На правах рукописи

Хромченко Максим Денисович

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КАК ОБЪЕКТ ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата юридических наук

Москва − 2025

Работа выполнена на кафедре финансового права ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)».

Научный руководитель:	**Артёмов Николай Михайлович,** доктор юридических наук, профессор
Официальные оппоненты:	**Ручкина Гульнара Флюровна,** доктор юридических наук, профессор, декан юридического факультета, главный научный сотрудник Центра исследований и экспертиз юридического факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
	Прошунин Максим Михайлович, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры финансового права ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия имени В.М. Лебедева»
Ведущая организация:	**ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации»**

Защита состоится «17» февраля 2026 года в 13:00 на заседании диссертационного совета 24.2.336.02, созданного на базе ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», г. Москва, 123242, ул. Садовая-Кудринская, 7, стр. 22, зал диссертационного совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на официальном сайте ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)» http://msal.ru.

Автореферат разослан «_____»_____ 2025 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
доктор юридических наук, доцент Ю.К. Цареградская

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Система расчетов любого государства обеспечивается инфраструктурой, в рамках которой создаются организации с различной функциональной направленностью. Совокупность таких организаций может создавать платежную систему, функционирующую в рамках более глобального образования – национальной платежной системы.

Действуя в публичном интересе, государство стремится организовать и урегулировать осуществление расчетов посредством экономических и правовых мер. Последние направлены на установление общеобязательных правил поведения при предоставлении платежных услуг, критериев участников, которые оказывают подобные услуги, с целью минимизации рисков негативного влияния на бесперебойность функционирования национальной платежной системы, порядка контроля и надзора за их деятельностью, мер ответственности.

В условиях мер экономического воздействия со стороны недружественных стран Российская Федерация столкнулась с необходимостью дальнейшей разработки механизмов, обеспечивающих суверенную систему расчетов, которая должна отвечать требованиям бесперебойности, безопасности и удобства. При этом, такая система должна обеспечивать интересы лиц, осуществляющих внутригосударственные и внешнеэкономические платежи. Во многом, достижение поставленной цели возможно при условии выработки новых подходов к правовому пониманию институтов национальной платежной системы Российской Федерации в результате анализа и систематизации действующих правовых норм, с опорой на практику их применения.

Так, на сегодняшний день остро стоит проблема осуществления трансграничных переводов денежных средств. С момента отключения российских

финансовых организаций от системы SWIFT национальная платежная система почти полностью утратила связи с внешними платежными ресурсами. Как следствие, инфраструктура платежных систем России практически перестала предоставлять услуги трансграничных расчетов. В результате законодатель и субъекты хозяйственной деятельности начали искать новые способы осуществления переводов денежных средств за рубеж, например, порядок взаимодействия платежных систем двух договорившихся государств без использования системы передачи финансовых сообщений SWIFT. Успешно работает такая система во взаимоотношениях Российской Федерации и Китая. Однако она имеет ряд недостатков, связанных с дороговизной и не бесперебойностью.

В результате на практике стали активно внедряться так называемые альтернативные средства расчетов в качестве исполнения платежных обязательств. Цифровые финансовые активы, цифровые валюты, электронные денежные средства стали закономерным следствием развития платежных систем. Однако, до сих пор доктрина не выработала единого подхода к пониманию правовой природы указанных явлений, что породило негативную практику неправильного толкования правовой сути и содержания таких средств осуществления платежей.

Активное технологическое развитие Российской Федерации не могло не затронуть и внутригосударственные расчеты. Так платежные системы стали предоставлять услуги расчетов посредством использования QR-кодов, системы быстрых платежей, которая является частью платежной системы Банка России, функционирующей круглосуточно, без перерыва на выходные дни, электронных денежных средств внутри страны, биометрических данных. Постепенно внедряется платформа цифрового рубля, предназначенная для осуществления операций с цифровыми рублями.

Необходимость анализа публично-правового регулирования указанных средств расчетов продиктована практической целесообразностью: их использование

напрямую влияет на степень защищенности потребителя финансовых услуг. Так, до конца не исследованным остается вопрос сферы распространения надзорных полномочий Банка России в национальной платежной системе. Некоторые субъекты, предоставляющие платежные услуги, не подпадают под надзор регулятора, что негативно сказывается на защищенности потребителя финансовых услуг. Функционирование платежной системы Банка России просто не подпадает под чей-либо надзор, хотя здесь и присутствует элемент самоконтроля.

