Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

На правах рукописи

Хромченко Максим Денисович

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КАК ОБЪЕКТ ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Диссертация на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Научный руководитель
Доктор юридических наук, профессор,
Заслуженный юрист Российской Федерации
Артёмов Николай Михайлович

Москва – 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……..……...……....3

ГЛАВА I. ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ…….……...…19

§1. История становления и развития системы безналичных расчетов в России …….....19

§2. Сравнительно-правовой анализ национальной платежной системы и платежной системы как элементов финансового рынка…….....30

§3. Финансово-правовое регулирование деятельности субъектов платежных систем…….....56

§4. Платежная система Банка России как составная часть национальной платежной системы Российской Федерации……...……85

ГЛАВА II. ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИ……...…….107

§1. Влияние финансовых технологий на развитие платежных систем……...……...….107

§2. Финансово-правовое регулирование платформы цифрового рубля……..136

§3. Цифровизация платежных систем Российской Федерации: перспективы дальнейшего развития…….……154

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……...…172

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ…….…177

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы диссертационного 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 (далее также – НПС).

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 (далее также – ЭДС) 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 (далее также – ПЦР), 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.

Указанные проблемы и обусловили необходимость настоящего научного исследования.

Степень научной разработанности темы исследования. 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[1]. 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[2]. Последовательное отстаивание тезиса о выделении права денежного обращения в качестве подотрасли финансового права можно найти в работах И.И. Кучерова[3].

Импульс развитию теории финансового права в плоскости публично-правового регулирования платежных систем придала работа А.Г. Гузнова[4], 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[5], которая разработала теоретико-правовые основы функционирования национальной платежной системы России, выявив ее структуру, принципы. Была сформирована теория национальной

---

[1] Грачева Е. Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2000. 377 с.
[2] Артемов Н. М. Валютное регулирование в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2002. 347 с.
[3] Кучеров И. И. Законные платежные средства : монография. М., 2016. 392 с.
[4] Гузнов А. Г. Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2016. — 493 с.
[5] Хоменко Е. Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России : дис. ... д-ра. юрид. наук. — М., 2017. — 408 с.

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 диссертации 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.

Цель 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.

Данная 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 основу диссертации 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,

Е.В. Покачалова, М.М. Прошунин, 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 написании диссертации были использованы труды представителей советской и дореволюционной школы финансового права: Э.Н. Берендтс, М.А. Гурвич, Г.С. Гуревич, Д.М. Львов, И.Х. Озеров, Е.А. Ровинский, Р.О. Халфина, И.И. Янжул.

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 диссертации 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»[6].

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.

---

[6] Собрание законодательства РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

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 результатов 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 результатов 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).

Основные положения и выводы диссертации нашли отражение в опубликованных автором статьях в научных периодических изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации, для публикации основных результатов диссертационных исследований на соискание ученой степени кандидата наук:

1) «Платформа цифрового рубля как объект финансово-правового регулирования» - журнал «Актуальные проблемы российского права». 2024. Том 19, № 8. С. 57–65., объем - 0.78 п.л.;

2) «Финансово-правовое регулирование системы быстрых платежей» - журнал «Юридическое образование и наука». 2024. № 12. С. 40–44, объем – 0,57 п.л.;

3) «Электронные денежные средства как объект публично-правового регулирования» - журнал «Евразийский юридический журнал» 2025. № 2 (201). С.277-279, объем – 0,47 п.л.

Кроме того, результаты исследования нашли отражения в выступлениях на международных конгрессах, форумах, конференциях, вебинарах и иных научных

мероприятиях: X Московский юридический форум (6-8 апреля 2023 года) «Устойчивое развитие России: правовое измерение», тема доклада: «Проблемы публично-правового регулирования оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют»; III Международная научно-практическая конференция «Охрана и защита прав и законных интересов в современном праве» (15 декабря 2023 года), тема доклада: «Оператор платежной системы как участник публичных отношений»; Открытая лекция в школе № 1238 в рамках проекта «Финансовая грамотность и предпринимательская культура в Москве» (23 сентября 2023 года), тема: «Цифровой рубль как новая форма национальной валюты»; V Международный форум по налоговому праву (5 и 6 июня 2023 г.), тема доклада: «Эволюция российской налоговой политики в рамках развития клиентоцентричности в налоговых правоотношениях»; V Финансово-правовой форум 2024.5 «Правовое обеспечение устойчивости финансовой системы в условиях развития инновационной экономики» (29 февраля 2024 г), тема доклада: «Финансово-правовое регулирование системы быстрых платежей»; XXVI Международная научно-практическая конференция «Кутафинские чтения» (27 ноября 2024 г.), тема доклада: «Влияние мер экономического воздействия на системность правового регулирования трансграничных платежей»; XI Московский юридический форум (4 - 6 апреля 2024 г.), тема доклада: «Цифровизация национальной платежной системы. Правовой аспект»; научная стажировка «Голос поколений. Преподаватели» на базе НИЯУ МИФИ (ноябрь 2024 г.), тема – «Платежные системы как объект публично-правового регулирования»; VI Финансово-правовой форум 2025.6, тема доклада: «Цифровой рубль в системе бюджетного контроля. Перспективы внедрения»; мастер класс на тему «PROфинансы для школы. Наличные и безналичные денежные средства» в школе № - 1238 в рамках проекта «Финансовая грамотность и предпринимательская культура в Москве» (21 сентября 2024 г.); X Летняя школа молодых ученых, апробирование результатов диссертационного исследования в рамках секций школы; XI Школа молодых ученых, где были представлены результаты научного исследования в рамках командной работы (28-31 января 2025 г.); Всероссийский

публично-правовой форума 16 мая 2025 года, секция - «Правовое регулирование применения цифровых финансовых технологий в условиях глобальных вызовов», тема доклада: «Цифровая трансформация трансграничных платежей в условиях мер экономического воздействия».

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.

ГЛАВА I. ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

§1. История становления и развития системы безналичных расчетов в России

Предпосылки образования системы расчетов в хозяйственной жизни общества имеют экономический характер, который выражается в необходимости реализации функции платежа денежных средств[7]. Изначально потребности общества удовлетворялись путем натурального обмена, выражавшегося формулой Т — Т («товар — товар»). Меновыми становились те товары, которые обладали на данной территории определенной ценностью. Как правило, к ним относился скот, «посредством которого оценивались все другие товары и который повсюду охотно принимался»[8]. Однако, с развитием товарных отношений, регулярности обмена, стало понятно, что скот не может быть универсальным средством обмена, поскольку не всегда натуральный обмен мог удовлетворить потребности одной из сторон.

В результате выделились вещи, ставшие всеобщим эквивалентом при обмене товара: «золото и серебро, выполняя функцию валютного металла, обусловливали стоимость (ценность) денег на международном рынке»[9]. Отождествление денег с драгоценными металлами привело к возникновению металлической теории денег, согласно которой один (монометаллизм) или два (биметаллизм) драгоценных металла являются всеобщим эквивалентом, т. е. выполняют функцию средства платежа[10].

На смену драгоценным металлам приходят бумажные деньги, которые в быту оказалось удобнее, чем металлические[11]. С этого момента активную роль в

---

[7] Лунц Л. А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. — Изд. 2-е, испр. — М. : Статут, 2004. — С. 24

[8] Энгельс Ф. Происхождение семьи, частной собственности и государства. // Маркс К., Энгельс Ф. Избранные произведения. В 3-х т. Т. 3. – М.: 1985. С. 352–353

[9] Артёмов Н.М., Кудлаев Д.В., Ситник А.А. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов в Российской Федерации : монография. – Москва : Проспект, 2019 С. 59

[10] Хоменко Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России: дис… докт. юрид. наук., Москва, 2017, С. 51.

[11] Там же.

денежном обращении играли банки, которые стали посредником, аккумулирующим свободные денежные массы. Как следствие, возникли кредитные денежные средства под потребности производства, которые «замещали полноценные деньги, а не временно заменяли их в сфере обращения»[12]. Такие деньги имели бумажную форму выражения, и их платежная сила обеспечивалась государством.

Вместе с тем в определенный промежуток времени бумажные деньги обеспечивались драгоценными металлами. Одной из первых переход к золотому монометаллизму еще в XVIII в. Осуществила Португалия, которая контролировала территорию современной Бразилии, где добывалось золото[13]. В 1816 году законодательно закреплен переход Великобритании на систему золотого стандарта, остальные европейские страны начали применять такую систему в 70-е гг. XIX в.[14] В России денежная реформа по обеспечению рубля золотым стандартом началась лишь в 1897 году, когда министр финансов С.Ю. Витте развернул в прессе кампанию с целью убедить общественное мнение в необходимости и важности такой реформы. В частности, в газетах указывалось, что «разрешение в стране сделок на золото, если бы оно и последовало, не только ничего общего со скрытой девальвацией не имеет, но даже представляет собой прямую льготу держателям русских кредитных билетов по отношению к основной нашей серебряной единице, обесценившейся вследствие причин мирового характера»[15].

Как следствие, бумажные деньги стали средством погашения долгового обязательства, выполняющим функцию средства платежа[16]. Возникновение у денег функции средства платежа, а также появление кредитных денег способствовали

---

[12] Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. д-ра эконом. Наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М., 2004 г. 335 с.

[13] Воскресенская Н.О. Золото как элемент хозяйственной истории человечества: прошлое, настоящее и будущее // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2013. № 4 (12). С. 60.

[14] Арзуманова Л.Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации : дис. … д-ра юрид. Наук. М., 2014. С. 187.

[15] Ловерычев В.Я. Русские капиталисты и периодическая печать второй половины XIX века // История СССР. 1972. № 1.

[16] Байдукова Н.В. Методология формирования и функционирования платежной системы: дисс. доктора экон. наук. Санкт-Петербург, 2007. С. 42.

появлению институтов, обеспечивающих её реализацию. Совокупность таких институтов образовала платежную систему государства.

На Руси первые денежные операции осуществлялись религиозными учреждениями. В частности, Ю.В. Базулин пишет о существовании на Руси до середины XVI в. особого, так называемого «монастырского» периода, когда банковские отношения и кредит имели архаическую форму, развивались при индифферентности государства к этому процессу, что порождало соответствующие кредитно-финансовые институты[17]. Роль кредитных организаций брали на себя монастыри, поскольку они обладали возможностями по аккумулированию и сохранению ресурсов, выступающих в качестве средства платежа. Например, Иваньковская община занималась денежными операциями при формировании собственного капитала за счет взносов купечества, приема вкладов, выдачи ссуд[18]. Для того чтобы у купцов была возможность торговать на определенной территории, они вносили в религиозные учреждения денежные средства (вклады).

В России первый банк был образован в середине 18 века. В 1860 году был учрежден Государственный банк, эмитировавший кредитные билеты различных номиналов. Уже в 1897 году за Государственным банком Российской империи окончательно установилось исключительное право на эмиссию кредитных билетов[19].

Безналичные расчеты стали применяться с развитием системы межбанковских отношений в конце XIX в. в результате бурного развития промышленности, торговли, экономики. Тогда же сформировалась банковская система, в рамках которой осуществлялся взаимозачет требований банков друг к другу. В качестве безналичных расчетов использовались чеки, векселя, велись банковские счета. В начале XX в. были созданы расчетные отделы

[17] Базулин Ю.В. У истоков банковской системы России // Финансовый мир. М., 2006. Вып. 3. С. 378–384.
[18] Дополнение к актам историческим, собранные и изданные Археографическою коммисиею. Т. 1. – СПб.: Тип. 2-го Отделения Собствн. Е.И.В. Канцелярии, 1846 г. С. 1-3.
[19] Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. д-ра эконом. Наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М., 2004 г. С. 339-340.

Государственного банка в крупных промышленных центрах Российской Империи[20]. Такие расчетные отделы напоминали современные клиринговые центры, обеспечивающие зачет встречных требований между банками.

Результаты революции 1917 г. привели к централизации всех расчетов. У нового правительства была поставлена задача создания новых финансовых органов. Важным документом в сфере расчетов являлось постановление СНК РСФСР от 02.05.1918 г. «О соблюдении единства кассы»[21], согласно которому все наличные деньги должны были вноситься в кассы Народного Банка или Государственного Казначейства. Все платежи кредиторам Советских учреждений или должностных лиц производятся кассами Народного Банка или Государственным Казначейством по ассигновкам и чекам. Действующее российское законодательство всецело восприняло принцип единства кассы.

На протяжении 30-х годов XX в. сформированная система безналичных расчетов была усовершенствована стандартизированными формами расчетных документов и едиными правилами документооборота[22], которые просуществовали до конца 80-х годов XX в.

В послевоенное время модернизация платежной системы продолжила курс на усовершенствование. В Уставе Госбанка СССР от 30 декабря 1949 года[23] было закреплено, что банк является единым расчетным центром страны. Это означало, что Госбанк СССР организовал расчеты между хозорганами, кредитными учреждениями, осуществлял расчеты по итогам встречных требований хозорганов и другие виды взаимных расчетов. Результатом стала полноценная централизация расчетов, которые абсолютно подконтрольны Госбанку СССР. Такая система

---

[20] Савинская Н.А., Образцов М.В., Пивоваров В.В., Поздеева И.А., Смирнова Н.И. Из истории становления и развития платежной системы России // Вестник Банка России. 2010. № 18(1187). С. 53–64.

[21] Свод узаконений и распоряжений правительства за 1919 г. Управление делами Совнаркома СССР М. 1943 с. 210-211.

[22] СЗ СССР, 1931. № 18. Ст. 166. Документ утратил силу в связи с изданием Постановления Совмина СССР от 04.06.1988 г. № 713.

[23] Устав Госбанка СССР от 30.12.1949 (утв. постановлением Совмина СССР от 30.12.1949 № 5971) (документ опубликован не был) // СПС «КонсультантПлюс». Утратил силу в связи с изданием постановления Совмина СССР от 03.08.1962 № 791.

полностью соответствовала требованиям административно-командной экономики, однако вовсе не отвечала потребностям рыночной экономики в 90-х годах XX в.

Первые проблемы, возникшие в банковском секторе новой рыночной экономики, заключались в обеспечении безопасности осуществления денежных переводов и их бесперебойности. Острота проблемы выражалась в том, что имеющиеся финансовые организации не были приспособлены к обслуживанию всего населения страны, поскольку многие технологии, например инфраструктура расчетов пластиковыми карточками, не были развиты в советское время. Действующая постсоветская система расчетов не могла обеспечить надежные каналы переводов денежных средств в рамках бюджетной системы страны. Не существовало каких-либо разработок в плоскости анализа возможных рисков, связанных с обеспечением функционирования системы расчетов. Разработать собственную суверенную платежную систему, обеспечивающую безопасный и удобный перевод денежных средств, было технически невозможно. Тогда стало ясно, что российская платежная система сильно отстает от западных аналогов[24].

В начале 90-х г.г. были учреждены Внешэкономбанк, Сбербанк, Международный Московский банк. Также активно развивались так называемые отраслевые банки: Авиабанк, Нефтехимбанк, Стройдормашбанк и др. Такие банки, как правило, создавались для обслуживания определенных организаций, занимающихся однородным видом деятельности, в том числе для обслуживания оборонно-промышленного комплекса, бюджета страны. Долгое время практически бесплатными были средства федерального бюджета и региональных бюджетов, размещающихся в коммерческих банках, поскольку системы казначейских платежей (далее – СКП) тогда не существовало[25]. Степень контроля за пользованием и распоряжением бюджетными денежными средствами была минимальной. Банки самостоятельно распоряжались всем объемом денежной

[24] Латышев Н.В. Современная платежная система России: условия функционирования и направления развития: дис… канд. экон. наук. Саратов, 2009. С. 54.
[25] Ханин Г. И. Коммерческие банки РФ в 1992–1998 гг. // Идеи и идеалы. 2011. № 3 (9). С. 111.

массы государства, извлекая из этого дополнительный доход. Такое положение вещей не отвечало задачам развития суверенного государства.

Очевидным плюсом таких банков было доверие к их деятельности со стороны клиентов, поскольку последние, как правило, владели контрольным пакетом акций первых[26]. Вместе с тем тот факт, что граждане не могли открыть в таких банках счет или вклад по немотивированным причинам со стороны банков, делал подобного рода схему несправедливой, не отвечающей потребностям общества. Нишу розничных платежей стали активно занимать иностранные банки. В результате Россия начала зависеть от функционирования платежных систем иностранных государств, поскольку самостоятельно организовать платежи в быстро изменяющейся экономике не представлялось возможным. Качественное изменение сложившейся ситуации началось с принятием Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»[27] (далее – Закон о НПС).

Разработка указанного закона имели свои предпосылки. Главные из них - заключались в необходимости гарантировать независимость работы национальной платежной системы от иностранных государств, а также обеспечить российского потребителя финансовых услуг современными, высокотехнологичными, безопасными расчетно-платежными услугами, основанными на достижениях современных информационных технологий. Как следствие, необходимо было решить системные проблемы эффективности расчетов, их ускорения, снижения издержек клиентов, снижения рисков неплатежей[28].

В результате санкционной войны 2014 года стало очевидно, что в России необходимо создать собственную розничную платежную систему. Национальные системы платежных карт стали появляться во многих странах мира. Например, китайская China UnionPay, белорусская «БЕЛКАРТ», армянская Armenian Card и др. Еще одним поводом для разработки собственной системы карт послужил отказ

[26] См. там же. С. 110.
[27] Собрание законодательства РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.
[28] Хоменко Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России: дис… докт. юрид. наук. Москва, 2017, С. 67.

Visa и Mastercard обслуживать карты клиентов банка «Россия»[29]. Данные недружественные действия показали важность национальной безопасности в сфере платежей. С целью избежания кризиса неплатежей в мае 2014 года Закон о НПС был дополнен главой 4.1, закрепивший правовые основы функционирования Национальной системы платежных карт (далее – НСПК). Так, ч.5.5 ст. 30.5 Закона о НПС обязала кредитные организации выплачивать заработную плату ряду категорий работников только на платежные карты «МИР».

Образование национальной системы платежных карт позволило продолжить осуществлять платежи с использованием карт Visa и Mastercard даже после приостановки их деятельности в России, поскольку роли операционного и платежного клирингового центра для указанных платежных систем осуществляла НСПК. Таким образом, принятие нового закона в сфере платежной системы страны позволило избежать глубокого кризиса неплатежей.

В результате введённых в 2022 году мер экономического воздействия со стороны недружественных стран Российская Федерация стала мировым лидером по степени ограничений на международной арене[30]. Если система национальных расчетов не претерпела сильных потрясений по вышеуказанной причине, то порядок проведения трансграничных расчетов сильно изменился.

По предварительным оценкам по состоянию на февраль 2024 года в отношении нашего государства было введено 15 628 мер экономического воздействия[31], что повлияло на существо финансово-правовых отношений. Как верно отмечается в науке финансового права, сегодняшние действия включают масштабные «финансовые санкции и строгий экспортный контроль, которые окажут глубокое

---

[29] Visa и MasterCard прекратили обслуживание карт, эмитированных АБ «Россия» // URL: https://tass.ru/ekonomika/1064276 (дата обращения 08 октября 2023 г.).

[30] Артемов Н. М., Ситник А. А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17. — № 6. — С. 48–62.

[31] Против России ввели санкций в 3 раза больше, чем против Ирана за 40 лет // URL: https://ria.ru/20240222/sanktsii-1928870408.html (дата обращения: 25.04.2025 года).

влияние на российскую экономику, финансовую систему и доступ к передовым технологиям»[32].

Меры экономического воздействия коснулись и трансграничных расчетов денежных средств. Так, на основании Решения Совета ЕС от 01.03.2022 2022/345[33] крупнейшие российские банки были отключены от системы SWIFT, что сделало невозможным осуществление прямых расчетов через банковские корреспондентские счета с иностранными контрагентами.

В рамках 14-го пакета санкций на основании Заключений Европейского совета от 17 и 18 апреля 2024 г. и Регламента Совета (ЕС) 2024/1745 от 24 июня 2024 года[34] было принято решение запретить использовать Систему передачи финансовых сообщений (далее – СПФС), которая разработана Центральным банком Российской Федерации, для нейтрализации эффекта ограничительных мер. Субъектам Европейского Союза, работающим за пределами России, запрещено подключаться к СПФС или эквивалентным службам сообщений. Операторам из ЕС запрещено совершать сделки с указанными в специальном списке субъектами с использованием СПФС за пределами России.

Сказанное свидетельствует о важности переосмысления правового регулирования трансграничных платежей, необходимости поиска иных возможных путей перевода денежных средств, а также создания системы платежей в рамках новой мировой валютной системы[35].

Легальное определение трансграничного перевода денежных средств содержится в статье 3 Закона о НПС. Характерным признаком таких расчетов является их наднациональный характер, то есть перевод осуществляется за пределы

---

[32] Финансовый суверенитет государства: теория и правовая реальность : монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. – Москва : Норма : ИНФА-М, 2024. С. 289.

[33] Council Regulation (EU) 2022/345 of 1 March 2022 amending Regulation (EU) No 833/2014 concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine // URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32022R0345 (дата обращения: 25.04.2025 года).

[34] Council Regulation (EU) 2024/1745 of 24 June 2024 amending Regulation (EU) No 833/2014 concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine // URL: https://www.consilium.europa.eu/en/policies/sanctions-against-russia/timeline-sanctions-against-russia/ (дата обращения: 08.10.2024 года).

[35] Артемов Н.М., Ситник А.А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // Актуальные проблемы российского права. – 2022. – Т. 17. - № 6. – С. 48-62.

территории Российской Федерации. Субъектами здесь выступают физические и/или юридические лица, расчетные счета которых расположены в различных юрисдикциях. Такие расчеты активно применяются в международной торговле, при переводах денежных средств между своими счетами в разных государствах, между физическими лицами без целей реализации товаров, работ или услуг.

Юридические и физические лица в рамках применяемых форм безналичных расчетов вправе осуществить платеж за пределы территории России, который по смыслу действующего законодательства определяется в качестве валютной операции. Законодатель раскрывает понятие валютной операции посредством их перечисления в п. 9 ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»[36] (далее – Закон о валютном регулировании и контроле). Содержание валютных операций возможно свести к следующими формам распоряжения валютой Российской Федерации и иностранной валютой: приобретение; ввоз/вывоз; перевод. Они подлежат обязательному контролю со стороны государства в лице агентов валютного контроля.

Согласно статье 1 Закона о валютном регулировании и контроле к агентам валютного контроля относятся уполномоченные банки, то есть кредитные организации, имеющие право на основании лицензии осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также филиалы иностранных банков, в отношении которых Центральным банком Российской Федерации принято решение об их аккредитации на территории России.

Например, для реализации платежа в Китай за поставку товара в рамках договорных правоотношений отправителю денежных средств необходимо обратиться к агенту валютного контроля (уполномоченному банку) с заявлением о постановке на учет соответствующего договора. После соблюдения процедуры проверки документов платеж может быть осуществлен.

[36] Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. — 2003. — № 50. — Ст. 4859.

Впрочем, в результате отключения российских кредитных организаций от системы SWIFT, такой платеж столкнется с трудностями в реализации перевода. В этой связи, на основании Договора о добрососедстве, дружбе и сотрудничестве между Российской Федерацией и Китайской Народной Республикой от 16 июля 2001 года[37] было подписано Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики о расчетах и платежах[38], согласно ст. 2 которого стороны будут поддерживать контакты в области функционирования национальных платежных систем, а также способствовать осуществлению трансграничных расчетов в национальных и других валютах. Стороны также поддерживают использование прямых корреспондентских счетов, открытых коммерческими банками государств-сторон (включая дочерние структуры и филиалы иностранных банков на территории государств-сторон), для развития двусторонних международных расчетов в национальных валютах.

Таким образом, государства договорились проводить трансграничные платежи через собственные национальные системы с преимуществом использования национальных валют государств – участниц соглашения. Вместе с тем, по состоянию на октябрь 2024 года российские импортеры столкнулись с проблемой отказа в приеме платежей со стороны Китайских банков, который последние объяснили применением в отношении них мер экономического воздействия[39]. В связи с этим возникла острая необходимость разработать новую схему осуществления платежей между государствами.

Как было ранее отмечено, стороны договорились поддерживать прямые связи между коммерческими банками сторон, в том числе филиалами иностранных банков сторон. На сегодняшний день активно предоставляются услуги по переводу денежных средств в Китай кредитной организацией ПАО ВТБ. Так, предлагается

---

[37]Собрание законодательства РФ. 2002. № 21. Ст. 1922.

