

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра таможенного, административного и финансового права

Законодательные особенности формирования эффективной платежной  
системы и инструменты разрешения денежного кризиса

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 366 группы  
направления 40.04.01 «Юриспруденция»  
юридического факультета  
**Хрулевой Ирины Владимировны**

Научный руководитель

доцент, к.ю.н.  
должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

Н.Н. Лайченкова  
инициалы, фамилия

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Заведующий кафедрой:

к.ю.н.  
должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

С.А. Овсянников  
инициалы, фамилия

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Саратов 2022

*Во введении* обоснована актуальность исследования законодательных особенностей формирования эффективной платежной системы и инструментов разрешения денежного кризиса.

Актуальность настоящей работы вызвана необходимостью поиска действенных инструментов формирования эффективной платежной системы - важного условия функционирования экономики страны, и соответственно повышения качества жизни населения.

Платежная система является ключевым элементом денежно-кредитной политики государства. Для обеспечения конкурентоспособности экономики России в эпоху глобализации приоритетными направлениями является устойчивое и бесперебойное функционирование финансового сектора, которое невозможно без высокоэффективной платежной системы с применением современных форм расчетов. Глобализация мировой экономики и тесно связанная с ней либерализация экономических отношений приводят к более свободному движению капитала, услуг, товаров и рабочей силы. Усиление процессов глобализации, углубление взаимодействия национальных финансовых систем и их включение в мировую финансовую систему приводят к углублению процессов интеграции национальных платежных систем в мировую экономику.

Конкурентоспособность хозяйствующих субъектов во многом зависит от эффективности их взаимодействия с банковским сектором и финансовыми рынками. В международном бизнесе возрастает роль кредитных организаций в оказании финансовых услуг, что обусловлено эффективностью функционирования системы безналичных расчетов и платежей, а также национальной платежной системы в целом.

Современный этап развития денежных расчетов как в мировой, так и в российской экономике характеризуется все более активным внедрением новых информационных и телекоммуникационных технологий, программно-аппаратных средств обработки и передачи информации.

Угроза дестабилизации национальной финансовой системы возникнет при сбое в функционировании этой системы или при участии в применении глобальных санкций какой-либо из действующих международных платежных систем, в форме перераспределения финансовых потоков не в пользу внутреннего рынка России. Трансграничная передача финансовой информации и персональных данных, неконтролируемое Центральным Банком завышение ставок межбанковских комиссий также являются рисками стабильности финансовой системы. С целью минимизации угроз экономической безопасности страны, необходимо на государственном уровне необходимо создание конкурентоспособной на международном уровне национальной платежной системы.

*Степень разработанности проблемы.* Теоретическим аспектам платежной системы, ее видам посвящены работы С.В. Криворучко, В.А. Лопатиной, В.К. Немчиновой, Д.В. Подольского, О.С. Рудаковой и др.

Вопросы нормативной регламентации особенностей формирования эффективной платежной системы и инструментов разрешения денежного кризиса, в разные годы разрабатывались в работах отечественных специалистов, таких как: М.А. Абрамова, С.Е. Дубова, Е.А. Звонова, О.И. Лаврушин, В.Я. Пищик, Б.Б. Рубцов, С.П. Соляникова, П.Я. Тишин, А.Д. Трушников, М.А. Филина, А.В. Швецова, А.М. Эсетова и др.

В последние годы разработкой законодательных особенностей формирования эффективной платежной системы и инструментов разрешения денежного кризиса занимались Е.Л. Чеклаукова, В.С. Ермолина (Анализ перспектив развития платежных систем в России, 2021), П.С. Шараев (Законодательное закрепление банка России как участника и регулятора национальной платежной системы, 2020), А.Я. Запорожан (Эволюция платежной системы, 2021), А.И. Зубакина (Проблемы и перспективы развития национальной платежной системы «Мир», 2021), Е.В. Зюбан, О.С. Воронежцева (Национальная платежная система как инструмент обеспечения экономической безопасности страны, 2021), А.Р. Ибрагимова, Т.Ю.