Активное использование новых средств расчетов в форме электронных денежных средств, цифровых валют национальных банков также влечет за собой необходимость определения их правовой природы путем сопоставления указанных явлений с имеющимися базовыми теоретическими знаниями науки финансового права.

Технологизация денежного обращения является следствием развития платежных систем, которые в настоящий момент в Российской Федерации претерпевают значительные изменения. Следует понимать, что государство, выступая в роли регулятора, должно обеспечивать баланс публичных и частных интересов. Безусловно, абсолютный запрет использования различных технологий не приведет к эффективному функционированию национальной платежной системы и, как следствие, платежных систем. С другой стороны, полное дозволение может повлечь за собой злоупотребление правом, как это было в конце 90-х годов XX столетия, когда частные коммерческие банки практически бесконтрольно развивали свои платежные системы, пренебрегая интересами граждан в угоду узкому кругу лиц. Таким образом, перед государством стоит задача найти баланс между внедрением новых технологических решений в платежные системы и обеспечением законности, правопорядка, защиты прав потребителей финансовых услуг.

Степень разработанности научной проблемы. Вопросы правового регулирования платежных систем в Российской Федерации всегда вызывали повышенный интерес в науке финансового права.

Одной из проблематик диссертационного исследования является правовое регулирование финансового контроля. Фундаментальные знания о финансовом контроле были заложены в диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук профессора Е.Ю. Грачевой. В указанной работе автором предлагается определение финансового контроля, обосновываются система, принципы, виды, методы, место финансового контроля в системе финансового права.

Ведущую роль в становлении и развитии теории права денежного обращения сыграли многие труды профессора Н.М. Артёмова, в том числе диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук. Последовательное отстаивание тезиса о выделении права денежного обращения в качестве подотрасли финансового права можно найти в работах И.И. Кучерова.

Импульс развитию теории финансового права в плоскости публично-правового регулирования платежных систем придала работа А.Г. Гузнова, где автором закладываются концептуальные основы правового регулирования национальной платежной системы, рассматриваются особенности банковского надзора в указанной сфере, теория защиты прав потребителей финансовых услуг.

Стоит также отметить исследование Е.Г. Хоменко, которая разработала теоретико-правовые основы функционирования национальной платежной системы России, выявив ее структуру, принципы. Была сформирована теория национальной платежной системы как составной части теории финансового права. Автор подробно раскрывает формы участия Банка России в национальной платежной системе, очерчивает круг субъектов, оказывающих платежные услуги. Охарактеризованы инфраструктура национальной платежной системы, её элементы.

Вопросы публично-правового регулирования национальной платежной системы также освещались в трудах М.А. Абрамова, К.С. Бельского, Е.Ю. Грачевой, А.В. Ларионовой, Т.Э. Рождественской, А.А. Ситника, Ю.В. Суродеева, Е.А. Соловьевой, О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко, Н.И. Химичевой и др.

Несмотря на значительное количество работ, которые затрагивают вопросы правового регулирования платежных систем, многие аспекты правового статуса участников национальной платежной системы требуют доктринальной и законодательной доработки. Более того, некоторые платежные инструменты практически не охвачены доктриной финансового права, их правовая природа вызывает споры (например, электронные денежные средства, система быстрых платежей, платформа цифрового рубля и др.).

Введение мер экономического воздействия со стороны недружественных стран, безусловно, потребовало нового научного осмысления вопросов обеспечения бесперебойности функционирования платежных систем, их возможного взаимодействия с иными платежными системами, функционирующими за пределами Российской Федерации. Как следствие, необходимы новые подходы к обеспечению переводов денежных средств в условиях ограничительных мер. Важным в контексте поставленной проблематики видится и сравнительно-правовое исследование публично-правового регулирования платежных систем зарубежных стран.

Объектом исследования выступает совокупность общественных отношений, складывающихся в процессе деятельности субъектов национальной платежной системы как при предоставлении платежных услуг в пределах Российской Федерации, так и при осуществлении трансграничных расчетов в ходе внешнеэкономической деятельности.

Предметом исследования являются нормативные правовые акты Российской Федерации, международные и зарубежные правовые акты, регулирующие общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования

платежных систем, материалы правоприменительной практики, судебные акты, научная и учебная литература отечественных и иностранных авторов.