[38]Распоряжение Правительства РФ от 03.06.2019 № 1186-р «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики о расчетах и платежах» // Собрание законодательства РФ. 2019. № 23. Ст. 3039.

[39] Банки России стали отказываться переводить деньги в Китай без гарантий приема платежа // URL: https://www.forbes.ru/finansy/520437-banki-rossii-stali-otkazyvat-sa-perevodit-den-gi-v-kitaj-bez-garantij-priema-plateza (дата обращения: 08.10.2024 года).

осуществить платеж, не превышающий 20 млн. рублей в сутки, с комиссией за один трансграничный расчет в 3-5 %[40] как для юридических лиц, так и для физических лиц. Заявленный срок перевода – 1 рабочий день.

Дело в том, что на территории экспериментальной зоны свободной торговли в г. Шанхай ПАО ВТБ организовал дочернее предприятие, корреспондентские счета которого открыты в Народном банке Китая[41]. Посредством использования межбанковской системы платежей Cross-border Interbank Payment System (аналог SWIFT) совместно с СПФС происходит информационный обмен между ПАО ВТБ, находящимся на территории Российской Федерации, и дочерним предприятием, располагающимся в Китае. Интересно также, что дочернее предприятие ПАО ВТБ также имеет реквизиты с указанием номера в системе SWIFT, что говорит о том, что некоторые филиалы российских банков не подпали под прямые меры экономического воздействия со стороны еврокомиссии.

Резюмируем: Россия и КНР исполнили свои обязательства в рамках двусторонней договоренностей, где следствием стала возможность осуществления трансграничных расчетов между странами.

Подводя итог историческому анализу развития системы расчетов в Российской Федерации, отметим следующее. 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.

---

[40] Денежные переводы из России в Китай // URL: https://www.vtb.ru/personal/platezhi-i-perevody/perevody-v-kitaj/ (дата обращения: 08.10.2024 года).

[41] Платежные реквизиты Филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Шанхай (Китай) // URL: https://vtbbank.cn/ru/products/payment-route/ (дата обращения 08.10.2024 года).

Исторический анализ развития национальной платежной системы в России показал следующие факторы, влияющие на эффективность её функционирования.

Во-первых, разработка собственных национальных систем, которые обеспечивают перевод денежных средств. Такие системы должны воспринимать лучшую зарубежную практику переводов денежных средств. Правовое регулирование обеспечения бесперебойности функционирования должно носить исключительно национальный характер.

Во-вторых, любая инфраструктурная система, обеспечивающая перевод денежных средств, должна располагаться на территории Российской Федерации и действовать под надзором регулятора – Банка России.

В-третьих, передача финансовых сообщений внутри государства должна быть обеспечена собственной независимой системой.

В-четвертых, международные расчеты должны обеспечиваться как взаимодействием систем двух договорившихся государств, что было показано на примере Китая и России, так и путем использования глобальных международных сетей передачи финансовых сообщений (аналоги SWIFT).

Учет указанных выше факторов будет способствовать суверенному развитию собственной системы национальных расчетов в Российской Федерации.

§2. Сравнительно-правовой анализ национальной платежной системы и платежной системы как элементов финансового рынка

Современную систему расчетов невозможно представить без платежных систем, обеспечивающих перевод денежных средств между участниками различных правоотношений. Они служат как интересам отдельных индивидов, так и интересам государства в целом. Например, согласно ст. 57 Конституции

Российской Федерации[42] каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. В соответствии со ст. 23 Налогового кодекса Российской Федерации[43] налогоплательщик обязан уплачивать законно установленные налоги. Исполнение обязанностей по уплате налогов обеспечивается посредством использования платежных систем, которые осуществляют перевод денежных средств из децентрализованного фонда налогоплательщика в централизованные фонды государства.

Например, ежегодно в адрес налогоплательщика направляется налоговое уведомление о расчете транспортного налога, в котором содержится информация, необходимая для перечисления налогов в качестве единого налогового платежа в бюджетную систему Российской Федерации. Такая информация содержит уникальный идентификатор начислений, который формируется администратором доходов федерального бюджета; код бюджетной классификации, используемый для составления и исполнения бюджетов, а также группировки доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов согласно п. 1 ст. 18 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – БК РФ)[44]; номер счета получателя; банк получателя; наименование получателя; индивидуальный номер налогоплательщика; код причины постановки на учет. Перечисленные сведения позволяют налогоплательщику инициировать перевод денежных средств со своего расчетного счета посредством предъявления банку платежного требования на перевод денежных средств. Как результат, налогоплательщик исполняет свою обязанность по уплате законно установленного налога, а государство реализует фискальную функцию по аккумулированию налоговых платежей. Таким образом, платежные системы обеспечивают публичные интересы государства, которые можно трактовать следующим образом.

---

[42] Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) // РГ. — 1993. — 25 декабря.
[43] Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ. — 1998. — № 31. — Ст. 3824.
[44] Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ. – 1998. - № 31. – Ст. 3823.

Универсальным определением понятия «интерес» является потребность в чем-либо. Каждый индивид, группа так или иначе выражает свой интерес, который может быть связан с публичным интересом. В толковом словаре С.И. Ожегова под интересом подразумевается нужда, потребность[45], а термин «публичный» означает «общественный, не частный»[46].

В дореволюционной России публичный интерес связывался с получением какого-то общего блага, и его удовлетворение способствовало наибольшему счастью наибольшего числа лиц[47]. Другие ученые понимали под публичным интересом интересы общества и граждан[48], которые определяют суверенность государственной власти, составляют предел государственного воздействия на общество.

Современная наука неоднозначно трактует категорию «публичный интерес», закладывая в данное понятие различные составляющие. Так, согласно позиции А.В. Кряжкова под публичным интересом следует подразумевать общественные интересы, признанные государством и урегулированные (обеспеченные) правом[49]. Интересна точка зрения Е.Р. Ергашева, который трактует публичный интерес как неперсонифицированный интерес общества и государства, признанный государством и охраняемый правом, представляющий собой конституционно значимую ценность. В широкое понятие «публичный интерес» входят категории «государственный интерес», «муниципальный интерес», а также «общественный интерес»[50].

Таким образом, публичный интерес всегда связан с группой индивидуальных интересов, которые в совокупности образуют общественный интерес. Такой общественный интерес можно встретить в бюджетной сфере, ведь путем

---

[45] Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / под ред. Проф. Л.И. Скворцова. 27-е изд., испр. М.: АСТ : Мир и образование, 2019. С. 384.
[46] Ожегов С.И. Указ. Соч. С. 936.
[47] Финансовая деятельность в сфере публичных и частных финансов: современное состояние и перспективы развития : материалы Международной научно-практической конференции (Москва, 27 ноября 2015 г.) / под ред. И. А. Цинделиани. М. : РГУП, 2016. С. 109.
[48] Шершеневич Г. Ф. Учебник русского гражданского права (по изданию 1907 г.). М. : Спарк, 1995. С. 10.
[49] Кряжков А. В. Публичный интерес: понятие, виды и защита // Государство и право. 1999. № 10. С. 91–99.
[50] Ергашев Е. Р., Панкова А. А. Указ. соч. С. 56.

пополнения доходной части бюджета бюджетной системы Российской Федерации выполняется перераспределение денежных средств экономики страны в расходной части соответствующего бюджета. Как следствие, государство исполняет свои конституционные обязательства, например, в сфере здравоохранения, обороны, образования и другие. Такое перечисление бюджетных денежных средств невозможно без существования национальной системы расчетов.

С другой стороны, платежные системы обеспечивают интересы частного сектора государства. Так, по договору купли-продажи продавец обязан подготовить и передать товар, а покупатель обязуется оплатить и получить товар, согласованный по договору. В гражданских правоотношениях обязательства покупателя оплатить товар начинается с момента передачи такого товара, либо с момента согласования и акцептирования условий сделки. Обязательство по оплате товара может быть исполнено при предъявлении платежного требования к банку перечислить денежные средства со своего расчетного счета в адрес продавца. Но такое требование само по себе теряет смысл при условии, если нет платежной системы с инфраструктурой, которая обеспечивает проведение такого платежа.

Согласно официальной статистике Банка России[51], за 1-е полугодие 2023 года в кредитные организации было направлено 3 880,9 млн. платежных поручений на общую сумму в 523 244,5 миллиардов рублей. Совершенно очевидно, что реализация любого договора, отражающего экономические интересы контрагентов, невозможна без функциональных возможностей платежных систем. Субъекты хозяйственной деятельности открывают расчетные счета в кредитных организациях с целью аккумулирования собственных денежных средств. Удовлетворяется экономическая потребность в материальных и духовных благах, как основной цели любого производства. Всё вышесказанное свидетельствует о значимости бесперебойного, быстрого, удобного, безопасного функционирования платежных систем как ресурса, обеспечивающего потребности публичного и

[51] Статистика национальных платежных систем // URL: https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/ (дата обращения: 05 октября 2023 г.).

частного секторов. В то же время любая платежная система в Российской Федерации функционирует в рамках национальной платежной системы (далее – НПС), развитие и становление которой было показано в предыдущем параграфе.

Наука финансового права и российское законодательство понятия «национальная платежная система» и «платежная система», причем последняя является составляющей первой. В самом широком смысле слова под платежной системой понимают систему, в рамках которой осуществляются платежи (переводы денежных средств) между различными контрагентами[52]. Наиболее простые платежные системы организуются банками с целью передачи платежей. Каждая из платежных систем связана с другими, поскольку банки открывают корреспондентские счета в различных платежных системах. Такая взаимосвязь говорит о высокой степени зависимости эффективного функционирования одной платежной системы от другой.

Легальное определение национальной платежной системы содержится в ст. 3 Закона о НПС и включает перечисление субъектов, относящихся к деятельности платежных систем. В науке финансового права справедливо критикуется данная дефиниция ввиду узкости такого законодательного подхода. Так, профессор Ситник А.А. полагает, что «национальная платежная система может быть рассмотрена в качестве сложно структурированного образования, состоящего из нескольких подсистем»[53]. Согласно позиции Кудряшовой Е.В. любую национальную платежную систему необходимо трактовать как «механизм, который позволяет обеспечить экономическую стадию обращения – беспрепятственный переход товара в деньги и вновь в товар (включая кредит, где деньги сами являются товаром), а также исполнение денежных обязательств без встречного удовлетворения (налоги, обязательные платежи, штрафы)»[54]. По мнению

---

[52] Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э., Ситник А. А. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры. М. : Норма, Инфра-М, 2018. С. 10.

[53] Ситник А.А. Надзор в национальной платежной системе. Актуальные проблемы российского права. 2017;(11):74-83.

[54] Статья: Национальная платежная система: значение и цели правового регулирования (Кудряшова Е.В.) ("Финансовое право", 2020, N 8)

Т.Э Рождественской и А.Г. Гузнова законодательное определение национальной платежной системы ориентируется только на институциональный аспект и не учитывает того обстоятельства, что НПС представляет собой более сложную систему[55]. Так, авторы указывают на тот факт, что легальная дефиниция НПС перечисляет субъектов, но не раскрывает сущности системы.

Логично, что для наиболее полного раскрытия сути и содержания национальной платежной системы необходимо выделить её признаки.

Согласно толковому словарю С.И. Ожегова под системой понимаются определенный порядок в расположении и взаимодействии, форма организации[56]. Анализ Закона о НПС позволяет установить, что национальная платежная система – это условия оказания субъектами национальной платежной системы платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа, выражаемые в законодательно установленных требованиях, соблюдение которых обеспечивается посредством управленческих решений Банка России в процессе надзора и мониторинга. Из представленного определения можно выделить следующие признаки, характеризующую национальную платежную систему:

1) условия оказания платежных услуг на территории Российской Федерации в виде предъявляемых законодательных требований, к числу которых относится условие создания платежей системы для целей осуществления переводов денежных средств;

2) наличие ограниченного круга субъектов, определяемых законодателем, для целей осуществления переводов денежных средств;

3) условия оказания платежных услуг реализуются посредством финансовых инструментов и технологий, обеспечивающих осуществление переводов денежных средств;

---

[55] Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право : учебник для магистрантов. – Москва : Проспект, 2021. С. 388.

[56] Ожегов С.И. Словарь русского языка: Издание пятнадцатое под ред. Шведовой Н.Ю./М., Русский язык, 1984.

4) законность в рамках национальной платежной системы обеспечивается государством посредством управленческих решений Банка России.

Таким образом, национальная платежная система представляет собой взаимосвязанных субъектов, объединившихся договорными связями для целей осуществления перевода денежных средств.

Соотношение категорий «национальная платежная система» и «платежная система» важно для понимания их сущности. Как верно указывают О.А. Тарасенко и Е.Г. Хоменко «это совершенно разные, принципиально отличающиеся друг от друга понятия»[57], имеющие разную правовую природу образования. Национальную платежную систему возможно трактовать как совокупность платежных систем[58], тогда как платежные системы действуют внутри НПС, подчиняясь её общим правилам.

В науке финансового права имеются различные точки зрения на определение понятия платежных систем. Так, Е.Г. Хоменко рассматривает платежную систему как управляемое оператором платежной системы объединение юридических лиц, взаимодействующих на основании определенных договорных отношений и правил платежной системы с целью осуществления перевода денежных средств[59].

По мнению А.Г. Гузнова платежная система в самом широком смысле представляет собой систему, в рамках которой организуется осуществление платежей (переводов денежных средств) между различными контрагентами[60]. Однако платежная система, помимо всего прочего, представляет собой набор правил, требований, которые должны исполняться участниками такой системы. Сама по себе система также не может функционировать без инфраструктурного элемента, то есть технического обеспечения.

---

[57] Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Теория и практика применения банковского законодательства : учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2021. – С. 243.

[58] Финансовое право: учебник / под ред. И.И. Кучерова. М., 2011. С 517

[59] Хоменко Е.Г. Платежные системы как элементы национальной платежной системы Российской Федерации и их классификация // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина, 2017, № 1 (29), стр. 122-134

[60] Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации: учебное пособие для магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская, А.А. Ситник. – Москва: Норма : ИНФА-М, 2018.

С точки зрения Л.Л. Арзумановой платежную систему следует понимать в узком смысле слова как действующую по согласованным правилам совокупность дополняющих друг друга организаций, осуществляющих расчеты с целью урегулирования денежных долговых обязательств участников экономического оборота[61]. При широком подходе в эту систему иногда включают также инструменты и механизмы (технологии), используемые организациями при предоставлении ими своим клиентам платежных услуг.[62]

Вынуждены также отметить, что платежную систему не следует рассматривать как совокупность организаций, поскольку, такое толкование отражает лишь законодательный смысл определения, но не суть самой системы. Полагаем логичным раскрыть платежную систему через призму цели её создания – осуществления расчетов между участниками хозяйствующих субъектов. Итак, под платежной системой можно понимать инфраструктуру расчетов, которая одобрена уполномоченным контрольным органом, функционирует на основе определенных правил поведения субъектов, составляющих такую систему.

Статья 3 Закона о НПС определяет платежную систему как совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. К числу таких организаций относятся:

- оператор платежной системы;
- операторы услуг платежной инфраструктуры;
- участники платежной инфраструктуры, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Более подробный анализ указанных субъектов будет проведен в следующем параграфе настоящего диссертационного исследования. Здесь же отметим, что платежная система представляет собой искусственно созданное образование,

---

[61] Арзуманова Л.Л. Система права денежного обращения как подотрасли финансового права Российской Федерации : Монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. – Москва : Проспект, 2020. С. 56.

[62] Экономические и правовые основы функционирования банковского сектора Российской Федерации : науч.-практ. изд. / М.В. Галкина, С.Л. Ермаков, Е.Е. Фролова (и др.). Иркутск, 2011. С. 456.

которое зависит от воли конкретного лица – оператора платежной системы[63], что является индивидуализирующим признаком, поскольку НПС возникает исходя из потребностей экономики, государства, независимо от воли лица.

Многообразие платежных систем позволяет сделать классификацию по различным основаниям.

По территориальности платежные системы подразделяются на национальные (внутригосударственные) и международные. Международные платежные системы характеризуются трансграничностью, поскольку в них возможно осуществлять платежи по всему миру. Операторы таких платежных систем могут действовать как внутри своей страны, так и за рубежом. Примером такой платежной системы является China Union Pay, которая принимается в более чем 181 стране мира[64]. Согласно действующему законодательству в России допускается функционирование иностранных платежных систем. Однако на октябрь 2023 г. в реестре операторов иностранных платежных систем не зарегистрировано ни одной организации[65]. В 2021 году был исключен из реестра единственный оператор иностранной платежной системы Корпорация «Мани Грам Пэймент Системс, Инк.», которая просуществовала на российском рынке меньше года.

Национальные (внутригосударственные) платежные системы представляют собой системы, которые не получили распространения за пределами страны оператора платежной системы. Примером такой платежной системы является «БЕЛКАРТ», обеспечивающая держателям банковских платежных карточек, предприятиям торговли и сервиса, банкам доступ к безопасной и быстрой системе электронных платежей на всей территории Республики Беларусь[66]. Такая платежная система ориентирована на национального потребителя финансовых услуг.

---

[63] Блокчейн в платежных системах, цифровые финансовые активы и цифровые валюты : учебное пособие для магистратуры / под ред. Т.Э. Рождественской, А.А. Ситника. – Москва : Норма : ИНФА-М, 2021. С. 16.

[64] Продукты и услуги UnionPay // URL: https://www.unionpayintl.com/ru/servicesProducts/ (дата обращения 08.10.2023 г.).

[65] Реестр операторов иностранных платежных систем по состоянию на 16.05.2023 г. // URL: vfs/psystem/rops/list_foreign_ops.xlsx (дата обращения: 16.05.2023 г.).

[66] Платежная система «Белкарт» // URL: https://belkart.by/BELKART/about/ (дата обращения: 10.10.2023 года).

По критерию сумм платежей, проходящих через платежную систему, разграничиваются оптовые платежные системы и розничные платежные системы. Оптовые платежные системы предназначаются для обслуживания крупных финансовых организаций. Как правило, от эффективности, безопасности работы таких систем зависит стабильность денежного обращения страны. Особо выделим платежные системы центральных банков, поскольку через них осуществляется основной массив переводов денежных средств. Примером такой платежной системы является Fedwire (США) - систему валовых расчетов в режиме реального времени, которая позволяет участникам инициировать перевод средств, который является немедленным, окончательным и безотзывным после обработки. Депозитные учреждения и некоторые другие финансовые учреждения, имеющие счета в Федеральном резервном банке, имеют право участвовать в услугах Fedwire Funds. В 2008 году около 7300 участников осуществили переводы средств Fedwire. Служба Fedwire Funds обычно используется для осуществления срочных платежей на крупные суммы. В России к оптовым платежным системам возможно отнести платежную систему Банка России.

В последнее время можно выделить целевые платежные системы, которые создаются для удовлетворения конкретных потребностей общества или государства, и нецелевые платежные системы. К числу целевых платежных систем возможно отнести систему казначейских платежей (далее – СКП).

Отметим, что СКП функционирует на основании главы 24 БК РФ. Согласно п. 1 ст. 242.7 БК РФ СКП состоит из участников и оператора СКП, которые взаимодействуют по правилам организации и функционирования системы. Такие правила утверждены Приказом Казначейства России от 13.05.2020 № 20н «Об утверждении правил организации и функционирования системы казначейских платежей»[67]. Федеральное казначейство является оператором СКП, на нем лежит обязанность обеспечения функционирования СКП, приема и исполнения

[67] Приказ Казначейства России от 13.05.2020 № 20н «Об утверждении правил организации и функционирования системы казначейских платежей» // URL: http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007140004 (дата обращения 16.10.2024 года).

распоряжений, взаимодействие участников системы казначейских платежей. Из пункта 2 ст. 242.7 БК РФ следует, что особенности взаимодействия системы казначейских платежей с платежными системами устанавливаются Министерством финансов РФ совместно с Центральным банком РФ. Такие особенности закреплены в Положении Минфина России № 63н, Банка России № 717-П от 10.04.2020 г. «Об особенностях взаимодействия системы казначейских платежей с платежными системами»[68]. Из буквального прочтения статьи БК РФ и названия Положения следует, что законодатель четко разделяет понятия «платежная система» и «система казначейский платежей». Вместе с тем мы солидарны с учеными, которые относят СКП к платежной системе в широком смысле – как набору инструментов, процедур и правил перевода средств между участниками[69]. Дополним, что такая система имеет строго целевой характер – обеспечение исполнения бюджета.

Систему казначейский платежей возможно отнести к особому виду платежной системы, поскольку она создается на основе нормативного правового акта, а ряд положений правового регулирования функционирования системы устанавливается подзаконными актами. Система казначейских платежей имеет особенности, отличающие её от платежных систем в понимании Закона о НПС:

1) оператором платежной системы выступает федеральный орган исполнительной власти;

2) правила организации и функционирования СКП утверждены нормативным правовым актом Федерального казначейства[70];

3) платежная система функционирует в публичном интересе: целью ее создания является обеспечение исполнения бюджета;

---

[68] Положении Минфина России № 63н, Банка России № 717-П от 10.04.2020 г. «Об особенностях взаимодействия системы казначейских платежей с платежными системами» // URL: http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202005180037 (дата обращения: 12.10.2023 г.)

[69] Финтех-право : учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой, А. А. Ситника. — М. : Издательский центр Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

[70] Приказ Казначейства России от 13.05.2020 №20н «Об утверждении Правил организации и функционирования системы казначейских платежей» // URL: http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007140004 (дата обращения: 12.10.2023 г.).

4) в рамках платежной системы проводятся особые виды платежей (казначейские);

5) особый субъектный состав системы казначейских платежей;

6) контроль за функционированием платежной системы осуществляется в рамках бюджетного контроля.

Из представленных особенностей следует, что СКП — особый вид платежной системы как набора инструментов, процедур и правил перевода денежных средств между участниками, созданной с целью обеспечения исполнения бюджета, где оператором является Федеральное казначейство.

К целевым платежным системам относится национальная система платежных карт (далее – НСПК), которая была создана в ответ на введенные в отношении России санкции, когда в 2014 г. международные платежные системы использовались в качестве инструмента манипулирования, воздействующего на стабильность и бесперебойность переводов денежных средств. Глобальной целью создания НСПК является снижение рисков, связанных с прекращением работы иностранных платежных систем на территории РФ. Введение НСПК всецело оправдало себя в условиях масштабного экономического воздействия со стороны стран — членов ЕС и США начиная с 2022 г.

В рамках НСПК осуществляются переводы денежных средств с использованием национальной платежной карты «МИР», где оператором является акционерное общество, принадлежащее Банку России.

Участников НСПК возможно разделить на два вида: индивидуальных и системных. В качестве индивидуальных законодатель указывает:

1) кредитные организации;

2) государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;

3) международную финансовую организацию;

4) иностранный центральный банк;

5) иностранного поставщика платежных услуг.

К системным участникам отнесем платежные системы, которые становятся участниками согласно правилам НСПК.

Особенностью НСПК является её функционал по обеспечению осуществления ряда платежей для определенных категорий граждан. Так, согласно ч. 5.5 ст. 30.5 Закона о НПС кредитные организации обязаны осуществлять платежи в рамках платежной системы «МИР» по следующим категориям выплат: денежное содержание, вознаграждение, заработные платы государственных служащих; довольствия военнослужащих, пенсии и иные социальные выплаты и др. Таким образом, платежная система «МИР» обеспечивает выплаты так называемым бюджетникам, заработная плата которых привязана к бюджетным средствам Российской Федерации. Следовательно, НСПК как система создана с целью выполнения денежных обязательств со стороны государства.

Современная цифровая трансформация платежных систем позволяет выделить целевые платежные системы, которые, на первый взгляд, являются обычными, однако фактически созданы для целей предоставления определенного, ограниченного круга услуг. Например, правила платежной системы «Таможенная карта»[71] не позволяет выделить какие-либо особенности её функционирования. Вместе с тем анализ предоставляемых услуг в рамках такой платежной системы позволяет говорить о том, что она создана с целью обеспечения своих клиентов услугами в рамках внешнеэкономической деятельности. Так, им предоставляется возможность оплачивать таможенные платежи[72]. В пределах предоставляемых услуг допустимы только платежи в пользу таможенных органов на счета в Федеральном казначействе. Уплата средств в пользу иных лиц невозможна.