Гаврилова (Платежная система РФ и направления ее совершенствования, 2021), Е.И. Ильдризова (Эволюция развития банковских карт в России до построения национальной платежной системы: финансово-правовой аспект, 2020) и др.

Несмотря на столь пристальное научное внимание к проблеме формирования эффективной платежной системы, все же ряд актуальных вопросов данной темы остается неизученным.

*Объектом исследования* являются общественные отношения, складывающиеся в результате формирования эффективной платежной системы и разработки инструментов разрешения денежного кризиса.

*Предметом исследования* являются нормы права, регулирующие законодательные особенности формирования эффективной платежной системы и инструменты разрешения денежного кризиса, а также положения теории и практики по теме исследования.

*Цель работы* - провести анализ особенностей формирования эффективной платежной системы и предложить инструменты разрешения денежного кризиса.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и выявить правовую природу платежной системы;
- охарактеризовать виды платёжных систем;
- проанализировать развитие, современное состояние, тенденции и перспективы развития платёжной системы России;
- исследовать правовые принципы национальной платёжной системы;
- выявить проблемы развития национальной платёжной системы и инструменты разрешения денежного кризиса.

*Теоретическую основу* исследования составили труды таких авторов, как М.А. Абрамова, С.Е. Дубова, Е.А. Звонова, О.И. Лаврушин, В.В. Масленников, С.В. Науменкова, Е.С. Недорезова, И.Н. Озеров, А.В. Павлова,

В.В. Пашкова, С.В. Севрюкова, А.И. Семенова, И.В. Сеницына, Б.И. Соколов, Т.А. Тимкина, Е.Г. Хоменко и др.

*Нормативная основа исследования* включает Конституцию РФ, федеральные законы, подзаконные нормативные акты по теме исследования.

*Методологическую основу исследования* составили такие общенаучные методы как, анализ, сравнение, обобщение, а также широко применялись системно - структурный и формально-логический методы.

*Научная новизна работы* заключается в разработке теоретических и практических рекомендаций, направленных на совершенствование формирования эффективной платежной системы и инструментов разрешения денежного кризиса.

*Основные положения, выносимые на защиту:*

1. Представляется, что созданию эффективной платежной системы и ее дальнейшему совершенствованию будет способствовать мониторинг денежно-кредитной сферы. Результатом этого является упрощение процесса формирования денежно-кредитной политики страны и ускоренное осуществление различных операций финансовой политики государства. Иными словами, развитие национальной платежной системы является одной из главных задач Российской Федерации, что является необходимым и важнейшим условием в условиях экономического кризиса и нестабильности на мировых рынках.

2. Установлено, что в стандартах статистики платежных систем отсутствует показатель комплексной оценки их деятельности. Такая оценка может быть сформирована в виде индексного показателя или рейтинговой оценки, которые бы вобрали в себя основные показатели платежных систем. Создание такого показателя могло бы значительно упростить вопросы выбора платежной системы в качестве делового партнера для их клиентов.

3. Для финансовой стабильности необходимо осуществлять работу национальных платежных систем в соответствии с международными стандартами, установлению единого набора процессов и процедур для

осуществления транснациональных платежей в регионе, применению единых принципов контроля рисков.

Для совершенствования функционирования платежного механизма в международном бизнесе необходимо предоставление разнообразных и доступных платежных инструментов и банковских услуг; необходимо повысить эффективность организации проведения международных расчетов и платежей кроме того необходимо повысить эффективность управления в национальной платежной системе с целью обеспечения совместимости и устойчивости основных сегментов финансового рынка, в которых осуществляются транснациональные платежи в безналичной форме, а также необходимо создать единую нормативную систему эффективного банковского регулирования и надзора за сферой оборота электронных расчетов и платежей в международном бизнесе.

4. Для совершенствования национальной платежной системы рекомендуется создать интегрированный информационный портал платежной системы Банка России для осуществления мониторинга за субъектами системы и событиями, которые в ней происходят, в режиме реального времени. Важно также повышать информированность пользователей национальной платежной системы для увеличения их доверия, что будет способствовать выходу платежной системы РФ на международный уровень.