Целью исследования состоит в том, чтобы на основе анализа имеющихся правовых норм, литературных источников и практики предоставления платежных услуг в Российской Федерации разработать новые теоретические положения и практические рекомендации, направленные на совершенствование функционирования национальной платежной системы Российской Федерации, которая в условиях мер экономического воздействия со стороны недружественных стран, с одной стороны, и технического развития, с другой, должна отвечать требованиям бесперебойности, безопасности и эффективности функционирования для целей защиты прав потребителей финансовых услуг.

Данна цель конкретизуется следующими **задачами:**

- определить правовую природу, содержание таких понятий, как «национальная платежная система», «платежная система», «банковский надзор», «платформа цифрового рубля», «электронные денежные средства», «электронные средства платежа», «трансграничные переводы денежных средств», а также ряда иных категорий;
- на основе анализа исторического развития системы расчетов в Российской Федерации определить возможные тенденции развития национальной платежной системы в эпоху цифровой трансформации государства;
- выявить проблемы, связанные с предоставлением платежных услуг при проведении национальных и международных расчетов;
- определить правовую природу электронных денежных средств с целью недопущения смешения таких понятий, как «электронные деньги», «электронные денежные средства», «цифровой рубль», «цифровая валюта»;
- исследовать влияние цифровых технологий на финансовое право в целом и платежные системы как элементы права денежного обращения в частности;

- выяснить особенности финансово-правового регулирования обращения цифрового рубля для дальнейшего определения эффективности и удобства осуществления национальных и трансграничных расчетов;
- изучить правовое регулирование и практику применения надзорной деятельности Банка России за субъектами, предоставляющими платежные услуги в рамках платежных систем;
- проанализировать вопрос возможности осуществления трансграничных платежей при имеющейся инфраструктуре платежных систем Российской Федерации;
- изучить зарубежный опыт правового регулирования платежных систем и средств осуществления расчетов в целях сопоставления с российской практикой и применения лучшего зарубежного опыта в рассматриваемой области;
- сформировать предложения по совершенствованию действующего российского законодательства, регулирующего общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования платежных систем.

Теоретическую основой исследования составили труды таких видных представителей современной отечественной науки гражданского, банковского и финансового права, как: Н.М. Артемов, Е.М. Ашмарина, Л.Л. Арзуманова, А.А. Агарков, И.О. Антропцева О.В. Болтинова, В.С. Белых, К.С. Бельский, М.И. Брагинский, О.Ю. Бакаева, В.В. Витрянский, С.А. Голубев, Е.Ю. Грачева, А.Г. Гузнов, О.Н. Горбунова, А.В. Емелина, С.В. Запольский, И.С. Иванов, А.В. Карташов, А.А. Комаров, А.Я. Курбатов, Д.А. Красикова, И.И. Кучеров, И.Б. Лагутин, Л.А. Лунц, Л.А. Новоселова, О.М. Олейник, Г.В. Петрова, М.М. Прошунин, Е.В. Покачалова, С.В. Пыхтин, Т.Э. Рождественская, С.В. Рыбаков, Г.Ф. Ручкина, И.В. Рукавишникова, С.В. Сарбаш, О.Б. Сиземов, А.А. Ситник, Э.Д. Соколова, О.А. Тарасенко, А.А. Тедеев, Г.П. Толстопятенко, Г.А. Тосунян, А.В. Турбанов, И.В. Хаменушко, Е.Г. Хоменко, Н.И. Химичева, И. А. Цинделиани, С. О. Шохин, Г. Г. Ячменев.

При исследовании зарубежного опыта правового регулирования функционирования платежных систем оказались полезными работы N. Karp, Kumar Muneesh, S. Nakamoto, Aynura Esboganbetova, Adekemi Omotubora, M. Kashima, Li Wen, Frederick Alexander Mann, Meng Min, E. Gerald, S. Gleeson, Lao Zi, Liu Ying, Luo Wei, D. Williams, R. Pauli, R. Koponen, E. Pacifici.

Методологическую основу исследования составили ряд общенаучных методов (анализ, аналогия, синтез, классификация, функциональный, исторический и статистический) и частноправовых (формально-юридический и сравнительно-правовой) методов познания.

Например, сравнительно-правовой метод познания позволил сопоставить особенности правового регулирования функционирования платежных систем США, Китая, Республики Беларусь, Казахстана и ряда стран Европейского Союза. При исследовании правового регулирования функционирования платежных систем важную роль играют такие частнонаучные методы, как сравнительно-правовой и формально-юридический. Они позволяют провести детальный анализ положений, регулирующих порядок функционирования платежных систем, национальной платежной системы.