Инфраструктура платежной системы «Таможенная карта» при помощи технологий информационного обмена с ФТС России позволяет получать отчетность с привязкой к платежному документу и документу ФТС России. Таким

[71] Правила платежной системы «Таможенная карта» // URL: https://api.customscard.ru/media/49469e2d-0b72-4add-aba5-9b07f0c343ba (дата обращения 13.10.2023).
[72] Преимущества «Таможенной карты» // URL: https://customscard.ru/services/custom-pay (дата обращения: 13.10.2023).

образом, данная платежная система осуществляет прием к исполнению и исполнение обязательных платежей, связанных с пересечением товарами таможенной границы Российской Федерации, что также говорит о целевом характере рассматриваемой системы.

К числу целевых платежных систем отнесем платежную систему Банка России, о чем более подробно будет говориться в § 4 настоящей главы.

К нецелевым платежным системам принадлежат те, которые не имеют ярко выраженного целевого характера. Они обслуживают текущие платежи юридических, физических лиц. К числу таких платежных систем отнесем платежную систему ВТБ, платежную систему «Золотая Корона» и др.

Таким образом, зарегистрированные платежные системы возможно разделить по различным основаниям. Отметим, что в последнее время образование новых платежных систем связано с необходимостью обеспечения конкретных потребностей общества и государства в различных сферах, что говорит о целевой направленности их создания. Вместе с тем главной целью создания любой платежной системы является перевод денежных средств.

Согласно п.12 ст. 3 Закона о НПС под переводом денежных средств понимается действие оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика. Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»[73] (далее – Положение № 762-П) установлен исчерпывающий перечень форм денежных переводов[74]. Отметим, что данное положение не обозначает цифровой рубль в качестве формы безналичного расчета, хотя цифровой рубль в силу прямого указания ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации[75] (далее – ГК РФ) относится к

Вестник Банка России 2021. № 62.

[74] К ним законодатель относит расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты чеками; расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

[75] СЗ РФ. № 5. 1996. Ст. 410.

безналичной форме денежных средств. Связано это с тем, что расчеты цифровыми рублями осуществляется в формах, определяемых оператором платформы цифрового рубля согласно ч. 6 ст. 30.7 Закона о НПС, о чем речь пойдет в других параграфах настоящей работы. Таким образом, перечень форм перевода безналичных денежных средств имеет исчерпывающий характер.

Наука финансового права достаточно продолжительное время исследует вопросы финансового контроля. Совершенно очевидно, что с развитием платежных систем содержание контрольных полномочий регулятора должно наполняться новыми подходами, инструментами, методами финансового контроля с целью обеспечения стабильности и бесперебойности функционирования платежных систем. Отсюда следует, что от степени разработанности внутреннего содержания финансового контроля зависит качество его реализации в сфере публично-правового регулирования платежных систем.

Основным субъектом контроля в НПС является Банк России, который реализует свои полномочия посредством использования надзора и наблюдения с целью обеспечения стабильности национальной платежной системы, и в частности беспрерывности платежей в рамках платежных систем[76]. Правовые основы контрольных полномочий регулятора установлены в гл. 5 Закона о НПС. В рамках названной главы Банк России наделен правом наблюдения и надзора в НПС.

В науке финансового права совершенно справедливо отмечается нелогичность законодательного определения надзора как деятельности по контролю[77]. По мнению Т.Э. Рождественской, надзор представляет собой «вид публично-правовой деятельности, реализуемой центральным банком и (или) специальными публично-правовым органом, нацеленной на поддержание стабильности и развития банковской системы и, как следствие, на поддержание стабильности всей финансовой системы страны…»[78]. По мнению А.А. Ситника,

[76] Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право : учебник для магистрантов. – Москва : Проспект, 2021. С. 399.
[77] Ситник А.А. Надзор в национальной платежной системе. Актуальные проблемы российского права. 2017; (11): с. 74–83.
[78] Правовое регулирование финансового контроля. Виды, формы и методы финансового контроля и надзора: учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. – Москва : Норма : Инфа-М, 2020. С. 134.

надзор в НПС имеет ряд особенностей: во-первых, он осуществляется за кредитными и некредитными финансовыми организациями, субъектами НПС; во-вторых, целью надзора в НПС являются обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие[79]. Таким образом, наука выделяет особенности надзора в НПС, которые отличают его от других видов надзора, например банковского.

В силу ч. 1 ст. 31 Закона о НПС основными целями надзора и наблюдения в национальной платежной системе являются обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие. В свою очередь, надзор возможно разделить на три вида: предварительный, включающий этап выдачи лицензии на осуществление банковской операции; текущий, осуществляемый в ходе деятельности кредитной организации; последующий, осуществляемый в результате отзыва лицензии на проведение банковских операций, ликвидации и т.д.

В ходе текущего (пруденциального) надзора Банк России создает условия, при которых кредитная организация осуществляет эффективное управление рисками, возникающими в ходе ее деятельности. Стоит отметить, что оператор платежной системы в своих правилах обязан описать систему управления рисками, которая должна основываться на требованиях Закона о НПС, нормативных актов Банка России. Такие акты содержат различные виды надзорной деятельности, как стресс-тестирование, проведение текущей отчетности, реализация риск-ориентированного подхода к внутреннему контроля кредитной организации и др.

Согласно ст. 28 Закона о НПС под системой управления рисками в платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы с учетом размера причиняемого ущерба. Из законодательной формулировки следует, что вероятные риски в платежной системе связаны с бесперебойностью ее работы. Вместе с тем перечень видов рисков,

[79] Ситник А.А. Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в Российской Федерации : монография. – Москва : Проспект, 2020. С. 152.

спряженных с бесперебойностью работы платежной системы, законодательно не установлен.

В самом широком смысле слова под риском понимается вероятность наступления неблагоприятных последствий[80]. По мнению Ф. Найта риск представляет собой объективную возможность того либо другого действия, и может быть выражен в виде вероятного распределения доходов[81]. Согласно позиции И.И. Кучерова, под риском понимается действие, направленное на вероятность преодоления опасности[82]. Таким образом, риск всегда связан с предположением о наступлении или ненаступлении негативных последствий, которые объективно оцениваются.

Анализ ряда правил платежных систем позволяет выделить виды рисков, связанных с бесперебойностью функционирования платежных систем. Отметим, что риски, относящиеся к платежным системам, напрямую воздействуют на национальную платежную систему, поскольку в рассматриваемом случае они системные, что является их отличительной особенностью.

Финансовый риск включает в себя вероятные неблагоприятные последствия, прямо или косвенно связанные с финансовой деятельностью кредитной организации (в том числе кредитный риск, риск потери ликвидности). В научной литературе неоднократно отмечалось, что кредитные риски являются самыми опасными[83]. Формами реализации финансового риска являются несвоевременность проведения расчетов, невозможность использования остатков денежных средств, невозможность исполнения обязательств участником платежной системы. К кредитным рискам относится риск оказания услуг, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, платежным клиринговым центром или расчетным центром системы вследствие невыполнения участниками платежной системы

---

[80] Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право : учебник для магистров. – Москва : ПРОСПЕКТ, 2021. – с. 223.

[81] Фрэнк Хейнеман Найт. Риск, неопределенность и прибыль. – М.: Дело, 2003. – 360 с.

[82] Риски финансовой безопасности: правовой формат : монография / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2020.

[83] Гамза В.А. Управление рисками в коммерческих банках: интегративный подход: монография. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2006. С. 27.

договорных обязательств в установленный срок. Таким образом, финансовый риск включает в себя действие и бездействие участников платежных систем, результатом которых становится наступления неблагоприятных последствий для клиентов кредитной организации.

Операционный риск связан со сбоем в банковских процедурах или системах контроля в силу внешних причин или мошенничества внутри организации[84]. Действующие правила платежных систем определяют следующие внутренние и внешние факторы операционного риска[85]: случайные или преднамеренные действия физических или юридических лиц; несовершенство организационной структуры; несоблюдение участниками платежной системы порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля; сбои в функционировании информационных систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства.

Правовые риски – риски, связанные с несоблюдением участником платежной системы требований действующего законодательства, ошибки в договорной работе, которые противоречат правилам платежной системы.

Репутационный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков, связанных с потерей клиентской базы.

Санкционный риск – риск, связанный с введением в отношении оператора платежной системы мер экономического воздействия со стороны недружественных стран. Такой риск напрямую влияет на работу платежной системы, поскольку такие меры затрагивают интересы всех участников платежной системы.

Резюмируя, необходимо отметить, что риски в платежной системе напрямую связаны с рисками в банковской сфере. Целью проработки указанных рисков является обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы. Способом минимизации случаев наступления рисков выступает система

---

[84] Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право : учебник для магистрантов. – Москва : Проспект, 2021. С. 210.

[85] Правила платежной системы «UnionPay» // URL: https://www.unionpayintl.com/ru/aboutUs/rubyylgj/rulocal/docx/附件2%20Правила%20версия%203.pdf (дата обращения 15.10.2023 г.).

управления рисками, которая в силу ч. 4 ст. 28 Закона о НПС должна быть разработана оператором платежной системы.

Описания вышеуказанных рисков находятся в различных ненормативных актах Банка России и зачастую дублируются. На наш взгляд, было бы лаконично предусмотреть вышеуказанные риски и методы борьбы с ними в нормативном акте Банка России, например в инструкции. Подобная практика активно применяется в Европейском союзе. Так, согласно Закону о цифровой операционной устойчивости – Регламент (ЕС) 2022/2554[86] финансовые учреждения обязаны следовать строгим правилам защиты от рисков, связанных с информационно-коммуникационными технологиями (средствами и способами обмена информацией в широком смысле слова). Указанный закон включает меры по защите, обнаружению, локализации, восстановлению последствий наступления рисков. В соответствии с Регламентом риски, связанные с информационно-коммуникационными технологиями, могут угрожать стабильности всей финансовой системы, даже если необходимый капитал выделен для традиционных категорий рисков.

Согласно Регламенту операционная устойчивость – это не только финансовые резервы, но и способность противостоять сбоям в работе информационно-коммуникационных технологий и восстанавливаться после них. В статье 1 данного документа также закреплен перечень требований для минимизации рисков.

Аналогичный подход можно наблюдать в ряде африканских стран[87]. Так, Резервным Банком ЮАР создан специальный Комитет пруденциального надзора, который работает с рисками в финансовом секторе. В его задачи входят анализ имеющихся рисков, разработка механизмов борьбы с ними, а также нормативное закрепление таких рисков.

Последующий надзор по смыслу действующего законодательства может выражаться в форме инспекционной проверки. Правила проведения таких проверок установлены Инструкцией Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке

---

[86] The Digital Operational Resilience Act (DORA) - Regulation (EU) 2022/2554 // URL: https://www.digital-operational-resilience-act.com/ (дата обращения: 14.01.2025 года).

[87] См.: Financial Sector Regulation Act 9 of 2017 // URL: https://www.gov.za/documents/financial-sector-regulation-act-9-2017-english-sepedi-22-aug-2017-0000 (дата обращения: 10.11.2024 года).

проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» (далее – Инструкция № 202-И). Проверка кредитной организации осуществляется за период ее деятельности, который не может превышать пять календарных лет.

Инспекционные проверки проводятся уполномоченными представителями Банка России на основании поручения на проведение проверки. Проверочные мероприятия начинаются со дня, в который поручение о проведении проверки в отношении кредитной организации было получено поднадзорным лицом.

Таким образом, текущий надзор является объемным, включая как меры дистанционного проведения проверочных мероприятий путем анализа представленной документации, так и проведение выездных инспекционных проверок. Стоит отметить, что текущий надзор предназначен для стабилизации работы поднадзорных лиц в интересах потребителя финансовых услуг. Однако если текущий надзор выявляет невозможность дальнейшего осуществления деятельности поднадзорного лица, он сменяется последующим надзором.

Заметим, что в науке финансового права высказывают различные точки зрения относительно содержания последующего надзора. По мнению профессора А.А. Ситника последующий надзор «проводится в форме плановых и внеплановых инспекционных проверок объектов надзора в НПС…»[88]. Согласно позиции Е.Г. Хоменко последующий надзор сопровождает процесс реорганизации, ликвидации, банкротства кредитной организации[89]. Отдельные ученые выделяют институт надзора за проблемными банками в случае, если финансовое состояние кредитной организации становится критическим[90].

По нашему мнению, к категории последующего надзора возможно отнести институт надзора за проблемными банками, поскольку он также содержит в себе меры предупредительного характера. Так, в силу ст. 75 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

---

[88] Ситник А.А. Правовое регулирование финансового контроля и надзора в сфере денежного обращения. Дис. … д-ра юрид. наук. – М., 2022. – С. 224.

[89] Е.Г. Хоменко Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы : учебник. М. : Изд-во НОРМА. 2023.

[90] Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право : учебник для магистрантов. – Москва : Проспект, 2021. С. 210

России)»[91] (далее — Закон о Банке России) за регулятором закрепляется возможность назначить временную администрацию с целью предупреждения банкротства на срок не более 6 месяцев.

Согласно части 5 ст. 31 Закона о НПС под наблюдением понимается деятельность Банка России, направленная на совершенствование субъектами НПС своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также на развитие платежных систем, платежной инфраструктуры, платформы цифрового рубля на основе рекомендаций Банка России. Из логического толкования следует, что наблюдение рассматривается как совокупность действий Банка России, направленных на совершенствование платежных систем, на основе рекомендаций. На наш взгляд, данное законодательное определение неудачно по следующим основаниям.

Как отмечается А.Г. Гузновым, «в отличие от надзора в национальной платежной системе, наблюдение… в большей степени ориентировано на задачи развития, следования стандартам лучшей мировой и отечественной практики»[92]. Наблюдение характеризуется применением дистанционных способов обратной связи со стороны регулирующего органа. Оно не включает вмешательство в деятельность кредитной организации, ему присущи методы «мягкого» воздействия на подконтрольных лиц. Наблюдение предполагает принципиально новый подход к осуществлению финансового контроля, оно связано с мониторингом устойчивости НПС в целом (а не только отдельных её участников)[93]. П. А. Тамаров под наблюдением понимает деятельность, связанную с обеспечением соответствия некоторых значимых платежных систем принятым стандартам[94]. В свою очередь под стандартами автор подразумевает соглашения или рекомендации, которые не являются нормами закона и рассматриваются в качестве методов, правил, условий работы. Некоторые ученые считают наблюдением «ознакомление с деятельностью

[91] СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
[92] Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учеб. Пособие для бакалавра и магистратуры. М., 2017. С. 266.
[93] Ситник А.А. Правовое регулирование финансового контроля и надзора в сфере денежного обращения. Дис. … д-ра юрид. наук. – М., 2022. – С. 506.
[94] Тамаров П.А. Наблюдение как задача Центрального банка по совершенствованию и развитию платежных систем // Деньги и кредит. – 2011. – № 2. – С. 15-23..

объекта контроля без применения сложных комплексных приемов получения и оценки информации»[95].

Исходя из вышеизложенных позиций ученых, наблюдаем, что дефиниции понятия наблюдения не раскрывает его сути. Остановимся на ряде замечаний. Так, остается открытым вопрос что конкретно проверяет Банк России и в чем заключается смысл контрольного действия в виде действия по совершенствованию деятельности. По сути такая деятельность является целью, а не наблюдением[96]. Анализ ежегодно публикуемых результатов наблюдения в НПС[97] показывает, что Банк России осуществляет наблюдение за следующими показателями: структурой переводов денежных средств; количественными показателями субъектов НПС; структурой операций по количеству и объему по округам; инфраструктурной обеспеченностью устройствами субъектов НПС (включая наличие касс, платежных терминалов); составом субъектов НПС (резиденты и нерезиденты); тарифами на платежные и эквайринговые услуги и факторами, влияющими на изменение тарифов; использованием QR-кодов на рынке платежных услуг; рисками платежных систем; проверкой платежных систем на предмет их значимости (платежные системы должны отвечать критериям значимости). На наш взгляд, содержание деятельности по наблюдению не может быть ограничено какими-либо нормативными критериями, поскольку платежные системы можно рассматривать как субстанционную категорию, меняющуюся под воздействием внешних факторов (как негативных, так и позитивных).

С учетом вышеизложенного под наблюдением в рамках национальной платежной системы следует понимать как деятельности Банка России по анализу финансово-хозяйственной деятельности объектов наблюдения с целью подготовки предложений по совершенствованию их деятельности.

---

[95] Крохина Ю. А. Финансовое право : учебник. М., 2011. С. 155

[96] Суродеев Ю. В. Финансово-правовое регулирование национальной платежной системы Российской Федерации : дис. … канд. юрид. наук. М., 2016С. 134.

[97] Наблюдение в национальной платежной системе // URL: https://cbr.ru/PSystem/monitoring_p/nablyudenie-v-nps/ (дата обращения 19.10.2023 г.).

По смыслу ч. 1 ст. 35 Закона о НПС наблюдение включает в себя мониторинг и оценку. Порядок проведения мониторинга и оценки деятельности наблюдаемых организаций содержится в Положении Банка России от 25 июня 2021 г. № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе»[98] (далее – Положение № 760-П). Название гл. 2 рассматриваемого положения — «Мониторинг (сбор, систематизация и анализ информации о деятельности) наблюдаемых организаций, других субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения». Исходя из него можно выделить субъектный состав наблюдения — по сути, все субъекты НПС — и содержательный состав наблюдения: сбор, систематизацию и анализ.

Согласно п. 2.1 Положения № 760-П Банк России осуществляет сбор информации о деятельности наблюдаемых организаций. Наблюдение Банка России в форме сбора информации охватывает всю деятельность поднадзорного лица, а также взаимодействие третьих лиц с этим поднадзорным лицом.

В соответствии с 3 Положения № 760-П Банк России осуществляет оценку деятельности наблюдаемых организаций, платежные системы которых признаны значимыми. Оценка платежных систем, признанных национально значимыми, осуществляется Банком России в случае, если такие системы также признаны системно и (или) социально значимыми. Поднадзорное лицо уведомляется письмом о дате начала проведения оценки его платежной системы, и одновременно ему предлагается самостоятельно провести предварительную оценку с направлением её копии Банку России. Оценка осуществляется в формах запросов информации и рабочих встреч с уполномоченными представителями наблюдаемых организаций. Банк России также оценивает соответствие платежной системы критериям значимости.

Анализ информации происходит одновременно с оценкой поднадзорного лица. Регулятор проводит анализ всех функциональных возможностей платежной системы.

---

[98] Положение Банка России от 25 июня 2021 г. № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» // Вестник Банка России. № 58. 2021 г.

В результате проведения мониторинга или оценки, Банк России вправе разработать предложения, тематика которых не ограничивается нормами права согласно п. 4.2. Положения № 760-П. Например, Банк России вправе выдвинуть предложение о внесении изменений в систему управления рисками, в том числе для обеспечения бесперебойного функционирования платежной системы, изменения механизмов платежного клиринга и расчетов и др. Поднадзорное лицо вправе согласиться с представленными рекомендациями, либо выразить несогласие в письменной форме. Отсутствие согласия считается отказом в принятии предложений по изменению согласно п. 4.4. Положения № 760-П.

Отметим, что все операции финансовых организаций отображаются у Банка России одномоментно с их проведением. В этом ключе мониторинг является оперативным методом контроля деятельности поднадзорного лица.

По итогам анализа финансово-хозяйственной деятельности поднадзорного лица Банк России на официальном сайте публикует обзоры результатов наблюдения, которые, по сути, являются комплексными документами, отражающими результативность и эффективность функционирования платежных систем. На основе такого обзора субъекты НПС и Банк России определяют перспективы дальнейшего развития.

На основании изложенных положений мы делаем вывод о том, что надзор и наблюдение как формы осуществления финансового контроля имеют разное содержание, что выражается в следующем.

Во-первых, надзор возможно разделить на предварительный, текущий и последующий, он осуществляется как на стадии регистрации поднадзорной организации, так и на стадии её ликвидации (надзор за проблемными банками). Мониторинг осуществляется за текущей хозяйственной деятельностью поднадзорной организации.

Во-вторых, осуществление надзора всегда связано с обязательным наличием документации о хозяйственной деятельности поднадзорного лица, тогда как в наблюдении наличие такой документации не является обязательным.

В-третьих, надзор может влиять на хозяйственную жизнь поднадзорного лица, тогда как мониторинг не воздействует на процессы, происходящие у участников платежных систем. Подчеркнем, что подобного рода операции не должны блокировать работу поднадзорного лица.

В-четвертых, результатом надзора может явиться акт проверки, на основании которого Банк России может вынести меры принуждения. Наблюдение не предполагает такого документа и мер принуждения.

В-пятых, надзор, по смыслу действующего законодательства, оценивает эффективность конкретного поднадзорного лица, тогда как наблюдение направлено на оценку деятельности всех субъектов НПС.

Из представленного анализа публично правового регулирования платежных систем следует, что содержание такого регулирования имеет комплексный характер, оно направлено на обеспечение бесперебойности функционирования национальной платежной системы, где Банк России выступает в качестве основного субъекта регулирования. Подчеркнем, что содержание публично-правового регулирования в НПС должно быть нацелено на будущее, что показала практика введения мер экономического воздействия со стороны недружественных стран в феврале 2022 года. Считаем, что мониторинг деятельности поднадзорных лиц является важной частью такого перспективного регулирования.

Подводя итог сравнительно – правовому анализу национальной платежной и платежной систем, необходимо выделить следующие различия этих институтов.

Во-первых, национальная платежная система существует вне зависимости от воли какой-либо стороны. Исторический анализ показал естественную потребность общества в системе расчетов, которая обеспечивается имеющейся инфраструктурой государства. Напротив, создание платежной системы продиктована волей конкретных субъектов.

Во-вторых, 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 НПС, взаимодействуя с ней.

Прекращение таких связей ведет к исчезновению платежной системы, поскольку она является следствием и результатом функционирования НПС.

В-третьих, 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, НПС 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 НПС намного шире целей создания платежных систем.

В-четвертых, национальная платежная система имеет исключительно национальный характер, что выражается в её принадлежности к конкретному государству, поскольку она характеризует исторически сложившиеся отношения на определенной территории. Напротив, платежные системы, функционирующие в рамках НПС, необязательно должны принадлежать к государству, где предоставляются платежные услуги.

Таким образом, «национальная платежная система» и «платежная система» не тождественные понятия, поскольку цели их создания, внешняя форма выражения различны. В то же время подчеркнем, что порядок функционирования НПС и платежной системы основан на единых нормативных требованиях и стандартах.

С учетом указанных выше размышлений национальную платежную систему можно рассматривать как структурно сложный исторически сложившийся порядок организации предоставления платежных услуг, основанный на нормативных требованиях действующего российского законодательства, обеспечивающийся управленческой деятельностью Банка России в ходе надзора и мониторинга.

Под платежной системой можно понимать порядок организации и функционирования субъектов национальной платежной системы, которые

объединены договорными связями с целью осуществления переводов денежных средств.

§3. Финансово-правовое регулирование деятельности субъектов платежных систем

Обязанность по обеспечению бесперебойности функционирования платежной системы возложена на её субъектов. С момента инициирования платежа до момента поступления денежных средств на счет получателя происходит информационный обмен данными о денежных средствах, которые обрабатываются различными субъектами. За каждым субъектом закреплен комплекс прав и обязанностей, гарантирующий бесперебойность, быстроту осуществления перевода денежных средств.

В силу ст. 3 Закона о НПС под переводом денежных средств понимается действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика[99]. Правила и сроки осуществления перевода денежных средств, в том числе электронных, установлены в Законе о НПС, а также Положении Банка России № 762-П. Правила осуществления переводов цифровых рублей установлены отдельным нормативным актом.

Таким образом, перевод денежных средств в узком понимании представляет собой комплекс действий оператора, направленных на предоставления денежных средств получателю.

Впрочем, анализ Закона о НПС позволяет сделать вывод, что перевод денежных средств невозможно соотнести исключительно с действием оператора по переводу денежных средств, поскольку обработка информации о платеже

[99] Понятие перевода денежных средств также закреплено в ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности», под которым понимается перевод денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам относится к разновидностям банковских операций.

производится иными субъектами, закрепленными в ст. 3 Закона о НПС. Целью анализа финансово-правового регулирования деятельности субъектов платежной системы является в том числе выявление особенностей содержания перевода денежных средств.