*Теоретическая значимость* работы заключается в том, что собранный, обобщенный и проанализированный материал представляется возможным использовать в дальнейшем осуществлении научных исследований по рассмотренной теме, в том числе в учебно-методической работе, при преподавании и при подготовке учебных и методических изданий.

*Практическая значимость* работы заключается в том, что собранный, обобщенный и проанализированный материал представляется возможным использовать в практической деятельности - как рекомендации по совершенствованию правоприменения и правотворчества.

*Апробация* результатов исследования произведена посредством публикации научных статей.

*Структура работы* обусловлена целью и задачами исследования и состоит из введения, двух глав, состоящих из пяти параграфов, заключения и списка использованной литературы.

*Глава первая* выпускной квалификационной работы посвящена теоретическим аспектам исследования платёжных систем.

*В первом параграфе* «Платёжная система: понятие, сущность, правовая природа» выявлено, что платежная система страны является неотъемлемой составной частью финансовой системы. Она представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности.

Исходя из анализа различных определений платежной системы, автором отмечены три основных подхода к понятию платёжной системы:

- платёжная система - это совокупность элементов;
- платёжная система - это механизм;
- платёжная система как институт.

Составляющими платёжной системы являются: комплекс платежных инструментов и платежных услуг, обеспечивающих осуществление платежей; платёжная инфраструктура для обработки и передачи платёжной информации; финансовые учреждения и предприятия-операторы операционных и клиринговых сетей; рыночные механизмы; правовая и нормативная база.

При участии всех элементов платёжная система осуществляет множество функций, основными из них являются:

- открытие и ведение счетов клиентов;
- предоставление клиентам возможности пополнения своих счетов различными способами;

- доступные способы вывода денежных средств из платежной системы в наличной и безналичной форме;
- проведение транзакций между счетами клиентов, хранение истории транзакций;
- обеспечение высокого уровня защиты финансовой информации по клиентам, сохранность клиентских данных;
- оказание поддержки клиентам;
- бесперебойное функционирование программно-технического обеспечения платежной системы.

В качестве главной функции платёжной системы, стоит отметить обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота.

*Во втором параграфе* рассмотрены «Виды платёжных систем». В нем установлено, что все платёжные системы можно классифицировать по различным признакам.

1) С точки зрения масштаба и значимости оказываемых услуг для страны платёжные системы можно разделить на:

- национальные платёжные системы;
- прочие платёжные системы.

Национальная платежная система образуется из совокупности отдельных платежных систем. В целом, национальная платежная система включает в себя всё множество субъектов, осуществляющих платежи, а также субъектов, осуществляющих инфраструктурное обеспечение функционирования национальной платежной системы.

Согласно п. 1 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг



платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы)

Прочие платежные системы являются лишь частью национальной платежной системы.

2) В зависимости от институциональной принадлежности платёжные системы можно подразделить на:

- платёжную систему Центрального Банка;
- частные платёжные системы.

Платежная система Центрального банка представляет собой подсистему национальной платежной системы, основанную на использовании учреждений центрального банка (либо иных денежно-кредитных регуляторов) для перевода денежных средств между контрагентами.

Согласно п. 6.1. Положения Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России» платежная система Банка России функционирует ежедневно. Сервисы срочного и несрочного перевода предоставляются Банком России ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации, если иное не определено Банком России. Сервис быстрых платежей предоставляется Банком России в круглосуточном режиме ежедневно, включая выходные, нерабочие праздничные дни и нерабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации.

Частные платежные системы (не государственные системы) включают в себя все виды платежных систем, организуемых без непосредственного участия государственных органов денежно-кредитного регулирования. Наиболее характерным примером частных платежных систем является платежная система коммерческих банков, в которой кредитные институты

совершают платежи через корреспондентские счета, открываемые друг у друга.

3) С точки зрения централизации можно выделить:

- централизованные платёжные системы, где группы низшего уровня должны выстраивать взаимоотношения с группами высшего уровня, а последние подчиняются единому центру;

- децентрализованные платёжные системы, где могут формироваться отдельные связи между участниками платёжной системы, независимо от других субъектов.