Эмпирическую базу исследования составили материалы судебной практики, правоприменительной практики Банка России по осуществлению контрольных мероприятий за деятельностью субъектов национальной платежной системы, статистические данные Банка России, практика применения инфраструктурных элементов национальной платежной системы.

Научная новизна исследования предопределяется ее целью и задачами, теоретическим осмыслением и оценкой состояния общественных отношений, складывающихся в процессе функционирования платежных систем в Российской Федерации и за рубежом, а также полученными в результате этого выводами.

В работе представлена историческая ретроспектива развития системы расчетов Российской Федерации с целью определения возможных рисков, связанных с бесперебойностью функционирования современных платежных систем. Анализ имеющихся публично-правовых норм в рассматриваемой тематике позволил расширить научные представления о способах осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации, влиянии цифровизации на право денежного обращения как составную часть системы финансового права.

Разработаны теоретические определения национальной платежной системы, платежной системы, платформы цифрового рубля. Описана правовая природа платежной системы Банка России, электронных денежных средств.

На основе системного анализа практики публично-правового регулирования функционирования платежных систем в России и зарубежных странах сделан вывод об эффективности функционирования национальной платежной системы в целом, при этом имеются нерешенные проблемы возможности осуществления трансграничных платежей.

Новизна исследования выражается в **положениях, выносимых на защиту**:

1. Национальная платежная система как правовое явление – это сложно структурированная совокупность нормативно-правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при оказании платежных услуг, в том числе осуществлении перевода денежных средств, использовании электронных средств платежа, деятельности субъектов платежной системы. В свою очередь, такая система включает в себя следующие подсистемы нормативного регулирования:

– нормы, устанавливающие требования к финансовым организациям для их регистрации в качестве субъекта национальной платежной системы;

– нормы, определяющие порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств и использования электронных средств платежа;

– нормы, закрепляющие требования к деятельности субъектов национальной платежной системы;

– требования к порядку организации и функционирования платежных систем, в том числе к порядку функционирования национальной системы платежных карт и платформы цифрового рубля;

– порядок проведения выездных инспекционных проверок, надзора и наблюдения со стороны Банка России.

2. Обосновывается, что национальная платежная система предопределяет существование платежной системы, поскольку последняя функционирует согласно правовым и техническим требованиям первой. Отсюда следует, что платежная система, являясь элементом национальной платежной системы, представляет собой совокупность связанных договорами организаций, которые объединились для осуществления переводов денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в соответствии с правилами, утвержденными оператором такой системы.

3. Определено, что платежная система Банка России является элементом национальной платежной системы, под которой понимается инструмент реализации денежно-кредитной и бюджетной политики страны, характеризующийся наличием собственной сервисной инфраструктуры, обеспечивающей осуществление переводов денежных средств публично-правовых образований, физических и юридических лиц на основании нормативных актов Центрального банка Российской Федерации. Следовательно, платежная система Банка России не относится к разновидностям платежных систем по смыслу п. 20 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4. Электронные денежные средства представляют собой разновидность безналичных денежных средств, что обусловлено следующими факторами.

Во-первых, электронные денежные средства являются фиатными деньгами, поскольку они выражены в национальной валюте Российской Федерации — рубле. Следовательно, такие деньги могут выполнять функцию средства платежа.

Во-вторых, одним из признаков электронных денежных средств является предоплаченный характер, который выражается в том, что лицо передает оператору электронных денежных средств наличные и безналичные денежные средства для их учета на внутрибанковском счете оператора, без открытия персонального счета для клиента. Таким образом, способы учета остатка электронных денежных средств и безналичных денег — схожие.

В-третьих, распоряжение электронными денежными средствами возможно исключительно путем использования электронных средств платежа, которое позволяет клиенту передавать свое платежное требование об уменьшении или увеличении остатка электронных денежных средств. К разновидностям электронных средств платежа можно отнести, например, предоплаченную карту, мобильное приложение. Способы распоряжения безналичными денежными средствами аналогичные.

5. Платформа цифрового рубля имеет признаки платежной системы. Вместе с тем они не тождественны, и имеют следующие различия.

Цели создания платежной системы и платформы цифрового рубля разнятся. Основное назначение платежной системы – это обеспечение осуществления переводов денежных средств на финансовом рынке в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Платформа цифрового рубля создана для целей осуществления переводов исключительно с цифровыми рублями.