Как было ранее отмечено, законодательное понятие национальной платежной системы раскрывается посредством перечисления её субъектов. Наука предлагает классифицировать таких субъектов по различным основаниям. Согласно позиции Ю.В. Суродеева, необходимо разграничить субъектов НПС на субъектов НПС, участников платежных систем и организации платежной инфраструктуры[100]. По мнению М.К. Белобабченко, участники национальной платежной системы образуют три уровня взаимоотношений: внутри отдельно образованной платежной системы; между отдельными платежными системами; между платежными системами и Банком России[101].

С.В. Криворучко и В.А. Лопатин считают, что субъекты национальной платежной системы могут быть поделены на основные и вспомогательные: к основным субъектам принадлежат субъекты, прямо перечисленные в определении понятия «национальная платежная система»; к вспомогательным предлагается отнести прочие субъекты, в той или иной мере участвующие в обеспечении платежей (например, Федеральное казначейство), равно как и организации частного сектора (например, Ассоциацию российских банков, Московскую межбанковскую валютную биржу)[102].

Согласно мнению А.А. Комарова, логичным было бы разделить субъектов НПС на две группы:

---

[100] Суродеев Ю.В. Указ. соч. С. 12.

[101] Белобабченко М.К. Взаимодействие участников платежной системы: вопросы формирования гарантийного фонда // Журнал российского права. 2014. №10. С.61.

[102] Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2013. С. 351

1) обязательные являющиеся субъектами как НПС, так и каждой отдельной платежной системы (операторы платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы по переводу денежных средств);

2) необязательные (факультативные) субъекты, участие которых допускается, но обязательным не является: банковские платежные агенты (субагенты), платежные агенты, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, органы Федерального казначейства и т.д.[103]

Представляется, что субъекты НПС возможно разделить по ряду критериев. Так, по критерию значимости они разграничиваются на значимые (основные) и вспомогательные (неосновные). Основные субъекты всегда участвуют в осуществлении перевода денежных средств. Их правовой статус урегулирован нормами права. Вспомогательные субъекты функционируют на основании норм права и договора, который заключается с основным субъектам.

По функциональности субъекты платежной системы разделяются 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.

Оператор платежной системы является ключевым участником национальной платежной системы, поскольку он выполняет публично-правовую функцию по обеспечению безопасности и бесперебойности работы платежной системы, в рамках которой осуществляются расчеты. Оператор платежной системы может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных

[103] Комаров А.А. Субъекты российских платежных систем: правовые основы статуса // Финансовое право : Научно-практическое и информационное издание. – Москва. – 2014. - № 7. – С. 32-38.

средств, а также с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры[104]. Оператор платежной системы создает платежную систему, определяя её правила, вид, принципы деятельности. Все указанные аспекты облекаются в правила платежной системы, которые с юридической точки зрения являются договором присоединения[105] (за исключением правил платежной системы Банка России). Например, правила платежной системы «МИР»[106] состоят из нескольких взаимосвязанных документов, включающих непосредственно правила платежной системы, а также приложений к правилам, содержащих информацию о тарифах для российских и иностранных участников, термины и определения, формы заявлений.

Правила платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»[107] изложены в одном документе, где устанавливаются правовой статус оператора платежной системы, порядок взаимодействия участников платежной системы, критерии участия, порядок предоставления финансовых услуг и др. Интересно, что согласно п. 9 указанных правил к применимым формам безналичных расчетов в рамках платежной системы относятся расчеты платежными поручениями и расчеты в форме прямого дебетования. Иные формы расчетов правилами не предусмотрены.

Таким образом, оператор платежной системы выполняет публично-правовую функцию разработки правил платежной системы, которые призваны обеспечить стабильность, бесперебойность, надежность осуществления платежей, работы национальной платежной системы. С одной стороны, законодательством устанавливаются обязательные требования к правилам платежной системы, которые разрабатываются оператором, с другой — оператор сам вправе устанавливать правила с учетом имеющихся ограничений.

---

[104] В соответствии с п. 6 ст. 3 Закона о НПС под оператором платежной системы понимается организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные данным законом.

[105] Хоменко Е.Г. Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы : учебник / Е.Г. Хоменко. – Москва : Норма : ИНФА-М, 2023. – 248 с.

[106] Правила платежной системы «МИР» // URL: https://www.nspk.ru/cards-mir/terms-and-tariffs/ (дата обращения: 24.10.2023 г.).

[107] Правила платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» // URL: https://www.boc.ru/upload/iblock/163/oh7iu3staz3ay4a5w85lwjkmq16ps1ot/Pravila%20Payment%20System%20(BOC)_(from%2005.09.2022).pdf (дата обращения: 15.05.2023 г.).

Операторов платежной системы возможно разделить на оператора российской платежной системы и операторов иностранной платежной системы. Правоспособность оператора иностранной платежной системы на территории Российской Федерации ограничена, и тому есть закономерные причины. Иностранные платежные системы в свое время фактически захватили рынок платежных услуг на территории Российской Федерации. Справедливо отмечается, что «зарубежная технологическая и техническая помощь позволила в относительно короткие сроки внедрить в платежный оборот России передовые западные технологии расчетов и в конечном счете создать национальную платежную систему, аналогичную платежным системам стран с развитой рыночной экономикой»[108]. Однако такое положение вещей создало монопольное иностранное «регулирование» платежных услуг на территории России, что не отвечало потребностям государства. Фактически, иностранные платежные системы осуществляли свою деятельность на территории России без каких-либо ограничений и контроля со стороны российских властей[109]. Указанная проблема была решена путем установлений требований к функционированию иностранных платежных систем на территории Российской Федерации.

Правила регистрации организации в качестве оператора платежной системы установлены в Законе о НПС, а также Указанием Банка России от 26 декабря 2019 г. № 5379-У[110].

Кредитная организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, совместно с регистрационным заявлением обязана приложить ряд документы для анализа с целью оценки возможного устойчивого развития

---

[108] Лысенко Р.Ю. Возникновение платежной системы современной России, и вопросы оценки ее развития // Russian Economic Bulletin. 2020. Т. 3. № 2. С. 141.

[109] Хоменко Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России: дис. … докт. Юрид. наук. М., 2017. – С. 42.

[110] Указание Банка России от 26.12.2019 № 5379-У «О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем» // Вестник Банка России. № 27. 09.04.2020.

кредитной организации с финансовой, управленческой и технической точек зрения[111].

По результатам рассмотрения заявления Банк России вправе отказать в регистрации в качестве оператора платежной системы по основаниям, предусмотренным законом. Если организация-претендент соответствует всем условиям, она вносится в реестр.

Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, должен отвечать определенным требованиям. Во-первых, организация должна обладать чистыми активами в размере не менее 10 млн. руб. Во-вторых, установлены требования к образованию, стажу работы лиц, замещающих должности в такой организации. В-третьих, оператором платежной системы на территории Российской Федерации может являться исключительно российская некредитная организация.

Банк России как оператор собственной платежной системы не подлежит какой-либо регистрации.

Наконец, «ВЭБ.РФ» может являться оператором собственной платежной системы, однако по состоянию на сентябрь 2025 года в реестре операторов платежных систем Внешэкономбанк отсутствует[112].

Резюмируя вышеизложенное, приходим к выводу о том, что правовое регулирование оператора платежной системы зависит от его правового статуса и национальной принадлежности.

Под оператором по переводу денежных средств согласно п. 2 ст. 3 Закона о НПС понимается организация, которая вправе осуществлять перевод денежных средств. Из законодательного определения следует два существенных признака рассматриваемого субъекта. Во-первых, оператором по переводу денежных средств может являться только организация. Во-вторых, оператором по переводу денежных

---

[111] Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / Т.Э. Рождественская, Г.А. Гузнов. – 2-е изд., пересм. – Москва : Норма : ИНФА-М, 2022. С. 78.

[112] Реестр операторов платежных систем по состоянию на 24.10.2023 г. // URL: https://cbr.ru/vfs/PSystem/rops/list_ops.xlsx (03.09.2025 г.).

средств могут быть организации, имеющие право осуществлять переводы согласно закону.

Банк России является оператором по переводу денежных средств собственной платежной системы. Более подробно его правовой статус в контексте этой деятельности мы раскроем в последующих параграфах настоящего исследования. Здесь же отметим, что Банк России осуществляет переводы денежных средств по счетам участников платежной системы с учетом ряда особенностей, которые выражены в ограниченном круге контрагентов, с которыми возможен перевод, где сам перевод несет в себе публично-правовую цель.

Государственная корпорация развития «ВЭБ. РФ» осуществляет свою деятельность в качестве оператора по переводу денежных средств на основе Закона о НПС, а также Федерального закона от 17.05.2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ. РФ»[113]. Целями деятельности рассматриваемой организации являются содействие в обеспечении долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации, привлечение частных инвестиций в реализацию проектов на территории Российской Федерации и др. Если обобщить, деятельность «ВЭБ. РФ» направлена на устойчивое развитие государства и общества.

На сегодняшний день «ВЭБ. РФ» предоставляет возможность открывать счета для юридических лиц — резидентов и нерезидентов. При этом в перечень предоставляемых документов для открытия счета не включается документ, подтверждающий участие заявителя в проекте «ВЭБ. РФ»". «ВЭБ. РФ» также предлагает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, дистанционному банковскому обслуживанию. В 2024 году «ВЭБ. РФ» проводит тендеры по реализации средств в клиринговых и расчетных валютах, поступающих в погашение задолженности перед Российской Федерацией от Вьетнама и Индии.

Правовой статус «ВЭБ. РФ» как оператора по переводу денежных средств особый. Согласно ч. 4 ст. 11 Закона о НПС «ВЭБ.РФ» осуществляет деятельность

[113] СЗ РФ. № 22. 2007. Ст. 2562.

оператора по переводу денежных средств в соответствии с Федеральным законом «О государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”»[114]. В соответствии с ч. 7 ст. 3 Федерального закона «О государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”» «ВЭБ.РФ» в качестве оператора по переводу денежных средств открывает и ведет банковские счета организаций для реализации проектов «ВЭБ.РФ». Таким образом, полномочия «ВЭБ.РФ» как оператора по переводу денежных средств имеют целевой характер, который ограничен реализацией проектов «ВЭБ.РФ».

Кредитная организация осуществляет свою деятельность в качестве оператора по переводу денежных средств на основании Закона о НПС, а также Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и нормативных актов Банка России. Кредитная организация вправе проводить переводы денежных средств с открытием и без открытия банковских счетов.

Оператором электронных денежных средств может быть только кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. До начала операций с электронными денежными средствами оператор должен направить уведомление в Банк России, в котором указывается информация о характере своей деятельности.

За оператором электронных денежных средств закреплена обязанность установления правил осуществления переводов денежных средств.

Правомочие по переводу денежных средств предоставляется всем кредитным организациям, в том числе, небанковским, кроме небанковских депозитно-кредитных организаций[115]. Расчетная небанковская кредитная организация вправе осуществлять в сочетании лишь некоторые виды операций[116]

---

[114] СЗ РФ. № 22. Ст. 2562.

[115] См.: п. 1.2. Инструкция Банка России от 21.11.2017 № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. 2018. № 13.

[116] См.: п. 1.1. Инструкция Банка России от 08.11.2021 № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. 2022. № 34.

Кредитная организация — центральный контрагент осуществляет функции на основании Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»[117] с целью проведения клиринга, включая определение подлежащих исполнению обязательств контрагентов между собой, и подготовки необходимых документов, являющихся основанием изменения соответствующих обязательств. В то же время следует упомянуть Инструкцию Банка России от 14.11.2016 года № 175 - И[118], где в п. 1.1. указан перечень банковских операций, которые вправе осуществлять центральный контрагент.

К концу 2023 г. в Российской Федерации по данным Банка России, было зарегистрировано 314 кредитных организаций[119], что в два раза меньше по сравнению с 2016 годом. Связано это, в том числе, с тем, что финансовый сектор имеет высокорискованный характер и подвержен влиянию рыночных отношений. При резком изменении экономического уклада, особенно в условиях мер экономического воздействия, возникла необходимость проверки всех имеющихся кредитных организаций. Как результат, Банк России стал отзывать лицензии у многих кредитных организаций с целью обеспечения бесперебойного функционирования национальной платежной системы. В силу того, что большинство переводов денежных средств осуществляется через кредитные организации либо с открытием банковского счета, либо без открытия такового, за регулятором закрепилась задача проверки возможностей кредитных организаций в условиях стрессовых ситуаций. Единственной организацией, которая до сих пор имеет ограниченной регулирование в сфере платежей, является «Почта России». Выражается это в следующем.

---

[117] Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"

[118] Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. 2016. № 109.

[119] Банковский сектор (по состоянию на 1 декабря 2023 года) // URL: https://cbr.ru/banking_sector (дата обращения: 16.01.2024 года).

Долгое время небанковская модель перевода денежных средств, которая характерна для «Почты России», существовала в правовом вакууме, несмотря на активное функционирование банковской системы. Лишь с принятием Федерального закона от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»[120] (далее – Закон о платежных агентах) были качественно восполнены пробелы законодательного регулирования. Так, в ст. 2 названного закона раскрывается понятие «платежный агент»: юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, осуществляющее деятельность по приему платежей физических лиц.

Согласно ч.3 ст. 4 Закона о НПС возможно наблюдать, что организация федеральной почтовой связи оказывает услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи»[121] (далее – Закон о почтовой связи). Понятие услуги почтового перевода денежных средств раскрывается в ст. 2 Закона о почтовой связи[122].

Таким образом, почтовый перевод включает в себя два основных действия: прием платежа от исполнителя; доставку платежа получателю. Следовательно, «Почту России» можно признать платежным агентом.

Такое определение почтового перевода схоже с дефиницией перевода денежных средств по смыслу п. 12 ст. 3 Закона о НПС, где под последним понимаются действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика. Сопоставление указанных категорий приводит к мысли об их идентичности. Единственным различием является тот факт, что почтовый перевод осуществляется только «Почтой России».

---

[120] СЗ РФ. 2009. № 23. Ст. 2758.
[121] СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3697.
[122] Под услугой почтового перевода понимается услуга по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Более того, поскольку законодатель отдельно указывает почтовый перевод денежных средств (хотя содержание этих понятий и действия оператора идентичны), «Почта России» не должна получать лицензию (разрешение) на перевод денежных средств, что влияет на степень стабильности и бесперебойности переводов денежных средств.

Согласно официальному сайту «Почты России» на сегодняшний день почтовый перевод не имеет целевого характера, им возможно погасить любые обязательства плательщика, как то: кредит, выплату денежных средств третьему лицу по договору и др. «Почта России» предлагает клиентам воспользоваться различными системами переводов с различными тарифами. Так, почтовый перевод «Форсаж» предполагает моментальный перевод денежных средств по реквизитам получателя. Простой почтовый перевод предлагает услуги адресного перевода на любой индекс с возможностью доставки на дом. Перевод с карты с получением наличных предполагает, что плательщик зачисляет денежные средства на счет платежного агента («Почты России») с обязательством доставки наличных денежных средств в необходимое почтовое отделение или на дом. Также предоставляются услуги переводов с карты на карту.

Переводы между юридическими лицами не предусматриваются. Вместе с тем «Почта России» предлагает юридическим лицам сервис получения платежей, при котором юридическое лицо получает платежи в виде почтовых переводов от физических лиц из любого населенного пункта страны, где есть почтовое отделение[123], а также сервис отправки выплат при котором юридическое лицо вправе отправить денежные средства любого предназначения (дивиденды, алименты, заработную плату, займы/кредиты, социальные и страховые выплаты, средства на закупку товаров и др. сотрудникам, партнерам или клиентам компании.

Итак, почтовый перевод денежных средств ничем не отличается от перевода денежных средств, осуществляемого без открытия банковского счета. Напротив,

[123] Получать платежи стало ещё удобнее // URL: https://www.pochta.ru/business/finance/moneytransfers (дата обращения: 19.01.2024 года).

почтовый перевод денежных средств имеет, во многом, социально значимый характер, поскольку посредством такого вида перевода погашаются текущие долги по ЖКХ, алиментам, выплаты заработной платы, переводы пожилым людям, находящихся в отдаленных от города населенных пунктах. Всё это говорит о важности и необходимости разработки механизмов, обеспечивающих интересы потребителей почтовых переводов.

Заметим ряд законодательных неточностей. Так, за Банком России не закреплены контрольные полномочия в отношении деятельности «Почты России» по осуществлению почтовых переводов. Лишь в ч. 3 ст. 1 Закона о платежных агентах указывается на возможность проведения мониторинга в отношении «Почты России», что говорит об отсутствии прямого влияния на систему почтовых переводов. Равно как и нет юридической ответственности за нарушение порядка функционирования системы почтовых переводов. Банк России также не вправе применять меры пресечения, которые установлены статьей 74 Закона о Банке России. Как известно, Банк России осуществляет макропруденциальное стресс-тестирование с целью оценки системных рисков[124]. Оно включает в себя не только оценку чувствительности финансовых институтов к факторам риска, но и комплекс дополнительных моделей по учету внутрисекторальных и межсекторальных связей, реакции участников на стрессовый шок и их рыночного взаимодействия. На сегодняшний день такое стресс-тестирование в отношении «Почты России» не проводится.

Из указанного вытекают риски в связи с осуществлением почтовых переводов денежных средств, которые известны участникам национальной платежной системы:

— системный риск, при котором организация почтовой связи не может выполнить обязательство по осуществлению перевода денежных средств из-за технического сбоя. Как следствие, плательщик не исполняет свое

[124] Макропруденциальное стресс-тестирование // URL: https://www.cbr.ru/finstab/stress_testing (дата обращения: 20.01.2024 года).

обязательство по погашению платежей, что может нести негативные последствия для него;

— риск утечки данных о проводимом платеже, включая данные о сумме почтового перевода денежных средств;

— риск утери наличных денежных средств при осуществлении почтового перевода с доставкой на дом;

— риск отказа в приеме платежа по причине сбоя в работе программного обеспечения.

Указанные риски необходимо минимизировать с целью недопущения нарушения бесперебойности функционирования национальной платежной системы. На наш взгляд, решение проблемы кроется в необходимости внести изменения в дефиницию перевода денежных средств, содержащуюся в Законе о НПС. Так, под переводом денежных средств следует понимать действия оператора по переводу денежных средств, включая оператора федеральной почтовой связи, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика. Положения данного Закона распространятся на оператора федеральной почтовой связи.

В свою очередь, необходимо изменить легальное определение почтового перевода денежных средств, под которым следует понимать услугу организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) наличных денежных средств, не превышающих 40 тыс. руб. с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Изложенные законодательные новеллы позволят распространить полномочия Банка России по контролю за переводами денежных средств на почтовые переводы, что минимизирует риски, указанные выше. Более того, установление лимитов на наличные переводы денежных средств стимулирует потребителей переводить денежные средства в безналичной форме.

В результате таких законодательных изменений разрешится ряд проблем:

— контрольные полномочия Банка России распространятся на деятельность по осуществлению почтового перевода денежных средств, как следствие, система переводов будет проходить стресс-тестирование, что выявит потенциальные риски, связанные с обеспечением бесперебойности осуществления платежей;

— повысится доверие пользователя почтового перевода, поскольку риски неплатежа будут проработаны организацией почтовой связи, т.е. будет существовать регламент действий при возникновении проблем при переводе денежных средств;

— сумма почтового перевода денежных средств, не подлежащая контролю со стороны органов государственной власти, может возрасти;

— потребитель услуг почтового перевода получит дополнительные гарантии защиты своих прав по осуществлению платежа.

Вышесказанное позволит увеличить бесперебойность работы системы почтовых переводов, повысить доверие населения к подобного рода услугам. Услуги почтового перевода денежных средств видятся востребованными, поскольку на территории РФ открыто более 40 тыс. отделений почтовой связи, расположенных по всей стране, включая труднодоступные регионы. Фрагментарное законодательное регулирование, отсутствие надлежащего контроля со стороны государства, могут привести к системным рискам, последствия которых будут возложены на обычных потребителей.

Удачным в этом контексте представлялся проект Федерального закона № 418707–6 «О почтовой связи»[125], которым предлагалось ввести категорию почтового перевода денежных средств в качестве отправления от отправителя и выдача адресату наличных денежных средств в валюте Российской Федерации. В силу п. 3 ст. 3 рассматриваемого законопроекта правила оказания почтово-банковских услуг должны были устанавливаться Правительством Российской Федерации по

[125] Проект Федерального закона № 418707–6 «О почтовой связи» // URL: https://sozd.duma.gov.ru/bill/418707-6 (дата обращения: 17.01.2024 г.)

согласованию с Банком России. На сегодняшний день в общем доступе правила оказания платежных услуг «Почтой России» отсутствуют.

Особенно актуально изменение подхода к регулированию деятельности «Почты России» в свете негативного финансового показателя в виде чистых убытков в размере 27 млрд. рублей, а также общего совокупного долга в размере 133 млрд. рублей[126]. Все вышесказанное говорит об острой необходимости законодательного изменения порядка предоставления услуг почтового перевода денежных средств.

Еще одной платежной услугой является услуга по приему платежей, которую предоставляют платежные агенты. Согласно ч. 4 ст. 4 Закона о НПС платежные агенты оказывают услуги по приему платежей в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»[127] (далее – Закон о платежных агентах). Закон о платежных агентах также упоминает об операторе по приему платежей как разновидности платежного агента – юридического лица, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Закон о НПС понятия оператора по приему платежей не содержит.

Правовой статус оператора по приему платежей реализуется в рамках функционирования национальной платежной системы. Это выражается в учете платежей, принятых в пользу третьих лиц, с которыми оператор заключил договор (что роднит указанный субъект с оператором ЭДС). Более того операторы по приему платежей отнесены к числу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, на которое распространяются требования Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии

[126]Казначейство и «Почта России» подготовят план повышения эффективности компании // https://www.interfax.ru/russia/938048 (дата обращения 17.01.2024 г.).
[127] СЗ РФ. № 23. Ст. 2758.

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ)[128]. Следовательно, мы можем говорить об особом статусе участника НПС. В то же время, согласно Закону о НПС оператор по приему платежей не принадлежит к субъектам НПС, хотя выполняет функции по их обработке.

Платежный агент в силу Закона о платежных агентах вправе принимать от физических лиц наличные денежные средства, направленные на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги согласно Жилищному кодексу РФ[129], а также осуществлять последующие расчеты с поставщиком.

Таким образом, деятельность платежного агента, по смыслу действующего законодательства, сводится к принятию денежных средств, обеспечению доступа к электронным средствам платежа, а также последующему расчету с поставщиком. В соответствии со ст. 1 Закона о платежных агентах данный Закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему наличных денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг). Таким образом, платежный агент принимает наличные денежные средства с целью их дальнейшей отправки третьему лицу. На наш взгляд, Закон о платежных агентах более точно раскрывает правовой статус рассматриваемого субъекта, поскольку простое принятие денежных средств без дальнейшего перевода третьим лицам не имеет фактически функционального назначения. В этой связи платежный агент выполняет функцию банка-посредника, который осуществляет прием платежей для дальнейшего перевода.

В силу ч. 1 ст. 4 Закона о платежных агентах оператор по приему денежных средств, помимо функции приема денежных средств должен заключить договор с

[128] СЗ РФ. № 33 (часть I), Ст. 3418.
[129] СЗ РФ. № 1 (часть 1). Ст. 14. 2005.

поставщиком по которому оператор по приему платежей вправе от своего имени или от имени поставщика и за счет поставщика осуществлять прием наличных денежных средств от плательщиков в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком. Условиями такого договора должна быть закреплена обязанность осуществления последующих расчетов с поставщиком. Из логического толкования представленной статьи следует, что оператор должен заключить договор с поставщиком с целью дальнейшего перевода денежных средств, что является особенностью правового статуса платежного агента. В действительности маловероятно, что платежный агент не будет перечислять денежные средства поставщику со ссылкой на Закон о НПС, где предусматривается исключительно прием денежных средств. Сопоставление двух законов свидетельствует о низкой законодательной технике.

Таким образом, платежный агент берет на себя обязательство не только принять наличные денежные средства плательщика, но и обеспечить последующий расчет с поставщиком. На наш взгляд, такая деятельность полностью сопоставима с агентским договором. Так, в силу п. 1 ст. 1005 ГК РФ по агентскому договору одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические действия от своего имени, но за счет принципала либо от имени и за счет принципала. Приведенная норма полностью отражает суть деятельности платежного агента.