Централизованная платежная система представляет собой систему платежей, контролируемую государством и управляемую из единого федерального центра. В централизованных системах каждая группа участников низшего уровня устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, а последние подчиняются единому центру.

Децентрализованная платежная система включает в себя все виды частных платежных систем, а также часть денежного оборота, обслуживаемого наличными деньгами. В децентрализованных платежных системах отдельные связи между участниками могут формироваться независимо от всех остальных.

4) По порядку резервирования средств платежные системы могут различаться:

- с предварительным депонированием средств;
- без предварительного депонирования средств.

Первая - без предварительного депонирования средств участников клирингового центра, где агентам клиринга является Банк России;

Вторая - с предварительным депонированием средств на счетах банков-участников в клиринговом учреждении, где агентом клиринга является само это учреждение. Клиринговое учреждение ежедневно осуществляет окончательные расчеты по клирингу и уведомляет банки-участники при

необходимости подкрепления их корреспондентских счетов в клиринговом учреждении.

5) В зависимости от режима проведения расчётов в платёжной системе системы можно подразделить на:

- платёжные системы, работающие в режиме реального времени. Они обеспечивают практически мгновенное проведение расчетов;

- платёжные системы, осуществляющие платежи с задержкой времени.

Как правило, данные задержки не являются значительными.

6) По средствам осуществления расчетов различают: платёжные системы

- на основе наличных денежных знаков (банкнот, монеты);

- на основе безналичных платёжных инструментов (платёжных поручений, аккредитивов, чеков, расчетов по инкассо, банковских карт).

Согласно ст. 140 Гражданского кодекса РФ платежи на территории России осуществляются путем наличных или безналичных расчетов. При наличных расчетах происходит передача денежных средств в форме банкнот и монет, а при безналичных - право на денежную сумму передается путем оформления соответствующих документов и проведения записей по счетам.

7) По сфере распространения:

- локальные;

- национальные;

- международные.

Локальные платёжные системы действуют на территории одной или нескольких сопредельных стран.

Национальная платёжная система - система взаиморасчетов между участниками, производимых в пределах одного государства.

Международные платёжные системы - системы, которые объединяют миллионы пользователей по всему миру. Эти системы не знают границ государств.

8) По условиям приема участников:

- с одинаковым доступом всех участников системы;
  - с возможностью вступления только крупных банков.
- 9) По способу осуществления окончательного расчета:

- на валовой основе (брутто);
- на чистой основе (нетто).

Согласно ч. 3 ст. 25 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» определение платежной клиринговой позиции участника платежной системы может осуществляться на валовой основе и (или) на нетто-основе.

Платежные системы с расчетами на валовой основе подразумевают обработку каждого платежного документа индивидуально и соответственно проведение по нему отдельного платежа. Расчеты на валовой основе позволяют обрабатывать платежи независимо друг от друга. Удобство данной формы организации платежной системы заключается в сокращении времени проведения платежей и снижении платежных рисков.

Платежные системы расчетов на «чистой» основе предполагают, что непосредственно перевод денежных средств по всем поступившим платежам будут проводиться с учетом поступления средств в адрес данного плательщика. В результате сумма перевода средств может быть уменьшена путем взаимозачета требований и обязательств. Расчеты на «чистой» основе также называют неттинговыми расчетами, имея ввиду, что перевод осуществляется только нетто величины, то есть за минусом суммы поступлений. Удобство данной формы организации платежной системы заключается в сокращении количества платежных транзакций, что значительно снижает стоимость платежных услуг.

10) По возможности предоставления кредита:

- системы с возможностью предоставления кредита - системы, в рамках которых существует возможность предоставления кредита участнику расчетов при недостаточности средств на относительно короткий срок (в основном это кредиты в виде овердрафта по счету).

- системы без возможности кредитования - системы, предусматривающие автоматическое прекращение расчетных операций при временном недостатке денежных средств на счетах участников расчетов.

*Вторая глава* магистерской диссертации представлена под наименованием «Функционирование национальной платёжной системы и её роль в предложении денежного кризиса правовых особенностей».