Платежная система рассматривается законодательством в качестве совокупности организаций. Платформа цифрового рубля определяется через понятие информационной системы, которая создана Банком России для осуществления операций с цифровым рублем.

Следовательно, под платформой цифрового рубля в широком смысле слова можно понимать элемент национальной платежной системы, обеспечивающий осуществление операций с цифровой формой национальной валюты, который включает:

– нормативно-правовые требования к отношениям, возникающим в процессе осуществления операций с цифровыми рублями;

– субъекты, участвующие в операциях с цифровыми рублями;

– информационную систему, обеспечивающую взаимодействие с другими платежными системами, бюджетной системой государства;

– инфраструктурную систему, предоставляющую возможность совершения операций с цифровыми рублями.

6. Анализ действующего российского законодательства позволил выявить основные тенденции развития платежных систем:

– дальнейшая разработка национальных инфраструктурных институтов, которые обеспечивали бы осуществление переводов денежных средств. Следует констатировать, что современная система трансграничных расчетов не отвечает требованиям безопасности и удобства. Во многом, такое положение вещей связано с неразвитостью отечественных систем наднациональных переводов денежных средств, а также недостаточностью теоретических разработок в указанной сфере. Логично и необходимо создавать межгосударственную систему расчетов, основанную на национальных валютах договорившихся государств, а также базовых теоретических концепциях курса финансово-правового регулирования внешнеэкономической деятельности;

– развитие платформенных решений при осуществлении расчетов. Анализ показал, что страны, заинтересованные в развитии системы расчетов в национальных валютах, разрабатывают собственные платформы, независимые от инфраструктуры по типу системы SWIFT. Примером может послужить концепция BRICS PAY, в

рамках которой на основании национальной системы платежных карт создается собственная информационная система обмена финансовыми сообщениями, основанная на системе мостов и платежных шлюзов между существующими национальными и коммерческими платежными системами. Для надлежащего функционирования указанной системы необходимо разработать нормативные требования, касающиеся статуса участников такой системы, порядка функционирования, надзора и мониторинга, мер ответственности;

– дальнейшее совершенствование собственной системы передачи финансовых сообщений, которая позволяла бы обмениваться такими сообщениями как внутри государства, так и за его пределами. Для этого, необходимо правовое и инфраструктурное обеспечение осуществления расчетов, как, например, в отношениях между Россией и Китаем.

Теоретическая значимость исследования. Основные положения и выводы диссертации направлены на совершенствование понятийного аппарата права денежного обращения как института системы финансового права. Заключения, сделанные в результате анализа публично-правовых норм, обеспечивающих осуществление расчетов посредством платежных систем, позволят доктрине финансового права наметить перспективы развития финансово-правового регулирования внешнеэкономической деятельности как важной составляющей функционирования любого государства. Выводы, сформулированные в ходе исследования влияния цифровых технологий на платежные системы, помогут в дальнейшем развить цифровые финансовые технологии в рамках FinTeh Law.

Практическая значимость исследования заключается в том, что выводы диссертации могут быть использованы в дальнейших научных разработках вопросов публично правового регулирования платежных систем, в том числе при проведении сравнительно-правовых исследований. Приводится анализ имеющейся практики осуществления трансграничных расчетов в Российской Федерации через призму

взаимодействия платежных систем договорившихся государств, с выделением положительных и отрицательных сторон такого взаимодействия. Отдельные тезисы работы могут быть использованы в научной, методической и учебной литературе по курсу «Финансовое право». Особую актуальность диссертация приобретает в рамках программы магистратуры «Цифровые финансовые технологии и право (FinTech Law)».

В работе также сформулированы конкретные предложения по внесению изменений в действующее законодательство, которые могут быть отражены в нормативных актах федерального уровня.

Апробация результатов исследования. Диссертация была обсуждена в рамках заседаний кафедры финансового права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Отдельные положения настоящей работы нашли отражение в статьях, принятых для публикации в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования РФ для публикации основных результатов диссертационных исследований на соискание ученой степени кандидата наук. Материалы диссертации также были использованы автором при проведении ряда семинаров по курсам «Финансовое право», «Налоговое право» в Московском государственном юридическом университете имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Отдельные материалы и (или) выводы диссертационного исследования обсуждались в рамках научных мероприятий разного уровня, в том числе в рамках X Летней школы молодых ученых – Москва, Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2024 г.; XI Школы молодых ученых – Москва, Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2025 г.; XI Московский юридический форум – Москва, Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) 2024 г.; Всероссийский публично-правовой форум – Москва, Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2025 г. и др.