Отдельно стоит остановиться на правовом статусе банковского платежного агента и банковского платежного субагента. В силу ч. 2 ст. 4 Закона о НПС банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых соответственно с оператором по переводу денежных средств и банковскими платежными агентами. Банковский платежный агент привлекается

оператором по переводу денежных средств для осуществления своей деятельности при соблюдении ряда условий[130].

В силу ст. 4 Закона о платежных агентах платежный агент не вправе принимать денежные средства в пользу кредитных организаций, тогда как банковский платежный агент не имеет такого ограничения. Платежные агенты осуществляют прием денежных средств с целью их дальнейшего перевода конкретному поставщику. Банковский платежный агент имеет право совмещать свою деятельность с платежным агентом. Так, в силу ч. 6 ст. 14 Закона о НПС банковский платежный агент при совмещении своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежным агентом, производит такие операции по специальному банковскому счету, а значит, полномочия банковского платежного агента шире, нежели чем у платежного агента.

По специальному банковскому счету осуществляется ограниченный круг операций:

— зачисление принятых от физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств;

— зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

— списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;

— операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента.

Банковский платежный агент выступает от имени оператора по переводу денежных средств. Вместе с тем он не вправе осуществлять операции, требующие

[130] К таким условиям относят: осуществление операций банковского платежного агента от имени оператора по переводу денежных средств; использование банковским платежным агентом специального банковского счета для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств; обеспечение возможности получения оператором по переводу денежных средств информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств; применение банковским платежным агентом контрольно-кассовой техники; предоставление платежным агентом информации, предусмотренной ч. 8 ст. 14 Закона о НПС.

идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации преступных доходов.

Как платежный агент, так и банковский платежный агент не имеют права производить операции по зачислению на специальный счет денежных средств, поступивших с банковских счетов, которые таковыми не являются. Это означает, что операции, которые не предусмотрены режимом специального банковского счета, не должны исполняться кредитной организацией.

Банковский платежный агент вправе привлекать к осуществлению ряда банковских операций банковского платежного субагента на основании договора с банковским платежным агентом. В силу ч. 4 ст. 14 Закона о НПС банковский платежный субагент не может привлекать третьих лиц к своей деятельности.

Ещё одним субъектом, обеспечивающим платежи в рамках НПС, является оператор электронных денежных средств. Понятие электронных денежных средств (далее – ЭДС) раскрывается в п. 18 ст. 3 Закона о НПС: в общем виде это денежные средства, которые предварительно предоплачены одним лицом другому лицу для целей исполнения денежных обязательств без открытия банковского счета. Лицу, осуществившему предоплату ЭДС, может быть выдана предоплаченная платежная карта, используемая для перевода электронных денежных средств.

Оператором ЭДС является кредитная организация, в том числе небанковская, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. За оператором ЭДС закреплена обязанность разработать правила осуществления перевода ЭДС.

Особенности перевода ЭДС закреплены в ст. 7 Закона о НПС. Расчеты в форме ЭДС осуществляются на основании договора, заключенного с оператором ЭДС. Клиент – физическое лицо имеет право предоставить денежные средства оператору ЭДС с использованием своих банковских счетов или без их использования. Клиент — юридическое лицо или индивидуальный

предприниматель предоставляет денежные средства оператору ЭДС только с использованием своего банковского счета, в том числе счета цифрового рубля.

Оператор ЭДС не вправе предоставлять ЭДС на основании договора потребительского кредитования, а также осуществлять начисление процентов на остаток ЭДС клиента[131]. Вместе с тем ЭДС клиента – физического лица на основании его распоряжения могут быть переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента – физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

Таким образом, оператор электронных денежных средств является субъектом национальной платежной системы, который осуществляет, своего рода, конвертацию наличных и безналичных денежных средств в электронные. Ярким примером ЭДС является система ЮMoney[132], которая предоставляет возможность оплачивать онлайн-сервисы, штрафы ГИБДД, сотовую связь, транспорт и парковки, ЖКХ и многое другое. Сервис перевода денежных средств включает в себя перевод по номеру кошелька, телефона или почты, перевод на банковскую карту, перевод по реквизитам. Для этого клиенту необходимо оформить электронную карту путем регистрации в онлайн-сервисе. Примечательно, что после регистрации клиент может воспользоваться Сбер ID, VK ID или Госуслугами для входа в личный кабинет. Преимущества использования ЭДС для потребителя заключаются в широкой линейке предоставляемого кешбэка за покупки в онлайн— и офлайн-магазинах, где один балл кешбэка приравнивается к одному рублю, что делает ЭДС более привлекательными для обычного потребителя в сравнении с традиционными безналичными денежными средствами.

Еще одним примером учета ЭДС являются программы топливных организаций. Потенциальный клиент вправе заключить договор на обслуживание и

---

[131] Отметим, что действующим законодательством не предусматривается выдача кредитов в форме цифровых рублей, а также начисление процентов на остаток денежных средств, что делает схожим правовое регулирование ЭДС и цифровых рублей.

[132] Сервисы // https://yoomoney.ru/catalogue (дата обращения: 23.01.2025 года).

предоставление ЭДС с организацией поставки топлива. Такая организация выдает клиенту топливную карту, которая привязана к счет, на котором учитываются ЭДС. Подобные услуги предоставляют «Лукойл», «Роснефть» и др.

24 июля 2023 года был принят Федеральный закон № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»[133], который ознаменовал введение в обращение цифровой формы российской национальной валюты (цифровой рубль). Закон о НПС дополнился двумя важными субъектами, обеспечивающими обращение цифрового рубля: оператором платформы цифрового рубля и участниками платформы цифрового рубля. Правовой статус указанных субъектов будет рассмотрен во второй главе настоящего исследования.

Законодательством также выделяются лица, которые непосредственно не оказывают платежных услуг, однако обеспечивают их перевод. К таким организациям относятся операторы услуг платежной инфраструктуры.

По смыслу ч. 1 ст. 16 Закона о НПС операторами услуг платежной инфраструктуры могут выступать кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной, Банк России или «ВЭБ.РФ».

Оператор услуг платежной инфраструктуры вправе оказывать один из видов услуг платежной инфраструктуры: операционные услуги, услуги платежного клиринга, расчетные услуги. Таким образом, оператор услуг платежной инфраструктуры представляет собой организацию, опосредующую перевод денежных средств[134].

Оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет деятельность на основе Закона о НПС, а также правил платежной системы и договора.

К операторам услуг платежной инфраструктуры относятся операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр.

---

[133] Российская газета. 2023. № 167. 31 июля.

[134] Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская, А.А. Ситник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Норма : ИНФА-М, 2025. С. 85.

Операционный центр представляет собой организацию, обеспечивающую в рамках платежной системы для ее участников и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа. Главной задачей операционного центра является обмен сообщениями между участниками платежной системы.

Платежный клиринговый центр – организация, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений ее участников об осуществлении перевода денежных средств. Сущность клиринговой деятельности заключается в сборе обязательств сторон и их погашении путем зачета однородных требований. Как отмечает О. А. Тарасенко, «суть клиринга заключается в том, что денежные претензии участников погашаются их же денежными обязательствами посредством взаимного расчета»[135]. Клиринговая деятельность упрощает процесс погашения текущих обязательств, что положительно влияет на баланс платежей при проведении операций.

Под расчетным центром понимается организация, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений ее участников посредством списания и зачисления денежных средств по их банковским счетам. Расчетным центром могут выступать кредитная организация, Банк России или «ВЭБ.РФ». Расчетный центр осуществляет деятельность на основе Закона о НПС, правил платежной системы и договора банковского счета, который заключается с участниками платежных систем, центральным платежным клиринговым контрагентом, операционным центром и платежным клиринговым центром.

Расчетный центр осуществляет исполнение поступивших платежных требований участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам.

Под поставщиком платежных приложений понимается юридическое лицо, предоставляющее услуги информационного взаимодействия между клиентом и

[135] Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9.

финансовой организации. Платежное приложение представляется в виде программного обеспечения, которое предназначено для составления и передачи распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств.

Стоит отметить, что Банк России вправе установить требования об обеспечении поставщиком платежного приложения возможности клиентам оператора по переводу денежных средств использовать национальные платежные инструменты. Так, согласно п. 1 Указания Банка России от 13.07.2021 г. № 5854-У[136] поставщик платежного приложения обязан обеспечить возможность клиентам оператора по переводу денежных средств использовать национальные платежные инструменты. Таким образом, законодатель установил национальную привязку разрабатываемых платежных приложений.

Разработка подобного рода требований во многом связывалась с потенциальной возможностью отключения Российской Федерации от иностранных поставщиков платежных приложений, таких как Apple Pay и Google Pay. В действительности, подобного рода приложения вошли в обиход обычного потребителя. Бесконтактная оплата товаров и услуг предоставляла возможность оплачивать покупки мгновенно, без обращения в приложение банка. Это делало данный процесс быстрым и удобным. В этой связи представляет интерес исследование аналитического центра НАФИ, который провел опрос среди граждан России с целью узнать платежное поведение населения. Респондентом задавался вопрос: «Как изменилось ваше платежное поведение после отключения платежных приложений Apple Pay и Google Pay?». По результатам опроса, 96 % указали, что стали оплачивать покупки пластиковыми картами, 40 % — что расплачиваются наличными, и только 4 % купили / начали использовать телефон на операционной системе Android и продолжили производить оплату через мобильное устройство[137].

---

[136] Указание Банка России от 13.07.2021 № 5854-У «О требованиях об обеспечении поставщиком платежного приложения возможности клиентам оператора по переводу денежных средств использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения» // Вестник Банка России. № 86. 2021.

[137] Каратаев А. С., Шубина О. А. Оценка карточных платежей в России в условиях санкций // Вестник Сургутского государственного университета. 2022. № 4 (38). С. 36–44.

Из представленных данных следует, что граждане предпочли пластиковые карты взаимен ушедших платежных приложений.

Вместе с тем, банки продолжили активно развивать свою систему бесконтактных платежей. Так, система SberPay предоставляет услуги бесконтактной оплаты через мобильное устройство. Достаточно разблокировать телефон на операционной системе Android, и оплата совершится моментально. Устройства Apple такую функцию не поддерживают. Другой развивающейся системой SberPay является оплата по QR-коду, при которой необходимо отсканировать код с целью осуществления платежа.

По состоянию на январь 2024 года зарегистрировано 42 поставщика платежных приложений[138]. Главная задача поставщика платежных приложений, - обеспечить пользователя сервисом, который предоставляет возможность инициировать платеж с использованием интернета, что делает покупку более удобной. В то же время не следует забывать о рисках, которые связаны с использованием подобного рода приложений.

Согласно официальной статистике Банка России за период с 2022 по 2024 г. общий объем операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций, увеличился на 11,49 %[139]. Основная масса подобных операций связана с использованием онлайн-банкинга, системы быстрых платежей, атаками с применением фишинговых сайтов, то есть сайтов-клонов кредитных организаций, через которые мошенники незаконно списывают денежные средства с расчетных счетов. За 2023 год было направлено более 21 тыс. обращений в Генеральную прокуратуру РФ в связи с мошенничеством с использованием фишинговых сайтов. Указанное свидетельствует об острой проблеме финансовой безопасности потребителей финансовых услуг.

---

[138] Реестры и перечни Банка России // URL: https://www.cbr.ru/psystem/registers/ (дата обращения 22.01.2024 года).

[139] Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций // URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/ (дата обращения: 22.01.2024 года).

На наш взгляд, одним из методов борьбы со злоумышленниками является адресное разъяснение гражданам рисков, которые связаны с использованием платежных приложений. До момента заключения договора с финансовой организацией необходимо довести до сведения клиента потенциальные риски мошеннических действий. Такие риски предлагается изобразить в форме презентации для большей наглядности возможных последствий. Особое внимание следует уделять социально незащищенным слоям населения.

Необходимо также следовать рекомендациям Федеральной службы по техническому и экспортному контролю и Центра взаимодействия и реагирования Департамента информационной безопасности, которые активно используются в банковской практике. Например, согласно Регламенту включения информации об уязвимости программного обеспечения и программно-аппаратных средств в банк данных угроз безопасности информации ФСТЭК России от 26.06.2018 разработаны схема возможных уязвимых ошибок и методы борьбы с такими ошибками. Указанный документ является базовым в информационной защите кредитных организаций. Однако неисполнение данного регламента не несет рисков наступления ответственности для кредитных организаций, что снижает степень ответственности финансовых организаций перед клиентами.

Ещё одним субъектом, обеспечивающим бесперебойность работы национальной платежной системы, является оператор услуг информационного обмена. Главной целью деятельности указанного субъекта является обмен информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа. Оператор услуг информационного обмена действует на основании договора, который заключается с оператором по переводу денежных средств.

Характерной особенностью деятельности оператора услуг информационного обмена бесперебойность под риском привлечения к ответственности. Так, в силу ч. 17 ст. 9.1 Закона о НПС оператор услуг информационного обмена не вправе приостанавливать в одностороннем порядке оказание услуг информационного обмена операторам по переводу денежных средств. В случае приостановления

предоставления услуг информационного обмена оператор по переводу денежных средств обязан уведомить об этом Банк России, который вправе взыскать штраф с оператора услуг информационного обмена.

Перечень операторов услуг информационного обмена ведется Банком России и публикуется на его официальном сайте. На январь 2024 года зарегистрировано 207 операторов[140].

Цифровые платформы также являются неотъемлемой частью национальной платежной системы Российской Федерации. Как было отмечено в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов, «активно развиваются платформы электронной коммерции — сегодня они выступают эффективными механизмами масштабирования новых логистических цепочек, поиска партнерских рынков, каналами параллельного импорта»[141]. Так, Банком России была подтверждена эффективность платформенных решений.

По смыслу Закона о НПС электронная платформа представляет собой финансовую платформу, информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – ЦФА). Оператор электронной платформы как участник НПС определяется как оператор финансовой платформы, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, оператор обмена ЦФА при оказании указанными операторами услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, пользователям электронной платформы. Таким образом, оператор электронной платформы обеспечивает бесперебойность функционирования системы, в которой выпускаются ЦФА. Правовое регулирование отношений, возникающих при выпуске, учете и обращении ЦФА установлено в Федеральном законе от 31.07.2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении

---

[140] Перечень операторов услуг информационного обмена //
URL: https://cbr.ru/vfs/PSystem/rops/list_info_exchange_service_op.xlsx (дата обращения: 22.01.2024 года).

[141] Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2025 годов // URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/155957/onrfr_2024-26.pdf (дата обращения 23.01.2024 г.).

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»[142] (далее – Закон о ЦФА), тогда как порядок осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, закреплен Законом о НПС.

Оператор электронной платформы для расчета по сделкам с ЦФА использует один или несколько номинальных счетов, бенефициаром по которым является пользователь электронной платформы, если иное не установлено законом. Оператор электронной платформы совершает ограниченный круг операций, который может быть дополнен отдельным законодательным актом.

Представляется, что такой закон следует назвать «О деятельности оператора электронной платформы». В него предлагается включить следующие основные главы: «Общие положения»; «Требования к деятельности оператора электронной платформы»; «Виды операций, совершаемых в электронной платформе»; «Порядок предоставления доступа к электронной платформе»; «Порядок осуществления контроля за обеспечением функционирования электронной платформы»; «Порядок взаимодействия оператора цифровой платформы с Банком России»; «Заключительные положения».

В указанном акте следует четко закрепить виды операций, которые можно осуществлять в рамках платформы, ответственность за нарушение бесперебойности работы платформы.

Ввиду вышесказанного правовое регулирование деятельности оператора электронной платформы при осуществлении расчетов за ЦФА на сегодняшний день не имеет полноценного характера. Так, не принят закон, регламентирующий деятельность оператора платформы, неизвестен порядок взаимодействия оператора платформы и бенефициаров. Связано это с тем, что Согласно ч. 1 ст. 10 Закона о ЦФА сделки купли-продажи ЦФА, иные сделки, связанные с ЦФА, включая обмен

[142] Федеральный закон от 31.07.2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. № 32 (часть I). 2020. Ст. 5018.

ЦФА одного вида на ЦФА другого вида либо на цифровые права, в том числе сделки с ЦФА, выпущенными в информационных системах, совершаются через оператора обмена ЦФА, который обеспечивает заключение сделок с ЦФА путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких сделок, либо путем участия за свой счет в сделке с ЦФА в качестве стороны такой сделки в интересах третьих лиц. Оператор обмена ЦФА, с одной стороны, обеспечивает проведение сделок с ЦФА, с другой — выступает связующим звеном между инвестором и финансовой организацией. Но на момент написания настоящей работы не было зарегистрировано ни одного оператора обмена ЦФА, что говорит об отсутствии потребности в осуществлении сделок с ЦФА, а следовательно, и в правовом регулировании расчетов по сделкам с ЦФА.

Проведенный анализ публично-правового регулирования деятельности субъектов НПС показывает ведущую управленческую роль Банка России, осуществляющего надзор в рассматриваемой сфере. Поскольку в науке финансового права формы контроля определяются в качестве отдельных сторон содержания контроля в зависимости от времени совершения контрольных действий[143], логично классифицировать надзор в НПС следующим образом:

1) предварительный надзор — осуществляется Банком России до момента получения организацией статуса субъекта национальной платежной системы с целью исключения рисков неблагоприятных последствий, влияющих на бесперебойное и эффективное предоставление платежных услуг, стабильную работу платежной системы;
2) текущий надзор — непрерывная управленческая деятельность Банка России, которая направлена на предотвращение рисков, связанных с негативным системным влиянием на бесперебойность работы национальной платежной системы, платежных систем, в процессе реализации поднадзорными субъектами деятельности по

[143] Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы : монография / отв. ред. Е. Ю. Грачева. М., 2013. С. 139.

предоставлению платежных услуг, в том числе посредством проведения инспекционных проверок;

3) последующий надзор — управленческая деятельность Банка России, которая связана с минимизацией рисков, возникающих при выявленных нарушениях у поднадзорного лица действующего законодательства. Такой надзор возможно разделить на подвиды:

а) последующий надзор за участниками национальной платежной системы, нарушения которых непосредственно не влияют на бесперебойность функционирования платежной системы, НПС;

б) последующий надзор за участниками национальной платежной системы, нарушения которых непосредственно влияют на бесперебойность функционирования платежной системы, НПС;

в) последующий надзор, связанный с постановкой вопроса о целесообразности дальнейшей деятельности поднадзорного лица.

Отметим, что последующий надзор связан с мерами принуждения, которые применяются к поднадзорному лицу для устранения выявленных нарушений. Такой надзор ограничен по кругу объектов: это основные организации, обеспечивающие безналичные переводы денежных средств. В задачу надзора входит выявление целесообразности дальнейшего осуществления деятельности поднадзорного лица. Если Банк России приходит к выводу, что дальнейшее осуществление деятельности объекта надзора может привести к системным рискам, связанным с бесперебойностью функционирования платежной системы, то в отношении такого субъекта принимается решение об исключении из реестра, что ведет к невозможности предоставления дальнейших платежных услуг.

Согласно ч. 2 ст. 31 Закона о НПС надзорные мероприятия распространяются на операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, филиалами иностранных банков, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ. Из указанного следует, что надзор в НПС не распространяется на

деятельность по предоставлению почтовых переводов денежных средств «Почты России», а также в отношении Банка России, который выступает в качестве оператора собственной платежной системы.

Отсюда делаем вывод, что под надзором Банка России в национальной платежной системе можно понимать управленческую деятельность регулятора, выражаемую в механизме оценке субъектов на предмет соответствия требованиям действующего законодательства, направленную на предотвращение наступления рисков, влияющих на бесперебойность функционирования платежных систем, НПС. В ходе него проверяется соблюдение требований субъектом действующего законодательства о НПС при регистрации, в процессе деятельности, а также при выявлении нарушения действующих норм.

§4. Платежная система Банка России как составная часть национальной платежной системы Российской Федерации

Одним из важнейших элементов национальной платежной системы является платежная система центрального банка. Посредством неё осуществляется большой объем расчетов. Главная цель её создания – обеспечение валовой потребности в проведении платежей. Вместе с тем, за последнее годы платежная система банка России предоставила возможность физическим лицам использовать услуги системы быстрых платежей (далее – СБП), функциональность которой во многом схожа с платежными системами типа «МИР».

Порядок функционирования платежной системы Банка России, порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России закрепляются Положением Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России»[144] (далее – Положение о платежной системе Банка России).

[144] Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. № 91-92. 2020.

Как уже было отмечено, любая кредитная организация, осуществляющая деятельность на территории Российской Федерации, должна открыть в отделении Банка России корреспондентский счет. Наличие такого счета является основанием участия в платежной системе Банка России. В свою очередь участие в платежной системе Банка России делится на прямое и косвенное.

Прямые участники платежной системы перечислены в ч. 7 ст. 21 Закона о НПС: кредитные организации, Федеральное казначейство, организация, имеющая корреспондентский счет в Банке России, Банк России в лице своих подразделений и др.

Косвенным участником в силу п. 2.3. Положения о платежной системе Банка России может быть организация, которая одновременно отвечает следующим требованиям: может являться участником платежной системы; выступает клиентом кредитной организации (ее филиала) – прямого участника, которая открыла ей банковский счет в валюте Российской Федерации; не является клиентом Банка России.

За кредитной организацией — прямым участником закреплена обязанность по информированию Банка России о соответствии критериям участия косвенного участника в платежной системе Банка России. В случае если организация прекращает соответствовать требованиям к косвенному участнику, прямой участник доводит такие сведения до Банка России в течение 10 рабочих дней с даты их получения[145]. В этом ключе проявляется опосредованный контроль косвенного участника платежной системы Банка России, что делает такой контроль более гибким и эффективным.

За Банком России закреплены меры реагирования на нарушение критериев участия в его платежной системе. Так, критерием прекращения прямого участия является прекращение действия договора счета. В случае отзыва лицензии у кредитной организации — прямого участника Банк России оказывает ей услуги по

[145] См. п. 2.3 гл. 2 Положения о платежной системе Банка России.

переводу денежных средств как клиенту, не являющемуся участником платежной системы.

Критерием прекращения косвенного участия является прекращение участия в платежной системе Банка России прямого участника, либо прекращение договора счета, заключенного между Банком России и прямым участником.

Таким образом, возможность предоставления платежных услуг прямому участнику зависит от соблюдения нормативных критериев, тогда как на возможность предоставления платежных услуг косвенному участнику влияют как критерии, установленные нормативным актом, так и взаимодействие прямого участника с Банком России. В случае если прямой участник не соблюдает критерии участия, он лишается возможности пользоваться услугами платежной системы Банка России вместе с косвенным участником.

Согласно п. 1.2. главы 1 Положения о платежной системе Банка России участники платежной системы осуществляют перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и сервиса быстрых платежей. Рассмотрим более подробно каждый из этих сервисов.

По своей правовой природе сервис срочного перевода денежных средств (равно как и сервис несрочного перевода) Банка России можно представить в виде информационной платформы, технологии, при помощи которой возможно осуществлять быстрый перевод денежных средств. Так, прямой участник платежной системы Банка России направляет платежное требование о переводе денежных средств в адрес Банка России. С момента его получения у Банка России возникает обязательство исполнить такое платежное требование. При этом у отправителя требования возникает право выбора сервиса, при помощи которого будет осуществлен платеж. По аналогии с розничным переводом денежных средств, когда у потребителя возникает право выбора сервиса, через который можно осуществить платеж (онлайн-банкинг, пластиковая карта, QR-код, система быстрых платежей), систему срочных переводов возможно отнести к разновидностям

электронного средства платежа по смыслу Закона о НПС. В пользу правовой природы электронного средства платежа можно привести следующие аргументы.

Во – первых, согласно п. 19 ст. 3 Закона о НПС под электронным средством платежа понимается средство и (или) способ, позволяющие клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств. В соответствии с п. 1.2 гл. 2 Положения о платежной системе Банка России сервис срочного перевода предусматривает выполнение процедуры приема к исполнению поступивших в Банк России распоряжений о переводе денежных средств. Таким образом, функциональные особенности указанных понятий идентичны.

Во – вторых, Банк России в информационных письмах неоднократно подчеркивал, что понятие «электронное средство платежа» распространяется на технологии, которые позволяют составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств[146]. Системы срочных и несрочных переводов всецело подходят под данные критерии.

