР возложена роль «расчетной организации для обобществленного хозяйства».

Таким образом, юридически стали закладываться основные институты единой национальной платежной системы с единым расчетным центром. Данная модель национальной платежной системы имеет место и в действующем российском и зарубежном законодательствах.

Постановлением СТО СССР от 16 июня 1931 г. № 248 «О порядке применения системы кредитования, установленной Постановлениями Совета

Народных Комиссаров Союза ССР от 14 января и 20 марта 1931 г.»84 была введена система взаимных зачетов для расчетов между одногородними контрагентами. Такой взаимозачет осуществляли специальные отделы при конторах Государственного банка. Для организаций и предприятий, связанных между собой постоянными хозяйственными отношениями и имеющих постоянные взаимные расчеты, устанавливалась система периодических расчетов по итогам встречных операций (сальдо). Список указанных организаций, срок и порядок расчетов устанавливались хозяйственными органами по соглашению с Государственным банком. Данный институт в дальнейшем получил название неттинг. Он применяется и в настоящее время в рамках осуществления клиринговых расчетов как в российским, так и в зарубежном законодательстве.

Была также создана система межфилиальных расчетов, активно и успешно применявшаяся в СССР вплоть до рыночных реформ. Система межфилиальных расчетов Госбанка СССР служит классическим примером централизованной платежной системы. Для рыночных отношений более приемлема система прямых корреспондентских отношений, при которой каждый из участников вправе устанавливать отношения с любым другим участником.

В послевоенное время продолжилось совершенствование действующей платежной системы. В Уставе Госбанка СССР от 30 декабря 1949 г.85 было закреплено, что банк является единым расчетным центром страны. В соответствии с п. 37 Устава Госбанк организовывал отраслевые и межотраслевые бюро взаимных расчетов между хозорганами, расчетные отделы для расчетов между кредитными учреждениями, а также осуществлял периодические расчеты по итогам встречных требований хозорганов, групповые, разовые и централизованные зачеты и другие нормы взаимных расчетов.

## Платежные инструменты в национальной платежной системе России. Национальный платежный инструмент

Наконец, совершенно не ясно, на каком основании автор оставил «за пределами» национальной платежной системы международные и иностранные организации (международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки). Все эти организации будут являться субъектами национальной платежной системы при оказании ими платежных услуг. Так, например, учрежденный в 1993 году десятью государствами СНГ Межгосударственный банк154 вправе осуществлять отдельные банковские операции, причем без лицензии Банка России. Целью деятельности Межгосударственного банка является содействие экономической интеграции и развитию национальных экономик стран СНГ посредством создания механизма расчетов для проведения трансграничных платежей в национальных валютах; кредитования внешнеторговых операций стран СНГ в национальных валютах; участия в реализации инвестиционных проектов, имеющих межгосударственное значение. Межгосударственный банк имеет прямой доступ к национальным платежным системам Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан. В числе операций, которые Межгосударственный банк и его филиалы имеют право осуществлять на территории Российской Федерации без лицензии Банка России можно назвать: - право открывать и вести все виды счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте физическим лицам, работающим или несущим воинскую службу в государствах - участниках СНГ, а также проводить расчетно-кассовое обслуживание по вышеуказанным счетам без ограничений; - право проводить расчетные, кассовые и кредитные операции как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте. - право производить платежи и переводы по текущим международным операциям в соответствии со статьей VIII Учредительного Соглашения (Устава) Международного валютного фонда без ограничений.

Таким образом, Международный банк в национальной платежной системе России будет выступать в качестве самостоятельного элемента, осуществляющего платежные услуги в виде переводы денежных средств. При этом он не может быть признан оператором по переводу денежных средств, поскольку не подпадает под перечень лиц, которые являются операторами по переводу денежных средств, содержащийся в ст. 11 Закона о национальной платежной системе.

Национальная платежная система обеспечивает реализацию социально и экономически полезной функции – оказание платежных услуг посредством деятельности своих элементов. При анализе структуры национальной платежной системы следует учитывать уже упоминаемый ранее функциональный критерий, позволяющий отнести к ее элементам только тех субъектов и иные институциональные образования, функцией и/или назначением которых является обеспечение и реализация оказания платежных услуг.

Как уже упоминалось, на всех этапах процесса оказания платежных услуг к нему подключаются разные элементы национальной платежной системы, которые в зависимости от выполняемых в национальной платежной системе функций можно отнести к различным уровням национальной платежной системы. Первый уровень элементов занимает Банк России как центральное звено национальной платежной системы.