Достоверность и обоснованность результатов диссертационного исследования обеспечиваются наличием большого количества российских и зарубежных источников, использованными методами научного познания, которые соответствуют предмету, целям и задачам исследования, аргументированностью выводов и их апробацией в научной деятельности. Вместе с тем, положения, выносимые на защиту, и предложения автора подтверждены данными, полученными вследствие использования системного анализа предмета исследования, соответствующего поставленным задачам.

Структура диссертации обусловлена целями и задачами исследования и включает введение, две главы, объединяющие семь параграфов, заключение и список использованной литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность выбранной темы исследования, указываются его цель и задачи, определяются объект и предмет, описывается методологическая основа исследования, раскрываются научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы, формулируются основные положения, выносимые на защиту, приводятся сведения об апробации результатов исследования, а также раскрываются его обоснованность и достоверность.

Первая глава «**Финансово-правовое регулирование платежных систем**» состоит из четырех параграфов и посвящена наиболее значимым общеправовым вопросам, связанным с правовым регулированием платежных систем. В ней приводится история становления и развитие безналичных расчетов в России, сравнительно-правовой анализ национальной платежной системы и платежной системы как элементов финансового рынка, определены правовые проблемы в

деятельности субъектов национальной платежной системы, раскрыты особенности правового регулирования платежной системы Банка России.

В первом параграфе «**История становления и развития системы безналичных расчетов в России**» проводится исторический анализ развития наличного и безналичного денежного обращения с целью выявления предпосылок образования платежных систем. Автором определено, что безналичные расчеты стали применятся с развитием межбанковских расчетов, что породило бурное развитие промышленности, торговли, экономики.

Сделан вывод о том, что предпосылкой возникновения системы безналичных расчетов являются наличные денежные средства, которые с образованием первых финансовых организаций приобрели характер кредитных денежных средств в форме записей по банковским счетам. Такие кредитные средства обеспечивали потребности экономики страны, стимулируя производство. Однако, без надлежащего урегулирования порядка функционирования системы безналичных расчетов невозможно удовлетворить потребности государства и общества.

Выявлено, что главными предпосылками создания собственной нормативной базы, регулирующей порядок функционирования платежных систем, явились необходимость гарантирования независимости работы национальной платежной системы от иностранных государств, обеспечение российского потребителя финансовых услуг современными, высокотехнологичными, безопасными расчетно-платежными услугами, основанными на достижениях современных информационных технологий.

Автором также определено, что меры экономического воздействия со стороны недружественных стран породили необходимость создания новых платформенных решений, которые обеспечивали бы осуществление переводов денежных внутри страны и за её пределы. Подчеркивается, что трансграничный перевод денежных средств возможен только при достижении соглашения между государствами-партнерами.

Второй параграф **«Сравнительно-правовой анализ национальной платежной системы и платежной системы как элементов финансового рынка»** посвящен вопросам определения правовой природы национальной платежной системы и платежных систем.

Логика автора заключается в том, что по своему содержанию указанные определения имеют различную правовую природу. Национальная платежная система является результатом естественной потребности общества в системе расчетов, которая обеспечивается имеющейся инфраструктурой государства. Напротив, создание платежной системы продиктована волей конкретных субъектов.

Автором определено, что национальная платежная система предопределяет существование платежной системы, поскольку последняя функционирует на основании требований (как правовых, так и технических) первой. Платежная система находится в общей инфраструктурной системе национальной платежной системы, взаимодействуя с ней. Прекращение таких связей ведет к исчезновению платежной системы, поскольку она является следствием и результатом функционирования национальной платежной системы.

Помимо этого, автор подчеркивает, что законодательством платежная система рассматривается как совокупность организаций, взаимодействующих по правилам такой системы с целью осуществления переводов денежных средств, а также с позиции договора присоединения. Напротив, национальная платежная система не выступает в качестве договора: цель её создания намного шире – установление правовых и организационных основ порядка оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, в Российской Федерации для обеспечения стабильности осуществления безналичных расчетов. Следовательно, цели создания и обеспечения функционирования национальной платежной системы намного шире целей создания платежных систем.

Третий параграф «**Финансово-правовое регулирование деятельности субъектов платежных систем»** посвящен вопросам правового регулирования

деятельности субъектов, предоставляющих свои услуги в рамках национальной платежной системы.