В-третьих, согласно п. 3 положения Банка России от 25.07.2022 № 802-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России»[147] участники обмена при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервисов срочного и несрочного перевода должны размещать объекты информационной инфраструктуры, которые используются в таких сервисах, в выделенных (отдельных) сегментах вычислительных сетей. Это означает, что сервисы срочного и несрочного перевода являются технологической платформой, в рамках которой происходит обмен сообщениями, касающиеся перевода денежных средств, что сближает такую систему с платформами онлайн-банкинга.

---

[146] См.: Информация Центрального Банка Российской Федерации. Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных нор Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // URL: https://cbr.ru/psystem/acts/161-fz/ (дата обращения: 10.02.2024 года).

[147] Вестник Банка России. 2022. № 60.

Сервис срочного перевода предусматривает процедуру приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств незамедлительно по мере их поступления, а также процедуру незамедлительного их исполнения после завершения процедуры приема к исполнению.

Сервис несрочного перевода предполагает выполнение процедуры приема к исполнению распоряжений, а также процедуры исполнения распоряжений не ранее наступления периодов времени, определенных регламентом функционирования платежной системы Банка России. В первую очередь исполняются распоряжения подразделений Банка России, кредитных организаций, внешних платежных систем, прямых и косвенных участников сервиса срочных переводов. Во вторую очередь исполняются распоряжения сервиса несрочного перевода в следующем порядке: прямой участник платежной системы, клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы, косвенный участник с непосредственным доступом.

Таким образом, сервисы срочных и несрочных переводов представляют собой разновидности электронного средства платежа, которые обеспечивают процедуру приема к исполнению, исполнение платежных требований в рамках платежной системы Банка России.

Следующей формой перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России является сервис быстрых платежей. Функциональная особенность указанного сервиса выражается в том, что выполнение платежей осуществляется круглосуточно в режиме реального времени. Прием к исполнению распоряжений на сумму не более 1 млн руб. происходит незамедлительно по мере поступления распоряжений в операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы.

В пункте 3.5 Положения о платежной системе Банка России закреплена прямая обязанность использовать СБП для ряда кредитных организаций. Для этого такая кредитная организация обязана обеспечить возможность использования СБП своими клиентами при помощи электронных средств платежа на основе

программы, которая устанавливается на техническое устройство клиента (например, смартфон, ноутбук). Такое приложение должно предоставлять пользователю возможность составлять, удостоверять и передавать распоряжение для осуществления переводов денежных средств.

Следовательно, за кредитной организацией закреплена прямая обязанность по обеспечению СБП своим клиентам. Из смысла данной нормы следует, что ответственность за бесперебойность доступа к СБП несет кредитная организация, поскольку именно она разрабатывает соответствующее программное обеспечение. Вместе с тем каких-либо мер пресечения, штрафных мер при несоблюдении указанного правила законодательно не установлено.

Сервис быстрых платежей имеет несомненные преимущества, которые выражаются в следующем.

Во-первых, потребитель финансовых услуг получает право выбора платежной системы, при помощи которой осуществляется перевод денежных средств. На практике это выражается в возможности моментального выбора платежной системы при осуществлении онлайн покупки.

Во-вторых, СБП решила проблему высоких комиссий при переводе денежных средств.

В-третьих, СБП привлекла большое количество пользователей —физических лиц, поскольку такая система уже внедрена в современные маркет плейсы, онлайн магазины, контрольно-кассовую технику и др. Платежи возможно осуществлять в круглосуточном режиме в выходные, нерабочие, праздничные дни. Физическим лицам предоставляется возможность перевода денежных средств без комиссии не выходя из дома.

Таким образом констатируем, что СБП зарекомендовала себя среди пользователей — физических лиц в качестве надежного, быстрого, удобного ресурса, обеспечивающего потребности клиента в переводе денежных средств. Полагаем, аналогичное возможно будет сказать в отношении юридических лиц.

Анализ правовых норм, регулирующих порядок функционирования СБП, дает основания относить указанный сервис к услугам по предоставлению платежей. Банк России, являясь оператором такого сервиса, обеспечивает его работу, предоставляя физическим и юридическим лицам доступ к сервису через свои банковские приложения. Но можем ли мы с достоверностью говорить о том, что СБП является лишь услугой в сфере платежей?

В науке выдвигается мнение, согласно которому СБП не сто́ит считать лишь определенной услугой, потому что порядок участия в СБП, тот факт, что подключенные к этому сервису кредитные организации являются его участниками, и другие, специфические качества делают СБП в некоторой степени сходной с платежной системой[148]. Полагаем, что СБП нельзя относить к платежным системам на основании следующего.

Согласно п. 20 ст. 3 Закона о НПС под платежной системой понимается совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. В то же время, как указывает профессор А.А. Ситник «любая платежная система – это, помимо всего прочего, еще и информационная система»[149], которая обеспечивает обмен информацией о платеже среди участников такой системы.

Платежные системы обеспечивают перевод всей денежной массы страны в безналичной форме. Безусловным обязательством оператора платежной системы является обеспечение бесперебойности ее функционирования. В сущности, оператор должен гарантировать потребителю финансовых услуг реальность осуществления платежа.

Содержание понятия СБП не позволяет сделать вывод о том, что условием её существования является наличие совокупности организаций, обеспечивающих её работоспособность. Напротив, единственным оператором СБП выступает Банк

[148] Хоменко Е. Г. Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы. С. 248.
[149] Ситник А.А. Технология блокчейн в платежных системах // Актуальные проблемы российского права. – 2021. Т.16. - № 5. – С.42-54.

России. Правила платежной системы разрабатываются и утверждаются её оператором, являясь при этом договором присоединения[150], тогда как правила функционирования СБП закреплены в нормативном акте Банка России, имеющем общеобязательный характер. Более того, СБП является частью платежной системы Банка России, способом перевода безналичных денежных средств, то есть элементом продуктовой подсистемы национальной платежной системы[151]. Как следствие, СБП можно отнести к разновидностям электронного средства платежа, поскольку она помогает составлять, удостоверять и передавать платежные требования.

Еще одним отличительным свойством СБП является тот факт, что участник СБП обязан разработать техническую возможность осуществления доступа пользователей к СБП через приложение. Напротив, потенциальный участник платежной системы может присоединиться уже к готовой продуктовой подсистеме, что не требует разработки каких-либо программ. Аналогичную ситуацию возможно наблюдать в системе срочных и несрочных переводов.

В отличие от срочных и несрочных переводов СБП предоставляет возможность перевода денежных средств по номеру мобильного телефона в любой банк получателя денежных средств. Система быстрых платежей позволяет оплатить покупку через QR-код через мобильное приложение кредитной организации, подключенной к СБП. Под QR-кодом понимается графическое изображение, при расшифровке которого становится доступной необходимая для осуществления операции по переводу денежных средств информация[152]. Следовательно, СБП присущи признаки инфраструктурных элементов платежных систем, к числу которых относятся электронные средства платежа.

---

[150] Хоменко Е.Г. Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация. Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2017; (1): 122–134.

[151] Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учеб. пособие для вузов. 3-е изд. М.: Юрайт, 2023. 583 с.

[152] Хоменко Е. Г. Роль Банка России в цифровизации банковской системы // Право и цифровая экономика. 2021. № 2 (12). С. 5–11.

Система быстрых платежей распространяется и на субъекты предпринимательской деятельности. Индивидуальные предприниматели и юридические лица получили возможность принимать оплату от клиентов путем использования QR-кодов в кассовых аппаратах — приемниках пластиковых карт. Для этого индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу необходимо установить на кассу приложение, позволяющее оплачивать покупки с помощью QR-кода. Покупатель через приложение банка должен отсканировать такой код и выбрать способ оплаты через СБП. Некоторые мобильные устройства позволяют оплатить покупку посредством наведения камеры мобильного телефона на QR-код, не заходя в приложение обслуживающего банка.

Покупатели также имеют возможность оплатить товары и услуги онлайн, посредством использования QR-кода в Интернете. Более того, на многих маркетплейсах предоставляется возможность оплаты через СБП путем нажатия одной кнопки с возможностью получения дополнительной скидки[153]. Покупателю достаточно выбрать способ оплаты через СБП, и автоматизированная система перенаправит его в приложение банка для оплаты или же платеж моментально пройдет без перехода в приложение обслуживающего банка.

Наконец, QR-код возможно разместить в помещении продавца товара или услуги. Для этого субъекту предпринимательской деятельности необходимо обратиться в обслуживающий банк с заявлением на получение активной ссылки с QR-кодом, который необходимо распечатать и предоставить покупателю при осуществлении платежа.

28 июня 2024 года Банк России совместно с крупнейшими банками страны запустил пилотный проект по универсальному платежному QR-коду[154]. Суть такого проекта сводится к тому, что банки - участники генерируют единый код, привязанный к расчетному счету кредитной организации, на основе

---

[153] См., например: Система быстрых платежей // URL: https://docs.ozon.ru/common-mobile/payment/ways/sbp/ (дата обращения: 25.02.2024).

[154] Центральный банк вместе с НСПК и рядом банков запустили пилот по универсальному платежному QR-коду // https://www.interfax.ru/business/968443 (дата обращения 01.09.2024 г.).

инфраструктурных возможностей НПС. Теперь получателю средств не нужно распечатывать и генерировать новые QR-коды, что делает такой платежный сервис более экономичным и доступным. Предполагается, что такой код может быть использован в рамках платформы цифрового рубля при инициировании платежей.

Характерной чертой СБП также является лимитированная сумма платежа. Согласно п. 3.16. Положения о платежной системе Банка России кредитная организация-участник СБП обязана обеспечивать клиенту – физическому лицу возможность осуществления в пользу физического лица платежей на общую сумму, составляющую в течение дня не менее ста пятидесяти тысяч рублей.

Приведенный выше анализ подводит к следующим основным выводам.

Во-первых, СБП не является платежной системой с точки зрения действующего российского законодательства, поскольку СБП является частью платежной системы Банка России. Из признания рассматриваемой системы разновидностью платежной системы следовало бы, что внутри платежных систем создаются иные платежные системы, что прямо противоречит логике и духу закона.

Во-вторых, СБП можно отнести к разновидностям электронных средств платежа. Так, согласно п. 1.2 Положения о платежной системе Банка России сервис СБП предусматривает осуществление круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений и процедур исполнения распоряжений. Это означает, что функциональная особенность СБП идентична определению электронного средства платежа по смыслу Закона о НПС.

В-третьих, СБП от иных электронных средств платежа отличает ее обязательность для ряда участников, о чем выше было сказано.

В-четвертых, за Банком России как оператором собственной платежной системы закреплено право приостанавливать доступ к СБП участников. Такое полномочие вытекает из публичной деятельности Банка России, которая выражается в обеспечении бесперебойности функционирования национальной платежной системы.

Все вышеуказанное говорит о значимости СБП. Однако вынуждены констатировать, что анализ Положения о платежной системе Банка России не позволяет выявить какие-либо особенности обеспечения безопасности при осуществлении платежей с использованием СБП. Вместе с тем, на практике, с целью минимизации рисков незаконного списания денежных средств, кредитные организации проводят двойную аутентификацию при осуществлении перевода денежных средств в интернете. Так, при осуществлении платежа за товар или услугу, клиенту банка отправителя денежных средств направляется на мобильное устройство индивидуальный одноразовый код, который необходимо ввести в соответствующую графу онлайн-магазина. Такая система позволяет установить достоверность осуществления перевода денежных средств, поскольку данный код поступает на мобильный номер телефона клиента кредитной организации. Некоторые банки используют возможности сканирования сетчатки глаза или лица с целью подтверждения перевода денежных средств.

На наш взгляд, необходимо регламентировать механизм безопасности осуществления платежа с использованием СБП. Он должен содержать процедуры идентификации клиента. Совершенно логично такой механизм закрепить в нормативном акте Банка России.

Переводы в рамках платежной системы Банка России осуществляются в валюте Российской Федерации. Для прямых участников — кредитных организаций перевод производится за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации (или субсчете ее филиала). Федеральное казначейство осуществляет перевод за счет средств, хранящихся на банковских счетах. Для косвенных участников, имеющих непосредственный доступ к услугам по переводу денежных средств, перевод выполняется за счет денежных средств, находящихся на открытом в Банке России корреспондентском счете прямого участника, клиентом которого является данный косвенный участник. Таким образом, косвенный участник наделяется правом распоряжаться денежными средствами, принадлежащими другому лицу.

Любые расчеты сопровождаются клиринговой деятельностью. В науке отмечается важность такой деятельности, поскольку она «значительно сокращает потребности банков в платежных средствах, где денежные претензии (дебиторская задолженность) участников расчетов погашаются их же денежными обязательствами (кредиторская задолженность) без использования реальных денег»[155]. Таким образом, в задачу клиринга входит выявление взаимных требований банков с целью погашения задолженностей.

Легальная дефиниция клиринга установлена в п. 3 ст. 2 Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»[156]. Признаки клиринга возможно определить следующим образом:

1) это процесс, направленный на выявление подлежащих исполнению обязательств;

2) клиринг реализуется путем механизма, направленного на взаимозачет встречных однородных требований;

3) основной целью клиринга является полное или частичное прекращение обязательств (неттинг);

4) клиринг осуществляет лицо, наделенное правовым статусом клиринговой организации.

В контексте клиринговой деятельности в платежной системе Банка России отметим, что платежный клиринг осуществляется в период, когда Банк России выполняет процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата и исполнения распоряжений, т.е. непрерывно в течение всего времени работы. Любое распоряжение, направленное в электронном виде, фиксируется в альбоме электронных сообщений. В указанный альбом заносятся данные о структуре распоряжения, порядке его формирования, описание защиты электронных

---

[155] Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2008. С. 121 - 122 (автор параграфа Т.П. Иванькова).

[156] Под клирингом понимается определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовка документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств, а также обеспечение исполнения таких обязательств.

сообщений, кодов структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений, их допустимости и взаимного соответствия при осуществлении обмена электронными сообщениями.

Кроме того, Банком России разрабатываются альбомы распоряжений о переводе денежных средств, применяемых в платежной системе Банка России[157], в которых описаны перечень реквизитов распоряжений.

В ходе процедуры приема к исполнению распоряжения в силу п. 5.4.1. Положения о платежной системе Банка России проводится контроль лимитов денежных средств в случае, если такие лимиты установлены участником платежной системы. Так, анализ п. 5.4.5. положения позволяет выделить следующие лимиты переводов денежных средств для косвенных участников: лимит суммы, в пределах которой косвенный участник вправе осуществлять перевод денежных средств; сумма, в пределах которой косвенный участник вправе осуществлять перевод денежных средств; количество распоряжений косвенного участника; общая сумма требований к косвенному участнику, индивидуальная сумма требований к косвенному участнику. Установление, изменение, отмена лимитов осуществляются исключительно на основании прямого запроса участника.

При направлении распоряжения о списании денежных средств от косвенного участника платежной системы Банка России прямой участник уведомляется об этом для проверки. Содержание такой проверки Положением о платежной системе Банка России не раскрывается, однако устанавливается, что прямой участник обязан проверить такой платеж согласно Закону № 115-ФЗ. По результатам проверки прямой участник уведомляет Банк России о подтверждении исполнения распоряжения либо об отказе в исполнении распоряжения.

Составитель распоряжения (как прямой, так и косвенный участники) может отозвать распоряжение путем направления запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое

[157] Альбом распоряжений о переводе денежных средств, применяемых в платежной системе Банка России // URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/156535/album_05122023.pdf (дата обращения: 25.02.2024 года).

распоряжение, представленное в электронном виде, либо запроса на бумажном носителе для отзыва распоряжения.

Представленный выше анализ клирингового процесса позволяет выделить особенности клиринговой деятельности в платежной системе Банка России.

Во-первых, такая клиринговая деятельность направлена на выявление необходимых остатков денежных средств участников перевода.

Во-вторых, ограниченные возможности косвенного участника не означают его полное неучастие. Так, за ним закрепляется право на отзыв платежного требования, получение информации в электронном виде о статусе платежа. В то же время косвенный участник не может менять последовательность платежных требований, тогда как за прямым участником такая возможность закреплена.

В-третьих, контроль достаточности денежных средств осуществляется исключительно Банком России.

В-четвертых, проверка перевода денежных средств через косвенного участника ограничена рамками Закона № 115-ФЗ.

Кредитная организация обеспечивает зачисление денежных средств на банковские счета клиентов по распоряжениям, по которым с использованием сервиса срочного перевода денежные средства зачислены на ее корреспондентский счет в Банк России в интервале с 9:00 до 18:00 по местному времени, о чем Банк России уведомляет кредитную организацию путем направления соответствующего извещения. При этом кредитная организация, являющаяся банком получателя, обеспечивает круглосуточное, в том числе в выходные, нерабочие праздничные дни, зачисление денежных средств получателям средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым денежные средства были зачислены на корреспондентские счета в Банке России с использованием сервиса СБП.

После зачисления денежных средств на банковский счет клиента — получателя средств на основании срочного распоряжения о переводе денежных средств с банковского счета плательщика другой кредитной организации, а также

при выявлении причин невозможности зачисления денежных средств кредитная организация направляет банку плательщика уведомление в электронном виде о результатах процедуры исполнения распоряжения.

Резюмируем: взаимодействие участников платежной системы Банка России происходит через информационные каналы связи, работоспособность которых обеспечивается регулятором. Банк плательщика и банк получателя денежных средств осуществляют информационное взаимодействие через свои личные кабинеты, открываемые при получении лицензии на осуществление банковской деятельности. Прямые участники платежной системы Банка России имеют больший доступ к информации о состоянии платежа в сравнении с косвенными участниками платежной системы. Распоряжение плательщика подлежит проверке на предмет правильности реквизитов инициатора платежа, правильности реквизитов банка — отправителя платежа. Сто́ит подчеркнуть, что Положение о платежной системе Банка России не содержит обязанности кредитной организации — отправителя платежа проверять правильность реквизитов банка получателя, а также наименование и реквизиты получателя денежных средств.

В то же время, вынуждены констатировать, что такая система имеет ряд недостатков, на которые важно обратить внимание.

Во-первых, монопольное право Банка России на установление тарифов сервисов платежной системы Банка России. Поскольку в указанной системе Банк России осуществляет все виды деятельности, обеспечивающие перевод денежных средств, регулятор вправе устанавливать тарифы без объяснения причин.

Во-вторых, обработка всех платежей единым центром, от эффективности функционирования которого зависит эффективность функционирования всей национальной платежной системы. Следовательно, важно разработать механизм защиты информационных сообщений в рамках платежной системы Банка России.

В-третьих, согласно Положению о платежной системе Банка России в реестр клиринговых позиций собирается весь пул платежей. В ряде случаев такие платежи

исполняются все одновременно. При этом, если в одном платеже отображается техническая ошибка, весь пул платежей не исполняется[158].

В-четвертых, обмен информацией на бумажном носителе также ограничен, но для прямых участников. Более того, обработка информации на бумажном носителе для прямых участников является платной. Прямой участник платежной системы получает доступ к информации о состоянии того или иного платежа в электронном виде по запросу, тогда как косвенный участник может получить информацию только по запросу к прямому участнику.

В-пятых, порядок проверки лимита денежных средств имеет ряд неудобств. Например, участник платежной системы Банка России — банк-отправитель — проверяет остаток денежных средств и лимиты, если они установлены для косвенного участника платежной системы.

В-шестых, операционные услуги, связанные с клиринговой деятельностью при осуществлении платежа, используются внешними платежными системами на основании договора о взаимодействии, заключенного между Банком России и оператором внешней платежной системы. Единственным оператором внешней платежной системы, с котором заключен такой договор, является оператор платежной системы «МИР» АО «НСПК», акции которого принадлежат Банку России. Приведенный пример показывает монопольное положение Банка России в сфере платежей, что исключает какую-либо конкуренцию.

Таким образом, система имеет ряд недостатков, которые влияют на эффективность ее функционирования и нуждается в устранении.

Стоит также упомянуть, что платежная система Банка России действует согласно регламенту, закрепленному в главе 6 Положения о платежной системе Банка России. В силу п. 6.1. платежная система Банка России функционирует ежедневно. Сервисы срочного и несрочного перевода денежных средств предоставляются ежедневно, кроме выходных и нерабочих праздничных дней.

---

[158] Условные платежи // URL: https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1737116266& (дата обращения: 25.02.2024).

Сервис быстрых платежей предоставляется Банком России круглосуточно, ежедневно, включая выходные, нерабочие праздничные дни.

Отдельно регламентируется период функционирования системы быстрых платежей. Положением о платежной системе Банка России не установлены временны́е ограничения СБП: данная система работает в режиме реального времени, без перерыва на выходные и нерабочие дни.

В рассматриваемый период также принимаются и исполняются следующие запросы от участников СБП:

1) о предоставлении информации о сумме ликвидности для быстрых платежей;
2) о предоставлении информации о поручениях для СБП, на основании которых осуществляются списание и зачисление денежных средств;
3) о предоставлении информации о поручениях для СБП в рамках проведения списания и зачисления денежных средств по единому казначейскому счету.

Платежная система Банка России взаимодействует с другими платежными системами, которые в контексте Положения о платежной системе Банка России называются внешними. Отметим, что на сегодняшний день единственной внешней платежной системой, которая взаимодействует с платежной системой Банка России, является платежная система «Мир»[159]. Как было указано, оператором платежной системы «МИР» является АО «НСПК», которое принадлежит Банку России. Это означает, что фактически платежная система «МИР» интегрирована в платежную систему Банка России, образуя при этом «соединенную платежную систему», то есть единую платформу, на которой взаимодействуют две платежные системы под единым руководством эмиссионного центра. Подобного рода системы не имеют аналогов на постсоветском пространстве.

[159] Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие платежной системы Банка России // https://www.cbr.ru/Content/Document/Page/92777 (дата обращения: 27.02.2024 года).

Взаимодействие с внешними платежными системами осуществляется на основе договора о взаимодействии. При заключении такого договора оператор внешней платежной системы обязан уведомить Банк России о порядке оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга.

Центральный платежный клиринговый контрагент, платежный клиринговый центр, расчетный центр внешней платежной системы получают право составлять платежные требования с использованием сервиса срочного перевода с целью перевода денежных средств по банковским счетам участников внешней платежной системы, отрытым в Банке России, а также по своим банковским счетам, открытым в Банке России, если это прямо вытекает из договора о взаимодействии. В договоре о взаимодействии также фиксируется согласие участников внешней платежной системы на осуществление списания денежных средств с их банковских счетов в Банке России.

Таким образом, доступ к сервисам платежной системы Банка России предоставляется при условии соблюдения ряда требований:

1) наличие у организации статуса кредитной;
2) наличие лицензии, предоставляющей право перевода денежных средств;
3) наличие договора счета между участником платежной системы и Банком России.

Переводы денежных средств осуществляется на основании распоряжений, которые подлежат обязательному контролю со стороны регулятора. Списание денежных средств осуществляется за счет ликвидности кредитной организации (остатка денежных средств на счете участника платежной системы).

При наличии разногласий между Банком России и участниками платежной системы, установлен обязательный досудебный порядок урегулирования спора. В силу п. 1 Приложения № 3 к Положению о платежной системе Банка России в случае разногласий между участниками платежной системы, прямые участники

обязаны направить претензию в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника. Заметим, что косвенные участники не наделены правом направлять такие претензии напрямую в Банк России.

Подводя итог всему вышесказанному, определим основные выводы.

Платежная система Банка России состоит из подсистем, которые обеспечивают ее функционирование. К таким подсистемам относятся системы срочных переводов; несрочных переводов; быстрых платежей. Анализ действующего законодательства показал, что вышеуказанные подсистемы платежной системы Банка России имеют правовую природу электронного средства платежа, поскольку с помощью них возможно составлять, удостоверять и передавать распоряжение плательщика с целью осуществления переводов денежных средств.

В свою очередь, в рамках платежной системы Банка России существует два вида участников: прямые и косвенные. Деятельность косвенных участников напрямую зависит от деятельности прямых, потому что непосредственно в интересах косвенного участника в платежной системе Банка России выступает прямой участник. Отсюда и разница в правовом статусе указанных субъектов.