*В первом параграфе второй главы* «Развитие, современное состояние, тенденции и перспективы развития платёжной системы России» автором выявлено, что создание в России современной платежной системы рыночного типа произошло за достаточно короткий по историческим меркам промежуток времени. При этом ее создание происходило в сложных условиях перевода экономики на рыночные принципы хозяйствования, который к тому же, сопровождался кризисом в экономике и социальной сфере.

Автор отмечает, что состояние платежной системы играет важнейшую роль в финансовом оздоровлении страны, поскольку ее ведущими функциями являются обеспечение динамичности и стабильности экономических доходов.

По мнению автора, созданию эффективной платежной системы и ее дальнейшему совершенствованию будет способствовать мониторинг денежно-кредитной сферы. Результатом этого является упрощение процесса формирования денежно-кредитной политики страны и ускоренное осуществление различных операций финансовой политики государства. Иными словами, развитие национальной платежной системы является одной из главных задач Российской Федерации, что является необходимым и важнейшим условием в условиях экономического кризиса и нестабильности на мировых рынках.

*Во втором параграфе* «Правовые принципы национальной платёжной системы» автор выявил следующую классификацию принципов национальной платежной системы:

1) правовые и экономические. Критерием выделения данной группы принципов является сфера их воздействия и влияния на соответствующие аспекты национальной платежной системы, которая может проявлять себя как правовое явление или как система взаимодействия в экономической деятельности.

К правовым принципам национальной платежной системы, то есть к тем, что воздействуют на нее как на институт российского финансового права, можно отнести принципы законности, ответственности, национального (суверенного) характера национальной платежной системы, единства.

К экономическим принципам национальной платежной системы, которые проявляют себя при анализе национальной платежной системы как экономического явления (совокупности элементов, необходимых для оказания платежных услуг), предлагаем отнести принципы бесперебойности, технологической (информационной) безопасности, системности, доступности (социальной ориентированности).

2) институциональные и функциональные. Необходимость выделения такого блока принципов объясняется системным характером НПС, которая обладает элементами и специфическими функциями.

Таким образом, институциональные принципы относятся к элементам национальной платежной системы, а функциональные принципы нужны для четкого понимания предназначения и роли каждого из элементов. К институциональным принципам следует отнести все правовые принципы, которые указаны выше, поскольку правовые принципы определяют статус элементов НПС, то есть создают их нормативную основу.

К универсальным принципам национальной платежной системы можно отнести все указанные выше правовые и экономические принципы, поскольку они в равной степени распространяются на всех субъектов национальной платежной системы и формируют ее устойчивость, что

означает стабильность национальной платежной системы и в то же время ее способность учитывать современные требования оборота.

Специальные принципы НПС - это правила, распространяющие свое действие на отдельных субъектов НПС или на ее отдельные процессы. В частности, к ним можно отнести функциональные принципы, особенно специфику понимания безотзывности платежа в платежной системе Банка России, окончательности платежа при приеме платежей физических лиц платежными агентами.

4) национальные и международные. Выделение такого блока принципов обусловлено тем, что российская национальная платежная система развивалась гораздо позже, чем платежные системы большей части зарубежных стран, и поэтому заимствовала у них лучший опыт.

*В третьем параграфе «Проблемы развития национальной платёжной системы и инструменты разрешения денежного кризиса»* автором установлено, что национальная платежная система страны - постоянно развивающийся механизм окончательное формирование, которого незакончено, поэтому в его функционировании имеются отдельные недостатки, которые требуют корректировки.

Для совершенствования национальной платежной системы автором рекомендуется создать интегрированный информационный портал платежной системы Банка России для осуществления мониторинга за субъектами системы и событиями, которые в ней происходят, в режиме реального времени. Важно также повышать информированность пользователей национальной платежной системы для увеличения их доверия, что будет способствовать выходу платежной системы РФ на международный уровень.

*В заключение* представлены авторские научно обоснованные выводы по результатам проведенного исследования.

*Перечень публикаций магистранта по исследуемой теме.*

1. Хрулева И.В. Законодательные особенности формирования эффективной платежной системы и инструменты разрешения денежного кризиса // Вестник современной науки. № 1. 2021. Ст. 69-78.