Автором предлагается классифицировать всех субъектов на значимые (основные), без которых невозможно функционирование платежных систем и вспомогательные (неосновные). По функциональности субъекты платежной системы предлагается разделать на: организации, обеспечивающие доступ к услугам перевода денежных средств; организации, выполняющие функции в ходе осуществления перевода денежных средств (принятие к исполнению, исполнение, зачисление платежных требований); организации клиринговой деятельности. По степени участия в платежной системе субъектов НПС возможно разделить на: непосредственных участников платежной системы и участников, не являющихся субъектом какой-либо платежной системы.

Последовательно определяются особенности правового статуса каждого из субъектов национальной платежной системы. Делается вывод о том, что деятельность «Почты России» по приему почтовых переводов денежных средств является частной разновидностью перевода денежных средств, который осуществляется без открытия банковского счета. Автор приходит к выводу, что за Банком России не закреплены контрольные полномочия в отношении деятельности «Почты России». Однако, действующее законодательство указывает на возможность проведения мониторинга в отношении указанной организации. Четко не определена и юридическая ответственность за нарушение порядка функционирования системы почтовых переводов.

Отдельные вопросы данного параграфа затрагивают особенности правового статуса оператора электронных денежных средств. Автор приходит к выводу, что оператор электронных денежных средств выполняет главным образом конвертацию наличных и безналичных денежных средств в электронные, что делает сервисы финансового рынка более доступными и удобными.

В четвертом параграфе «**Платежная система Банка России как составная часть национальной платежной системы Российской Федерации»** проводится правовой анализ функционирования платежной системы Банка России с целью выделения особенностей её функционирования. Автором отстаивается позиция, согласно которой платежная система Банка России не относится к разновидности платежных систем по смыслу действующего законодательства.

Так, платежная система определяется законодательством в качестве совокупности организаций. Напротив, обеспечение функционирования платежной системы Банка России возложено на один субъект – регулятора.

Определено, что платежная система функционирует на основе правил, которые по правовой природе являются договором присоединения. В то же время платежная система Банка России действует на основании нормативного акта регулятора.

Делается вывод, что целью создания платежной системы Банка России не является извлечение прибыли, напротив, её можно рассматривать в качестве инструмента денежно-кредитной политики.

Также, платежную систему Банка России можно рассмотреть в качестве многоаспектного образования, которое включает в себя нормативно-правовое регулирование; инфраструктуру обеспечения переводов денежных средств; сервисную инфраструктуру, где единственным субъектом, обеспечивающим бесперебойность функционирования систем, является Банк России.

Автор подчеркивает, что платежная система Банка России может быть рассмотрена в качестве многоаспектного образования, которое включает в себя нормативно-правовое регулирование; инфраструктуру обеспечения переводов денежных средств; сервисную инфраструктуру, где единственным субъектом, обеспечивающим бесперебойность функционирования систем, является Банк России.

Вторая глава «**Публично-правовое регулирование цифровизации платежных систем в Российской Федерации**» состоит из трех параграфов, в которых рассматриваются вопросы влияния финансовых технологий на развитие

платежных систем, правовое регулирование платформы цифрового рубля, перспективы дальнейшего развития платежных систем под влиянием цифровизации и мер экономического воздействия.

В первом параграфе «**Влияние финансовых технологий на развитие платежных систем**» анализируется правовая природа электронных денежных средств с целью сравнения их с цифровым рублем, безналичными денежными средствами, цифровой валютой.

Автором отстаивается концепция, согласно которой электронные денежные средства следует причислить к разновидности безналичных денежных средств. Так, электронным денежным средствам присущ признак предоплаты, который выражается в том, что клиент передает в адрес оператора электронных денежных средств наличные или безналичные денежные средства, которые конвертируются в электронную форму. В этой связи следует признать, что правовой статус денежной единицы не теряет своей значимости, поскольку процесс конвертации изменяет форму выражения национальной валюты страны, но не умаляет ее платежной силы.

Автор подчеркивает, что действующее законодательство признает электронные денежные средства в качестве законного средства платежа. Известно, что безналичные денежные средства хранятся на банковских счетах клиента в виде записи, которая изменяется в процессе осуществления переводов денежных средств. В этом ключе электронные денежные средства близки по правовой природе к безналичным денежным средствам, поскольку оператор электронных денежных средств учитывает остатки на внутрибанковском счете, но без заключения договора с клиентом.