Платежная система Банка России взаимодействует с внешними платежными системами. На сегодняшний день единственной платежной системой, с которой взаимодействует Банк России, является платежная система «МИР», где оператором выступает АО «НСПК», принадлежащее Банку России. На сегодняшний платежная система «МИР» фактически интегрирована в платежную систему Банка России, составляя вместе с ней единую платформу обеспечения платежей. Повторим, что такая инфраструктура не имеет аналогов на постсоветском пространстве. Мы можем предположить, что совокупность интегрированных платежных систем образуют платежные системы, к которым законодатель предъявляет общие требования. В то же время такие интегрированные системы под прямым контролем одного лица (Банка России) в отсутствие альтернативы несут риски неплатежей в национальной платежной системе. Сложно представить последствия, если в

результате технического сбоя процессинговых центров Банка России произойдет остановка обработки платежей. Ущерб для экономики России может быть необратимым. Отсюда важно развивать альтернативные внешние платежные системы, которые неподконтрольны Банку России. Ведь это напрямую влияет на финансовый суверенитет и финансовую безопасность страны.

Еще одной особенностью платежной системы Банка России является тот факт, что клиринговую деятельность в рамках системы срочных и несрочных переводов денежных средств осуществляет исключительно Банк России. Он же монопольно устанавливает цены на проведение клиринга, причем установление цен не опосредуется их обоснованием.

Указанное свидетельствует об особом положении платежной системы Банка России в национальной платежной системе. Во многом НПС интегрирована в платежную систему Банка России. В науке высказывается точка зрения, согласно которой платежная система Банка России относится к элементам национальной платежной системы[160]. В то же время анализ законодательных норм позволяет прийти к выводу, что платежная система Банка России не является разновидностью платежных систем по смыслу Закона о НПС, на основании следующего.

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

Во-вторых, 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. Изменения в правила платежной системы вносятся путем издания дополнительного акта регулятором.

В-третьих, продуктовая подсистема платежной системы Банка России может быть интегрирована в иные платежные системы. Так, система быстрых платежей

[160] Хоменко Е. Г. Платежные системы как элементы национальной платежной системы и их классификация. С. 122–134.

как технологический продукт платежной системы регулятора успешно используется в платежной системе «МИР».

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

В-пятых, 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.

В-шестых, определяя платежную систему Банка России в качестве элемента национальной платежной системы, важно отметить, что регулятор совмещает статусы оператора собственной платежной системы и органа надзора. В то же время, как было указано ранее, надзор в НПС не распространяется на платежную систему Банка России. Однако Банком России проводится оценка соответствия рекомендациям по управлению рисками в платежных системах, которые разрабатываются им же[161]. Следовательно, не существует какого-либо независимого органа, осуществляющего контрольно-надзорные полномочия в отношении степени бесперебойности и эффективности функционирования платежной системы Банка России.

В-седьмых, одним из распространенных способов реализации перевода денежных средств в платежной системе Банка России является сервис быстрых платежей, который, по смыслу Закона о НПС, выступает электронным средством платежа, позволяющим составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России.

[161] Платежная система Банка России полностью соответствует рекомендациям по управлению рисками // URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=63833233255324532 9NPS.htm (дата обращения: 14.01.2025).

Таким образом, платежная система Банка России не относится к разновидностям платежных систем по смыслу Закона о НПС, что предопределяет её особый правовой статус.

ГЛАВА 2. ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§1. Влияние финансовых технологий на развитие платежных систем

Развитие финансовых технологий непосредственно связано с научными достижениями человечества. Непрерывное совершенствование платежных систем привело к тому, что все большее число платежей осуществляется через организованные платежные системы, содержанием которых явились новые технологические способы перевода денежных средств. Как следствие платежные системы оснастились новыми платежно-расчетными инструментами, в обобщенном виде именуемыми цифровыми денежными средствами[162], к которым, в частности, относятся электронные денежные средства и криптовалюты, электронные средства платежа.

Согласно аналитическому докладу Банка России «Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке»[163], использование платежных инструментов в виде платежных приложений, включая быстрые платежи и оплату со счета, расширяется. Так, доля цифровых платежей в мире на 2022 г. составляла чуть более 30 % от общего объема платежей. В 2024 г. она возросла до 37 %, а к 2027 г. повысится почти до 50 % от общего объема платежей. Примечательно, что доля платежей посредством кредитных и дебетовых карт снижается до 10 % от общего объема платежей, в то время как объем использования других инструментов безналичной оплаты увеличивается. По оценкам экспертов[164], этот процесс продолжится. Таким образом, платежные карты теряют значимость и удобство как средство платежа.

---

[162] Финтех-право : учебник / под ред. Е.Ю. Грачевой, А.А. Ситника. – М. : Издательский центр Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023. С. 25.

[163] Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке. М., 2024. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 10.03.2024).

[164] По данным «It's a prime time for real-time» (ACI Worldwide, 2024) и «Global Payment Report» (Worldpay, 2024) (цит. по: Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке).

Понятия «электронное денежное средство» и «электронное средство платежа» относительно новые и не разработанные в доктрине и законодательстве. Вместе с тем толкование названных терминов в мире практически идентично.

Согласно толковому словарю С. И. Ожегова, под средством понимаются прием, способ, действие для достижения чего-либо, орудие для осуществления какой-либо деятельности[165]. Средством обмена при формуле денежного обращения «Т-Т» выступали скот, продукты, дорогостоящие меха и т.д., то есть те вещи, которые удовлетворяли потребности человека на начальной стадии развития экономических отношений. Со временем человечество осознало важность и ценность ряда вещей, которые могли выступать в качестве всеобщего эквивалента, в том числе золота и серебра, которые стали всеобщим товаром – деньгами[166].

С развитием товарно-денежных отношений драгоценные металлы утратили функцию всеобщего эквивалента. Государство стало вводить бумажные денежные средства, которые со временем полностью вытеснили драгоценные металлы как средство платежа. Напомним, что в силу ст. 29 Закона о Банке России единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации выступают банкноты и монеты Банка России. Это означает, что установленные законом средства платежа являются всеобщим эквивалентом товаров и услуг. Именно материальное выражение в виде банкнот и монет гарантирует безусловность приема и погашения обязательств контрагентов.

Электронные денежные средства выражаются в виде записи на балансе банковского счета, в результате чего юридическая наука относит их к имущественным обязательственным правам. Эту точку зрения выражал Л. А. Лунц: «В результате зачисления денежной суммы на свой текущий счет кредитор вместо наличных денег получает требование к банку»[167]. Аналогичной позиции

---

[165] Ожегов С.И. Словарь русского языка: Ок. 53000 слов. 6 – е изд. М., 1964. С. 750.
[166] Энгельс Ф. Происхождение семьи, частной собственности и государства // Маркс К., Энгельс Ф. Избранные произведения: в 3 т. Т. 3. М., 1985. С. 358.
[167] Лунц Л. А. Указ. соч.

придерживается А. Г. Карапетов, который причисляет безналичные денежные средства к обязательственным правам[168].

Появление электронных денежных средств породило необходимость их сопоставления с безналичными денежными средствами. Для большего понимания сущности электронных денег обратимся к зарубежному опыту.

Директивой Европейского парламента и Совета от 16.09.2009 2009/110/ЕС[169] о создании, проведении и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений, занимающихся электронными деньгами, была создана правовая основа для выпуска электронных денег в Европейском Союзе. Согласно ст. 2(1) Директивы под оператором электронных денег понимается юридическое лицо, которому было предоставлено разрешение на выпуск электронных денег. В соответствии со ст. 2(2) Директивы под электронными деньгами подразумевается хранимая в электронном виде, в том числе на магнитном носителе, денежная стоимость, представленная требованием к эмитенту, которое выдается при получении средств для совершения платежных операций и которое принимается физическим или юридическим лицом, отличным от эмитента электронных денег. Таким образом, признаками электронных денег являются предоплаченный характер; ограниченный круг совершения операций; наличие требования к эмитенту электронных денег; то, что они выражаются в денежной стоимости.

В Великобритании правовое регулирование ЭДС установлено Положением об электронных деньгах 2011 г.[170], в ст. 2 которого электронные деньги определяются как хранимая в электронном виде денежная стоимость, представленная требованием к эмитенту электронных денег, которые перечисляются при поступлении денежных средств для осуществления платежных операций; принимаются лицом, отличным от эмитента электронных денег.

---

[168] Основные положения гражданского права : постатейный комментарий к статьям 1–16.1 Гражданского кодекса Российской Федерации / А. В. Асосков, В. В. Байбак, Р. С. Бевзенко [и др.] ; отв. ред. А. Г. Карапетов. М. : Статут, 2020. (Комментарии к гражданскому законодательству #Глосса.)

[169] Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 // URL: https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:267:0007:0017:EN:PDF (дата обращения: 10.03.2024).

[170] The Electronic Money Regulations 2011 No. 99 // URL: https://www.legislation.gov.uk/uksi/2011/99/contents (дата обращения: 20.03.2024).

Эмитентом электронных денег могут быть лица, установленные законом. К таким лицам законодатель относит уполномоченные учреждения электронных денег; кредитные организации; почтовые отделения; Банк Англии; муниципальные банки; кредитные союзы и др. В целом сущность электронных денег сопоставима с определением, которое указано в вышеупомянутой Директиве Европейского парламента и Совета, вместе с тем перечень субъектов, которые вправе выполнять функцию эмитента электронных денег, имеет конкретный, исчерпывающий характер.

В Индии правовое регулирование порядка обращения электронных денежных средств установлено в Законе о платежной и расчетной системе 2007 г. (The Payment and Settlement Systems Act)[171]. Законодательство не раскрывает понятия «электронное денежное средство», однако согласно ст. 2 гл. 1 вышеупомянутого Закона электронный перевод денежных средств означает любой перевод денежных средств, инициированный лицом путем инструкции, разрешения или приказа банку дебетовать или кредитовать счет, открытый в этом банке, посредством электронных средств платежа, включая переводы в точках продаж, транзакции в банкоматах, прямые депозиты или снятие средств, переводы, инициированные по телефону и через Интернет. Контроль за бесперебойностью осуществления переводов ЭДС осуществляет Резервный банк, однако он не является эмитентом ЭДС с точки зрения действующего законодательства.

25 марта 2022 г. в США был принят Закон об электронных валютах и безопасном оборудовании (ECASH Act)[172], где электронные деньги определяются посредством перечисления их признаков. Во-первых, они являются законным средством платежа, выпущенным Казначейством США, общим обязательством США, не включаемым в расчеты государственного долга. Во-вторых, ЭДС представляют собой инструмент на предъявителя, который распространяется на

[171] The Payment and Settlement Systems Act 2007 // URL: https://www.indiacode.nic.in/bitstream/123456789/2082/4/a2007-51.pdf (дата обращения: 20.03.2024).
[172] A Bill «To direct the Secretary of the Treasury to develop and pilot digital dollar technologies that replicate the privacy-respecting features of physical cash» // URL: https://lynch.house.gov/_cache/files/1/7/17e47e5a-2bff-42c1-b509-eb8a50931fa6/BDDFF183213326821B5C88B7F326EABB.ecashact-lynch.pdf (дата обращения: 20.03.2024).

широкую публику через защищенные аппаратные устройства, способные совершать мгновенные, окончательные, прямые одноранговые автономные транзакции. В-третьих, ЭДС разработаны и управляются так, чтобы воспроизводить анонимность и конфиденциальность денежных средств физических лиц. В-четвертых, доступ к кошельку предоставляется без подключения к Интернету. В-пятых, транзакции не предполагают и не требуют расчетов через блокчейн или распределенный реестр.

В комментарии к указанному Закону отмечено, что электронные деньги — форма цифрового доллара, они выпускаются Казначейством, а не Федеральной резервной системой, и, соответственно, не являются цифровой валютой центрального банка. Отмечается, что электронные деньги призваны дополнять и развиваться параллельно с другими формами цифровых государственных финансов, которые включают в себя цифровую валюту центрального банка, почтовый банкинг, государственный банкинг. Таким образом, электронные деньги с точки зрения законодательства США имеют государственный характер, поскольку они выпускаются Казначейством, что является отличительной чертой в сравнении с Европейским Союзом. Казначейство США исторически отвечало за разработку, выпуск и обеспечение безопасности банкнот и монет через Монетный двор и Бюро гравировок и печати, а также за аппаратно защищенные формы розничных цифровых денег, к числу которых в США относят дебетовые карты[173] и карты с сохраненной стоимостью (EagleCash)[174]. Последние представляют особый научный интерес.

Карты с сохраненной стоимостью в США представляют собой альтернативу наличным деньгам на основе смарт-карт, которые содержат чип для хранения валюты и обработки транзакции. Такие карты выполняют финансовые операции офлайн. Пользователь переводит на подобную карту денежные средства со своего банковского счета, используя банкоматы. При покупке какой-либо продукции денежные средства с такой карты списываются. Примечательно, что EagleCash

[173] U.S. Debit Card // URL: https://www.fiscal.treasury.gov/us-debit-card/ (дата обращения: 20.03.2024).
[174] EagleCash // URL: https://www.fiscal.treasury.gov/eaglecash/ (дата обращения: 20.03.2024).

могут использовать солдаты или гражданские лица, работающие непосредственно на Министерство обороны США или федеральное правительственное учреждение, солдаты, гражданские лица или местные жители в пределах мест дислокации военных баз США. На наш взгляд, подобная схема применима и в Российской Федерации с целью дополнительной защиты денежных средств бойцов специальной военной операции и членов их семей.

Таким образом, наделение Казначейства полномочиями эмитента электронных денег обосновывалось опытом администрирования крупномасштабных программ розничных платежей.

На территории Республики Беларусь регулирование операций, связанных с использованием ЭДС, осуществляется на основании Банковского кодекса Республики Беларусь[175], постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.09.2022 № 350 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами»[176] (далее — Постановление Правления об электронных деньгах). Согласно ст. 274 Банковского кодекса Республики Беларусь под ЭДС понимаются хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательств лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости. ЭДС являются средством платежа, которое обязательно для приема в Республики Беларусь.

---

[175] Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-З // URL: https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441 (дата обращения: 20.03.2024).

[176] Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.09.2022 № 350 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами» // URL: https://www.nbrb.by/legislation/Documents/pp_350.pdf (дата обращения: 20.03.2024).

Согласно ст. 2 Постановления Правления об электронных деньгах ЭДС обращаются в рамках электронной платежной системы, в которую входят ряд субъектов:

— владелец электронного кошелька — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, которым открыты электронные кошельки;

— участники электронной платежной системы — субъекты платежных правоотношений, заключившие договоры с оператором электронной платежной системы об участии в электронной платежной системе;

— поставщик электронных денег — оператор электронной платежной системы, эмитент электронных денег, агенты по распространению, обмену, погашению электронных денег.

Таким образом, законодательство Республики Беларусь устанавливает правовые основы электронной платежной системы, которая обеспечивает обращение ЭДС.

Анализ представленных нормативных актов позволяет выделить две модели внедрения электронных денежных средств в платежную систему страны. Первая модель имеет частноправовой характер, где ЭДС сводятся к денежной стоимости, которая записана на специальном счете частной финансовой организации. Такие деньги предоплачены физическим или юридическим лицом, у которого возникает право требования к финансовой организации погасить обязательства у третьих лиц, но не у самой финансовой организации, которая учитывает ЭДС. Контроль за бесперебойностью осуществления переводов денежных средств возложен на центральные национальные банки. Особенность данной модели выражается в том, что ЭДС не влияют на общую денежную массу: они появляются в результате конвертации безналичных или наличных денежных средств в электронные.

Вторая модель имеет публично-правовой характер, где ЭДС выпускаются (эмитируются) уполномоченным органом государственной власти, который одновременно является контрольным органом, обеспечивающим функционирование системы переводов электронных денежных средств. Как

показывает практика, подобного рода ЭДС выпускаются под конкретные цели, связанные с обеспечением потребностей определенной группы людей (военнослужащие, чиновники и т.д.).

Отсюда, электронные денежные средства с точки зрения лица, которое может их выпускать и учитывать, подразделяются на частные и публичные.

При этом ЭДС не следует смешивать с цифровыми валютами центральных банков иностранных государств. Так, в ч. 1 Положения об электронных деньгах Великобритании прямо указано, что ЭДС не являются цифровыми валютами национальных банков[177]. Аналогичные положения содержатся в нормативных актах США и Индии.

В российской доктрине определения электронных денежных средств можно разделить на две группы: сформулированные до принятия Закона о НПС и после него.

Изначально дискуссия сводилась к трактовке ЭДС, их признаков и правовой природы, места среди объектов гражданских прав. Так, А. А. Тедеев понимает под ЭДС определенную последовательность цифр / юридически значимых информационно-цифровых импульсов, символизирующих (заменяющих) банкноты и монеты[178]. Автор описывает ЭДС через призму их технического характера, обращая внимание на то, что ЭДС — это в первую очередь информация, записанная в определенных базах данных. С указанной точкой зрения сложно согласиться, поскольку ЭДС представляют собой средства платежа. Ценность ЭДС заключается не в наличии некой информации в виде записей в базе данных, а в юридическом факте предоплаты денежных средств, которые учитываются на таких счетах.

Согласно позиции А. Я. Курбатова по своей правовой природе виртуальные денежные единицы представляют собой долевой документ, его передача означает

---

[177] Part 1 of the Electronic Money Regulations 2011 No. 99 // URL: https://www.legislation.gov.uk/uksi/2011/99/part/1 (дата обращения: 01.04.2024).

[178] Тедеев А. А. Электронная коммерция (электронная экономическая деятельность): Правовое регулирование. М. : Приор-издат, 2002. С. 136–137.

лишь предпосылку для осуществления расчетов при выводе средств из электронной платежной системы[179]. По мнению В.О. Калятина ЭДС следует рассматривать в качестве способа исполнения денежного обязательства[180], тем самым автор не признает ЭДС законным средством платежа.

Интересна в этой связи позиция М. В. Шевчука о том, что электронные деньги можно расценивать как законное средство платежа только в рамках определенной платежной системы между участниками, которые в таком виртуальном пространстве выступают добровольно на договорной основе[181]. Действительно, как будет показано далее, обращение ЭДС в России происходит в рамках платежной системы, где участники обговорили возможность конвертации безналичных денежных средств в электронные.

Дискуссионной явилась позиция, что электронные деньги эмитируются операторами электронных денежных средств в рамках платежной системы[182]. Действительно, возможность выпуска таких денег предусмотрена зарубежным законодательством, однако с позиции российского законодательства конвертации в ЭДС предшествует предоставление наличных и безналичных денежных средств оператору ЭДС. В этой связи никаких новых денег не возникает.

Среди ученых также существует мнение, что ЭДС являются денежным суррогатом наравне с векселем и чеком[183].

Итак, в дозаконодательный период ЭДС рассматривались как информация, техническое устройство, денежный суррогат, средство платежа. Вступление в силу Закона о НПС внесло некую определенность в вопросы понятия и правовой природы ЭДС.

---

[179] Курбатов А.Я. Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству РФ // Хозяйство и право. 2007. № 9. С. 68 - 84.
[180] Право в сфере Интернета / В.О. Калятин. - Москва : Норма, 2004. С. 38.
[181] Шевчук М. В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. 2012. № 12. С. 30–34.
[182] См., например: Внуков Н.А. Порядок проведения расчетов по потребительско-предпринимательским договорам // Безопасность бизнеса. 2011. N 3. С. 18; Никитин В.В. Электронные денежные средства организации и индивидуального предпринимателя // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2011. N 21. С. 90.
[183] Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник. 7-е изд., стереотип. М.: КНОРУС, 2008. С. 9.

Так, в ст. 3 Закона о НПС закреплено легальное определение ЭДС[184]. Выделим характерные признаки, основываясь на легальном определении.

Во-первых, ЭДС признаются законодателем законным платежным средством, которое представляет собой результат конвертации в цифровую форму наличных и безналичных денежных средств. Для осуществления расчета клиенту кредитной организации необходимо внести денежные средства, которые учитываются путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом. Указанная законодательная формулировка позволяет сделать вывод, что ЭДС не являются самостоятельной формой денег наравне с наличными и безналичными денежными средствами. Оператор ЭДС не осуществляет эмиссию денежных средств, а лишь учитывает информацию об их остатках. Вместе с тем за оператором ЭДС закреплено право эмиссии электронных средств платежа (например, платежных карт), с помощью которых возможно осуществлять операции с ЭДС[185].

Во-вторых, ЭДС, в силу ч. 4 ст. 7 Закона о НПС, учитываются без открытия банковского счета. Из сказанного следует, что ЭДС имеют обязательственно - правовую природу и относятся к имущественным правам требования наравне с безналичными денежными средствами, что сближает их с последними[186]. Однако, положения ГК РФ в части обслуживания банковских счетов клиентов не может применятся к ЭДС, поскольку не совершается юридический факт открытия счета. В соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 года № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[187] ЭДС учитываются на специальном счете № 40903 «Средства для

---

[184] Под электронными денежными средствами понимается денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

[185] Гаврин Д.А. Электронные денежные средства: проблемы правового регулирования // Банковское право. 2018. N 5. С. 41 - 47.

[186] Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2020. С. 676.

[187] Вестник Банка России. № 4–5, 30.01.2023 г.

расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств», однако речь не идет о банковском счете, который открывается клиенту на основе договора. Результат учета ЭДС законодатель предлагает называть остатком ЭДС или учетом для целей перевода ЭДС.

В-третьих, целью предоставления ЭДС является исполнение обязательств их владельца перед третьими лицами. Эта сущностная черта описывает исключительное назначение ЭДС. В силу ст. 7 Закона о НПС на остаток ЭДС не начисляются проценты, а также ЭДС не подлежат страхованию согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 года № 177 – ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»[188]. Сто́ит отметить, что российский законодатель воспринял опыт зарубежных стран, где ЭДС находятся в транзитном состоянии, которое предполагает их дальнейшее перечисление третьему лицу. Таким образом, ЭДС не могут выполнять функцию сбережения, хотя они долгое время могут находиться у оператора ЭДС, реализуя функцию хранения денежных средств.

Такой признак отличает ЭДС от подарочных сертификатов и бонусных карт, которые предназначены исключительно для оплаты товаров, работ или услуг у конкретного продавца. ЭДС предназначены не только для оплаты услуг операторов ЭДС (например, комиссия за перевод ЭДС), но и для расчетов обладателя ЭДС с третьими лицами в целях оплаты товаров, работ или услуг.

В-четвертых, распоряжение ЭДС возможно только с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП). В силу ст. 3 Закона о НПС под ЭСП понимается средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. Выделим особенности ЭСП.

---

[188] СЗ РФ. 2003. N 52 (часть I). Ст. 5029.

Толкование указанной правовой нормы позволяет сделать вывод о том, что ЭСП является средством или способом передачи распоряжения клиента оператору по переводу денежных средств осуществить перевод. В этом случае ЭСП схоже по своей природе с распоряжением клиента в виде платежного поручения на списание денежных средств с расчетного счета. При помощи ЭСП возможно составлять, удостоверять и передавать распоряжение клиента на списание остатка ЭДС. После получения и проверки такого распоряжения банк приступает к его исполнению, в результате чего ЭДС перечисляются. Схожей позиции придерживается Е. Н. Абрамова, которая полагает, что ЭСП является либо предметом, т.е. вещью в гражданско-правовом смысле слова, либо совокупностью и порядком действий[189]. Дополним, что с позиции теории финансового права ЭСП следует рассматривать как способ (технологию) передачи информации о списании ЭДС в рамках определенной информационной системы, которая является частью национальной платежной системы. Таким образом, ЭСП возможно отнести к виду финансовых технологий (FinTech).

В доктрине нет однозначной позиции относительно определения финансовой технологии. Согласно официальному сайте Банка России финансовые технологии представляют собой предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий[190]. С точки зрения С.С. Тропской финансовые технологии включают в себя как минимум три элемента: непосредственно информационные платформы и технологии, применимые в финансовом секторе; инновационные финансовые услуги; субъекты предпринимательской деятельности, оказывающие такие услуги[191]. По мнению А.А. Ситника финансовые технологии следует рассматривать как отрасль экономики, представленную предприятиями, предоставляющими

[189] Абрамова Е.Н. Электронное средство платежа как комплексный объект гражданских прав // Банковское право. 2018. № 1. С. 22–32.
[190] Развитие финансовых технологий // https://www.cbr.ru/fintech (дата обращения: 10.04.2024 года).
[191] Тропская С.С. Финансовый рынок в условиях развития цифровой экономики (финансово-правовой аспект) // Финансовое право. 2018. № 8. С. 28–33.

соответствующий сервис[192]. Таким образом, финансовые технологии можно рассматривать с позиции технической особенности (узкий подход) и как сферу экономики (широкий подход).