Национальной платежной системе свойственна централизация регулирования. Банк России является органом, наделенным соответствующими полномочиями в этой сфере. В 2013 году 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 – кредитных и некредитных. В этом качестве он осуществляет надзор за организациями, не являющимися кредитными, но являющимися участниками платежных систем и субъектами национальной платежной системы, а также за платежными системами. При этом он по-прежнему осуществляет надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных им обязательных нормативов.

В качестве центрального звена национальной платежной системы Банк России осуществляет контроль за допуском в национальную платежную систему новых субъектов. В частности, он решает вопрос о возможности регистрации организации в качестве оператора платежной системы или об отказе в такой регистрации. Также на Банке России лежит обязанность контролировать уровень рисков в национальной платежной системе и принимать меры к их недопущению и минимизации.

## Механизм обеспечения устойчивости национальной платежной системы России и повышения ее эффективности

Закон о национальной платежной системе содержит перечень организаций, оказывающих платежные услуги, и требования к их статусу и порядку осуществления деятельности.

Проявлением принципа сплошного характера национальной платежной системы является то обстоятельство, что все субъекты, оказывающие платежные услуги, охватываются национальной платежной системой. До принятия Закона о национальной платежной системе деятельность этих субъектов регулировалась различными нормативными актами, либо вообще не регулировалась должным образом. Функциональный критерий - оказание платежных услуг - позволил отнести все эти субъекты ко второму уровню национальной платежной системы.

Анализ правового положения субъектов, оказывающих платежные услуги, неотделим от необходимости рассмотрения самого понятия «платежная услуга». Закон не содержит определения платежной услуги, ограничиваясь лишь перечислением ее видов. В соответствии с п. 17 ст. 3 Закона о национальной платежной системе платежная услуга – это услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей.

В Законе о национальной платежной системе дано понятие лишь одного вида платежной услуги - перевода денежных средств. Перевод денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика. В соответствии со ст. 5 Закона о банках осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам является банковской операцией, которую вправе совершать кредитные организации на основании лицензии Банка России, а также некоторые другие юридические лица в соответствии со специальным законодательством об их деятельности. Во-первых, это Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», который вправе без лицензии осуществлять банковские операции на основании Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития»213 (далее – Закон о банке развития). Во-вторых, это банковские платежные агенты и платежные агенты. В-третьих, отдельные банковские операции без лицензии Банка России вправе оказывать Межгосударственный банк214, включая и операции по переводу денежных средств. Однако Закон о национальной платежной системе к операторам по переводу денежных средств относит лишь Банк России, кредитные организации и Внешэкономбанк.

Правила и сроки осуществления перевода, а также особенности осуществления перевода электронных денежных средств частично установлены Законом о национальной платежной системе. Но в большей части порядок осуществления перевода денежных средств регламентирован нормативными актами Банка России, прежде всего, Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»215 (далее – Положение № 383-П).

Закон о национальной платежной системе устанавливает, что перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством: - зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, - выдачи получателю средств наличных денежных средств - учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств. Банк России занимает первый уровень в национальной платежной системе, является ее центром. Он осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с Законом о национальной платежной системе, Законом о Банке России и нормативными актами Банка России. Деятельность Банка России в качестве оператора по переводу денежных средств имеет некоторую специфику, которая была рассмотрена в предыдущем параграфе.

Внешэкономбанк осуществляет деятельность оператора по переводу денежных средств в соответствии с Законом о национальной платежной системе и Законом о банке развития. Внешэкономбанк действует в целях обеспечения повышения конкурентоспособности экономики Российской Федерации, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности путем осуществления инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной деятельности по реализации проектов в Российской Федерации и за рубежом, в том числе с участием иностранного капитала, направленных на развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также на поддержку малого и среднего предпринимательства. Внешэкономбанк вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению перечисленных выше целей. В качестве оператора по переводу денежных средств Внешэкономбанк вправе: - открывать и вести банковские счета юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации, кредитных организациях на территории Российской Федерации, иностранных банках и международных расчетно-клиринговых центрах; - осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, в том числе участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, включая банки-корреспонденты, по их банковским счетам (ст. 3 Закона о банке развития).

Обращает внимание то обстоятельство, что по закону Внешэкономбанк вправе открывать и вести банковские счета только юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, но при этом Внешэкономбанк вправе осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, то есть не только тех, которые участвуют в реализации проектов Внешэкономбанка. Согласно информации, размещенной на официальном сайте Внешэкономбанка, он осуществляет открытие и обслуживание банковских счетов юридических лиц – резидентов и нерезидентов, и из перечня документов, необходимых для открытия счета, не следует необходимость представлять документы, подтверждающие участие юридического лица в проектах Внешэкономбанка. Внешэкономбанк также предлагает услуги по дистанционному банковскому обслуживанию