Подчеркивается, что законодательная логика исходит из того, что электронные денежные средства имеют транзитный характер, который выражается в их цели — предоставлении, исполнении денежного обязательства перед третьим лицом. Поэтому электронные денежные средства можно рассмотреть в качестве подвида безналичных денежных средств, ограниченных в обороте.

Второй параграф **«Финансово-правовое регулирование платформы цифрового рубля»** посвящен вопросам проблем правового регулирования системы, обеспечивающей осуществление переводов цифровых рублей.

В рамках указанного параграфа проанализированы отдельные нормы, касающиеся вопросов функционирования платформы цифрового рубля.

Автором на основе правового анализа действующего законодательства выявлено, что платформа цифрового рубля не является платежной системой. Закон определяет платформу цифрового рубля в качестве информационной системы, не раскрывая ее сущности. Во многом наличие такой проблемы связано с отсутствием законодательной дефиниции цифровой платформы. Вместе с тем трактовка платформы цифрового рубля через совокупность субъектов (на примере законодательного определения платежной системы) не отражает сущности исследуемого объекта. Платформа цифрового рубля не предполагает наличия договора или объединения юридических лиц как условия существования платформы цифрового рубля, поскольку последняя создана и функционирует на основании действующего законодательства.

Автором отмечаются и различные цели создания платежной системы и платформы цифрового рубля: если первая учреждается с целью безналичного перевода денежных средств по банковским счетам клиентов, то платформа цифрового рубля организуется исключительно с целью осуществления операций с цифровыми рублями.

Наконец, счета для учета цифровых рублей открываются в рамках платформы цифрового рубля Банком России, поскольку цифровой рубль — это обязательство регулятора. Напротив, безналичные денежные средства в традиционном понимании подлежат зачислению на счета, открываемые в кредитных организациях.

Третий параграф **«Цифровизация платежных систем Российской Федерации: перспективы дальнейшего развития»** посвящен исследованию

перспектив дальнейшего развития платежных систем под влиянием финансовых технологий и мер экономического воздействия со стороны недружественных стран.

Автором сделан вывод, что внедрение платформенных технологий и решений позволяют ускорить процессы взаимодействия организатора и пользователей платформы. Необходимо развивать собственные национальные инфраструктурные институты, обеспечивающие как расчеты внутри одного государства, так и расчеты, связанные с проведением трансграничных платежей. Для этого автор видит логичным и необходимым развитие наднациональной системы передачи финансовых сообщений на подобие BRICS PAY, в рамках которой на основании национальной системы платежных карт создается собственная информационная система обмена финансовыми сообщениями. Подобные системы могут стать альтернативой SWIFT в иных юрисдикциях.

Определено, что с введением в оборот платформы цифрового рубля увеличится интерес к разработке новых электронных средств платежа, например гибкого QR-кода, который необходимо привязать к расчетному счету получателя денежных средств.

Обосновано, что развитие технологий блокчейн в платежных системах позволяет расширить процессы информационного обмена между пользователями и организаторами платформенных решений. В то же время блокчейн дает возможность зашифровать информацию таким образом, что риски ее кражи сводятся к минимуму, что скажется на информационной безопасности платформенных решений.

Наконец, делается вывод, что развитие технологии сканирования биометрических данных повысит удобность перевода денежных средств. В то же время обращено внимание на безопасность хранения подобных данных кредитными организациями.

В **заключении** диссертационного исследования автор подводит итоги проделанной работы, формулирует выводы и предложения, отражающие основные положения диссертации.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Публикации в ведущих рецензируемых научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации для опубликования основных результатов диссертационных исследований на соискание учёных степеней кандидата и доктора наук

(Общий объем печатных листов составил – 1,82)

1. Хромченко М.Д. Платформа цифрового рубля как объект финансово-правового регулирования / Хромченко М.Д. – Текст : непосредственный // Актуальные проблемы российского права. – 2024. - Том 19. - № 8 (165). - С. 57–65. - 0,78 п.л.
2. Хромченко М.Д. Финансово-правовое регулирование системы быстрых платежей / Хромченко М.Д. – Текст : непосредственный // Юридическое образование и наука. - 2024. - № 12. - С. 40–44. – 0,57 п.л.
3. Хромченко М.Д. Электронные денежные средства как объект публично-правового регулирования / Хромченко М.Д. – Текст : непосредственный // Евразийский юридический журнал. - 2025. - № 2 (201). - С.277-279. – 0,47 п.л.