В силу того, что ЭСП используется исключительно для перевода ЭДС, данное средство обеспечивается в том числе информационно-коммуникационной технологией. Легальное определение такой технологии отсутствует, однако Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»[193] закрепил два важных понятия: «информационно-телекоммуникационная сеть» и «информационная технология».

Под информационно-телекоммуникационной сетью понимается технологическая система, предназначенная для передачи по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием вычислительной техники.

Под информационной технологией подразумеваются процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов.

Известно, что на основе указанных технологий построена система «клиент – банк», где через приложение банка возможно осуществлять финансовые операции, которые предлагаются кредитной организацией. Согласно позиции Банка России, если при использовании клиентом оператора по переводу денежных средств, т.е. банка, системы «клиент — банк» возможны составление, удостоверение и передача распоряжений на перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, то такая система будет электронным средством платежа[194].

Осуществление платежа ЭДС реализуется при применении технических устройств, к числу которых относят платежные карты. В науке недаром

---

[192] Ситник А.А. Финансовые технологии: понятие и виды // Актуальные проблемы российского права. 2019. № (6). С. 28.
[193] Российская газета. 2006. № 165. 29 июля.
[194] Информация Банка России «Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”».

указывается, что первым электронным платежным инструментом была пластиковая карта[195]. На сегодня основная масса розничных расчетов происходит посредством использования пластиковых карт. Вместе с тем сто́ит отметить, что выпуск карт для перевода ЭДС следует отличать от карт, которые выпускаются кредитными организациями для перевода денежных средств.

Порядок выпуска платежных карт ЭДС установлен положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершенных с их использованием»[196]. По смыслу указанного нормативного акта платежная карта ЭДС — предоплаченная карта, которая используется для осуществления ограниченного круга операций: перевод ЭДС; возврат остатка ЭДС в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации — эмитенту. Использование предоплаченной карты клиентом осуществляется за счет остатка ЭДС, которые могут быть выражены в валюте Российской Федерации или иностранной валюте. При этом Банк России в своем информационном письме[197] подчеркивает, что клиенты — физические лица с использованием предоплаченных карт могут осуществлять операции только в той валюте, в которой клиент вносит обеспечение для их проведения. Из данного разъяснения вытекает, что клиент, внесший на счет ЭДС сумму в иностранной валюте, вправе в любой момент потребовать возврата такой же суммы в иностранной валюте.

В то же время в соответствии с п. 2.4 положения от 24.12.2004 № 266-П клиенты — физические лица с использованием предоплаченных карт могут осуществлять переводы ЭДС в валюте, отличной от валюты остатка ЭДС, что противоречит разъяснениям Банка России, указанным выше. В силу того, что информационное письмо не является нормативным актом по смыслу действующего

---

[195] Дьякова А. П. Электронные платежные инструменты в развитии розничного банковского бизнеса : дис. … канд. экон. наук. М., 2006. С. 22.
[196] Вестник Банка России. 2005. № 17. 30 марта.
[197] Письмо Центрального банка РФ от 22.02.2007 № 08-17/648 «По вопросам применения Указания № 1725-У» // URL: https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_902044936 (дата обращения: 20.07.2025).

законодательства, логично отдавать приоритете норме, которая прописана в положении от 24.12.2004 № 266-П.

Клиент — индивидуальный предприниматель и юридическое лицо — также вправе совершать две операции с ЭДС при использовании предоплаченных карт: перевод и возврат остатка. При этом указанные клиенты также могут осуществлять переводы ЭДС в валюте, отличной от валюты остатка ЭДС.

Итак, под предоплаченной картой возможно понимать вид электронного средства платежа, с помощью которого доводится до сведения оператора ЭДС, которой осуществил эмиссию такого ЭСП, распоряжение относительно ЭДС, находящихся на счете клиента, а также проводятся иные операции, предусмотренные статьей 7 Закона о НПС. Из представленного можно сделать несколько выводов.

По смыслу действующего законодательства ЭСП для перевода ЭДС может являться предоплаченная карта, с помощью которой физические лица, юридические лица и индивидуальные предприниматели вправе провести два вида операций: перевод ЭДС и возврат остатка ЭДС. Такой перевод может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте. Стоит признать, что абсолютное большинство ЭДС переводится в российской валюте.

Ярким примером ЭСП является карта «Тройка» ГУП «Московский метрополитен». Правила пользования картой «Тройка» установлены публичной офертой[198], где указывается, что эмитентом карты «Тройка» является ГУП «Московский метрополитен», он же собственник данной карты. Под транспортной картой «Тройка» понимается бесконтактная пластиковая смарт-карта многократного пополнения, предназначенная для записи проездных билетов путем прямого или удаленного пополнения, для получения физическим лицом услуг проезда на разных видах транспорта и маршрутах. Оператором электронных

[198] Публичная оферта использования транспортной карты «Тройка» и карт, содержащих транспортное приложение, владельцем которого является ГУП «Московский метрополитен», для оплаты пассажирами проезда на транспорте общего пользования, а также получения услуг городских сервисов // URL: https://transport.mos.ru/common/upload/docs/oferta.pdf (дата обращения: 11.04.2024).

денежный средств, который учитывает ЭДС, выступает общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги».

У каждого лица, которое приобрело ЭСП, учитывается платежный лимит, под которым понимается остаток ЭДС, в пределах которого плательщик вправе давать кредитной организации распоряжение на перевод ЭДС в счет оплаты услуг городских сервисов. Для совершения оплаты услуг городских сервисов лицо прикладывает смарт – карту к считывающему устройству до отображения на информационном табло информации об успешном уменьшении баланса Проездного документа «Кошелек». Одновременно с этим лицо конклюдентными действиями заключает договор на оказание соответствующих городских услуг.

Перевод денежных средств производится в рамках действующих форм безналичных расчетов путем передачи распоряжения Эмитенту осуществить перевод или возврат ЭДС. При этом платежный лимит не может превышать 15 000 рублей. Все переводы осуществляются исключительно в валюте Российской Федерации.

Таким образом, ГУП «Московский метрополитен» является получателем ЭДС, которые перечисляются плательщиками (пассажирами) путем использования смарт-карты небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги», являющейся оператором ЭДС.

Как было указано выше, ЭСП может выражаться в виде не только предоплаченных карт, но и иных технических устройств. Приведем пример такого технического устройства.

Сервис «ЮMoney» предоставляет возможность оплаты ЭДС без открытия расчетного счета в кредитной организации. Оператором ЭДС «ЮMoney» выступает общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ЮMoney», которая учитывает ЭДС на специальном счете. Электронном средством платежа в данном сервисе выступает электронный кошелек, который выражается в виде личного кабинета пользователя. Так, при инициировании платежа ЭДС пользователь должен зайти под своим логином и паролем в электронный кошелек,

ввести реквизиты получателя ЭДС, подтвердить совершение платежа. Кошельки бывают трех типов: анонимный, именной и идентифицированный.

Анонимный кошелек открывается лицам, которые представили в качестве регистрационных данных номер телефона или электронную почту. Его возможности ограничены рублевыми операциями на сумму, не превышающую 15 000 руб., а также определенной суммой наличных, доступной для снятия. Переводы иным лицам — получателям денежных средств по такому виду кошелька запрещены.

Именной кошелек открывается пользователям, которые предоставили паспортные данные, индивидуальный номер налогоплательщика, СНИЛС, номер мобильного телефона. Такой вид кошелька дает возможность перевода денежных средств по всему миру до 60 000 руб., снятия наличных денежных средств до 5 000 руб. в сутки, перевода денежных средств на другие кошельки или банковские счета.

Идентифицированный кошелек открывается для тех пользователей, которые подтвердили личность в офисе оператора ЭДС. Такой сервис предоставляется гражданам Российской Федерации. Указанный сервис дает возможность совершать операции как в национальной валюте России, так и в валюте иностранного государства. Лимит одного перевода по всему миру установлен в 250 000 руб., предусматриваются возможности снятия наличных денежных средств до 100 000 руб. за раз и перевода на банковские карты, в другие кошельки и на банковские счета.

Указанные виды кошельков созданы на основе Закона № 115-ФЗ, согласно п. 1.1 ст. 7 которого идентификация клиента — физического лица не производится при осуществлении операций с денежными средствами, сумма которых не превышает 15 000 руб. Операции выше указанной суммы подлежат обязательной идентификации. Более того, применительно к ЭДС Закон о НПС устанавливает виды ЭСП, которые используются для перевода ЭДС на персонифицированные и неперсонифицированные (без процедуры идентификации) счета. Это отличает ЭДС от безналичных денежных средств, поскольку в силу п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ при проведении операций с безналичными денежными средствами процедура

идентификации клиента до его приема на обслуживание обязательна. При открытии банковского счета такая процедура является обязательной во всех случаях. С учетом вышесказанного процедура идентификации при осуществлении операций с ЭДС не всегда является обязательной. Из указанного следует преимущество ЭДС в сравнении с безналичными денежными средствами, поскольку первые могут использоваться неограниченным кругом субъектов, в том числе несовершеннолетними детьми, которые не имеют права самостоятельно открыть банковский счет.

Рассматриваемый признак ЭСП свидетельствует о неразрывной связи ЭДС и ЭСП. Так, операции с ЭДС невозможны без применения ЭСП: они не проводятся в письменной (например, путем подачи платежного поручения, аккредитива и т.д.) или устной (звонок в колл-центр) форме, что говорит о невозможности существования ЭДС без ЭСП. Банк России в информационном письме от 26.10.2021 № ИН-04-45/84[199] подчеркнул, что ЭСП, в частности, являются электронные кошельки. Однако в законодательстве определение электронного кошелька, в отличие от предоплаченных карт, отсутствует.

С целью выявления отличительных особенностей ЭДС необходимо соотнести их со смежными категориями: «наличные денежные средства», «безналичные денежные средства», «цифровая валюта» и «цифровой рубль».

Наличные денежные средства принимаются по номинальной стоимости на всей территории Российской Федерации в качестве законного средства платежа, а также выступают в качестве средства накопления и сбережения. В этом смысле наличные деньги полноценно выполняют функцию денег. При расчете наличными денежными средствами не используются дополнительные средства обработки платежа, достаточен сам факт предъявления банкноты или монеты установленного образца. ЭДС, в свою очередь, из функций денег выполняют только расчетную и предназначены для исполнения обязательств держателя ЭДС перед третьим лицом,

[199] Информационное письмо Банка России от 26.10.2021 № ИН-04-45/84 «О предоставлении клиентам — физическим лицам информации об использовании электронных денежных средств клиентами — физическими лицами» // URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/402911210/ (дата обращения: 15.04.2024).

также выполнения такой функции, как хранение. Как нами уже было отмечено, ЭДС не могут выступать в качестве средства накопления, поскольку начисление процентов на них запрещено Законом о НПС. Такой же запрет установлен на кредитование в форме ЭДС. Наличные денежные средства имеют материальную, овеществленную форму в отличие от ЭДС, которые представлены в качестве имущественного права требования клиента к оператору ЭДС.

В то же время выделим общую черту наличных денежных средств и ЭДС. При использовании неперсонифицированных ЭСП не производится аутентификация клиента, равно как и расчеты наличными денежными средствами в рамках установленных законом лимитов.

«Безналичные денежные средства» и «электронные денежные средства» возможно соотнести как общее и частное понятия. Все безналичные денежные средства можно разделить на два вида: 1) учитываемые без открытия банковского счета и 2) учитываемые с использованием банковского счета. Как можно заметить, гражданское законодательство не выделяет в качестве отдельного вида расчета ЭДС, что относит их к разновидности безналичных денежных средств с особым правовым регулированием, установленным в Законе о НПС.

В отличие от наличных денежных средств, где расчеты между плательщиком и получателем происходят напрямую, распоряжение безналичными денежными средствами, включая ЭДС, невозможно без обращения к финансовому посреднику, что предполагает наличие определенных договорных связей между клиентом и финансовой организацией.

Некоторые правоведы склонны считать, что ЭДС не являются видом безналичных денежных средств, поскольку они не учитываются на банковском счете. Так, С. Овсейко указывал, что не стоит рассматривать ЭДС как разновидность безналичных денежных средств, поскольку сумма покрытия, которую вносит в банк клиент, приобретающий ЭДС, отражается не на счете

клиента, а на сборном счете, на который зачисляются средства[200]. Другие авторы склонны относить ЭДС к специфическим гражданско-правовым обязательствам денежного характера, существующим исключительно в информационном пространстве[201]. По мнению Ю.Б. Шубникова электронные денежные средства следует признать цифровым имуществом, входящим в группу цифровых объектов гражданских прав[202].

По нашему мнению, ЭДС следует причислить к разновидностям безналичных денежных средств, поскольку ЭДС и безналичные средства имеют одинаковую обязательственную правовую природу, цели, порядок использования. По мнению Л. Г. Ефимовой, ЭДС относятся к безналичным денежным средствам, поскольку внутрибанковский счет, на котором формируется их остаток, по правовому режиму и кругу совершаемых с его помощью операций почти не отличается от денежных средств, учет которых ведется с использованием банковского счета[203].

Мы придерживается той позиции, согласно которой ЭДС представляет собой продолжение эволюции института денег. Этот цифровой финансовый инструмент является разновидностью денег, которые используются с применением информационно-коммуникационных технологий. По сути данный вид денег представляет собой «серию зашифрованных наборов символов, заменяющих банковские купюры и монеты. Как средство платежа и накопления электронные деньги представляют собой информацию о количественном выражении стоимости денежного эквивалента. Эта информация хранится на специальном устройстве, принадлежащем пользователю электронных денег»[204], что еще раз подчеркивает схожесть категорий безналичных и электронных денежных средств.

Новшеством в российском законодательстве является введение в правовой оборот понятия «цифровая валюта». Легальное определение цифровой валюты

---

[200] Овсейко С. Юридическая природа электронных денег // Юрист. 2017. N 9. С. 30–37.
[201] Шумилова В.В. Электронные денежные средства как объект гражданского оборота: проблема правового определения // Вестник Московского университета МВД России. 2023. № 1 С. 266–269.
[202] Шубников Ю.Б. Безналичные денежные средства и цифровые (электронные) деньги в системе объектов гражданских прав // Криминалистъ. 2022. № 4 (41). С. 146–151.
[203] Ефимова Л. Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов. М. : Проспект, 2017. С. 30.
[204] Глобалистика : энциклопедия / гл. ред. и сост. И. И. Мазур, А. Н. Чумаков. М. : Диалог, Радуга, 2003.

содержится в Законе о ЦФА. Согласно ч. 2 ст. 1 Закона о ЦФА цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа.

Таким образом, законодатель определил частный характер цифровой валюты: «нечто в виде кода, что предлагается самой информационной системой в качестве средства платежа, не являясь юридически таковым»[205].

Цифровая валюта — многоаспектное явление, которое может быть рассмотрено в качестве финансового инструмента — рыночного продукта, торгуемого на биржах криптовалют, посредством которого возможно оказание платежных и иных финансовых услуг[206].

Общим у двух сравниваемых понятий является то, что условием их существования и функционирования является наличие разработанной технологии блокчейн. Под такой технологией понимается способ передачи данных, при котором цифровые активы распространяются, а не копируются и передаются[207]. Система блокчейн является технологической основой существования как цифровой валюты, так и ЭДС. Через призму переводов денежных средств в качестве аналога ЭСП можно рассматривать криптокошельки.

Криптовалютный кошелек — аналог банковского счета и кошелька ЭДС, на котором хранятся и учитываются единицы цифровых валют[208]. Указанные кошельки защищены средствами криптографии.

В то же время ни Законом о НПС, ни Законом о ЦФА не определяется понятие цифрового кошелька цифровых валют, равно как и категория цифрового кошелька в качестве ЭСП. Еще одним общим признаком цифровой валюты и ЭДС является их анонимность, с учетом ограничений сумм перевода ЭДС. Также схож порядок

---

[205] Рождественская Т.Э. Цифровая валюта: особенности регулирования в Российской Федерации / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов // Правоприменение. – 2021. – Т.5, № 1. – С.58-67.
[206] Ситник А. А. Цифровые валюты центральных банков // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 9. С. 182.
[207] Блокчейн в платежных системах, цифровые финансовые активы и цифровые валюты : учебное пособие для магистратуры / под ред. Т.Э. Рождественской, А.А. Ситника. – Москва : Норма : ИНФА-М, 2021. С. 54.
[208] Там же. С. 68.

расчетов цифровых валют и ЭДС, поскольку при осуществлении платежа используются ЭСП.

Отметим ряд признаков, которые отличают ЭДС от ЦВ.

Во-первых, цифровые валюты выступают как самостоятельный объект в виде набора данных, которые используются в качестве средства платежа. Предпосылкой наличия цифровой валюты является ее эмитирование, или майнинг, т.е. деятельность по использованию вычислительных мощностей компьютера для выполнения математических вычислений, ведущих к созданию новых структур (блоков информации) и их записи в блокчейне с целью подтверждения транзакции[209]. Напротив, предпосылкой образования ЭДС является операция по переводу денежных средств с банковского счета плательщика или внесение наличных денежных средств через ЭСП.

Во-вторых, ЭДС выступают в качестве законного средства платежа, принимаемого на всей территории Российской Федерации, тогда как цифровую валюту запрещено предоставлять за товары, услуги и пр.

В-третьих, у ЭДС всегда есть обязанное лицо, которое выступает гарантом их перечисления по инициативе клиента.

В-четвертых, хотя ЭДС и имеют определенную степень анонимности при перечислении денежных средств на сумму, не превышающую 15 000 руб., но цифровые валюты предполагают бóльшую анонимность пользователей, поскольку государство не способно контролировать закрытую систему виртуальных валют.

Отсюда можем заключить, что цифровая валюта — разновидность цифрового имущества, которое не может выступать в качестве законного средства платежа, обращается в информационном пространстве, основанном на технологии блокчейн. Именно в этом заключается основное отличие ЭДС от цифровой валюты.

Федеральным законом от 24.07.2023 № 340-ФЗ было введено правовое регулирование организации обращения цифровой формы национальной валюты

[209] Ситник А. А. Технология блокчейн в платежных системах. С. 42–54.

(цифровой рубль) в рамках платформы цифрового рубля. Изменения, в частности, коснулись законов о Банке России и о НПС.

Данные нововведения стали результатом долгих дискуссий в рамках доклада «Концепция цифрового рубля», где указывалось на то, что «цифровой рубль будет эмитироваться Банком России, он станет третьей формой российской национальной валюты и будет использоваться наравне с наличными и безналичными денежными средствами»[210].

Согласно ст. 128 ГК РФ цифровой рубль представляет собой вид безналичных денежных средств, учитываемых на специальных счетах в рамках платформы цифрового рубля. С одной стороны, указанная форма денег схожа с наличными денежными средствами, поскольку лицом, ответственным за обращение цифрового рубля выступает Банк России, с другой — цифровой рубль является информацией, зафиксированной в цифровой системе. Таким образом, цифровой рубль представляет собой «некий гибрид экономических свойств наличной и безналичной формы денег»[211]. Вместе с тем цифровой рубль имеет свои особенности учета и обращения.

Во-первых, стороной договора счета цифрового рубля всегда выступает Банк России, который открывает счета в рамка платформы цифрового рубля. Он же обеспечивает бесперебойность обращения цифрового рубля, который является обязательством Банка России. Непосредственно в Банк России могут обращаться кредитные организации и Казначейство России. Остальные клиенты для использования услуг платформы цифрового рубля обязаны обратиться в кредитную организацию, где они обслуживаются.

Во-вторых, остаток цифровых рублей на счете формируется путем перечисления денежных средств с расчетного счета клиента кредитной организации. В этом смысле Банк России не осуществляет дополнительной эмиссии денежных средств, а проводит конвертацию безналичных денежных

---

[210] Концепция цифрового рубля // URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 22.04.2024).

[211] Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Правовое регулирование цифрового рубля // Актуальные проблемы российского права. 2024. Т. 19. № 1. С. 48–55.

средств на счете в цифровую форму. В связи с этим денежная масса остается неизменной.

Процесс перевода денежных средств происходит с использованием ЭСП, т.е. программных мобильных приложений кредитной организации, на примере «клиент — банк». В то же время Банк России указывает на возможность перевода цифрового рубля без доступа к сети Интернет[212], что является технологическим новшеством рассматриваемой формы денежных средств. Таким образом для того, чтобы пополнить свой счет цифрового рубля, клиенту необходимо направить поручение кредитной организации на перевод денежных средств.

В-третьих, цифровые рубли могут использоваться только для осуществления расчетов, поскольку проценты на остаток денежных средств на счете цифрового рубля начисляться не будут, кредитование с использованием цифрового рубля также не предусматривается, равно как и предоставление цифровых рублей в залог.

Таким образом, цифровой рубль представляет собой законное средство платежа, которое является официальной единицей (валютой) Российской Федерации. Отметим общие признаки ЦР и ЭДС.

В первую очередь механизмы обеспечения обращения рассматриваемых денежных средств близки по техническому содержанию. Оператор ЭДС учитывает денежные средства, которые поступили от клиента – плательщика с его расчетного счета или путем внесения наличных денежных средств, которые проходят конвертацию в цифровую форму. Общая денежная масса государства при этом не изменяется.

В силу ч. 5 и 6 ст. 7 Закона о НПС оператор ЭДС не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа), а также осуществлять начисление процентов на их остаток.

---

[212] Концепция цифрового рубля.

Еще одной общей чертой цифрового рубля и ЭДС является то, что оба вида денежных средств обращаются в рамках информационной системы, представленной в виде определенной технической платформы, обеспечивающей учет и обращение денежных средств.

Вместе с тем отметим и значительные различия между цифровым рублем и ЭДС. Так, обязанным лицом по ЭДС всегда выступает кредитная организация — оператор ЭДС. Для учета ЭДС не открываются счета: они являются предоплаченными денежными средствами. Их перевод осуществляется с использованием ЭСП, которые могут быть выражены в виде предоплаченных карт или иных технических устройств, например электронных кошельков.

Что касается цифрового рубля, то обязанным лицом выступает исключительно Банк России, он же является и оператором платформы, в рамках которой обращается цифровой рубль и открываются счета цифрового рубля. Перевод цифровых рублей возможен исключительно с использованием мобильного приложения, которое разрабатывается и выпускается кредитной организацией. Оплата цифровыми рублями при использовании предоплаченных карт в настоящий момент не предусмотрена.

Подводя итог вышесказанному, хотелось бы отметить, что цифровой рубль является результатом развития денежных средств. Особенность цифрового рубля выражается в том, что «единицы национальной валюты могут “выпускаться” и обращаться только в рамках информационной системы, созданной и управляемой уполномоченным государством органом (Банком России), — платформы цифрового рубля»[213]. В этой связи цифровой рубль является расчетным продуктом государства внутри национального рынка, поскольку про трансграничные платежи с его использованием пока говорить рано: внедрение цифрового рубля находится на стадии пилотного проекта.

Подводя итог сравнительному анализу ЭДС с другими денежными средствами, выделим следующие особенности (см. таблицу).

---

[213] Ситник А. А. Цифровой рубль как объект финансово-правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2023. Т. 18. № 8. С. 20–36.

Критерий сравнения	**Электронные денежные средства**	**Безналичные денежные средства**	**Цифровая валюта**	**Цифровой рубль**
Обязанное лицо	Оператор ЭДС	Кредитная организация	Не установлено	Банк России
Учет	Специальный счет кредитной организации, на которым учитываются ЭДС	Счета (вклады) в кредитных организациях	Цифровой кошелек, например Ledger	Счет цифрового рубля
Возможность начисления процентов	Не предусмотрено	Могут начисляться	Не предусмотрено	Не предусмотрено
Возможность выдачи кредитов	Не предусмотрена	Предусмотрена	Не предусмотрена	Не предусмотрена
Средство платежа	Предоплаченная карта, иные технические устройства (в настоящее время — электронный кошелек)	Применяемые формы безналичных расчетов, онлайн-банкинг	Цифровой кошелек, а также сама валюта как средство платежа	Личный кабинет счета цифрового рубля
Возможность проведения платежа офлайн	Нет	Нет	Есть	Есть
Анонимность	Условная анонимность при переводе суммы, не превышающей 15 000 руб.	Любые транзакции подлежат отслеживанию	Полная анонимность	Любые транзакции отлеживаются по цифровому коду
Возможность трансграничного перевода	Есть	Есть	Есть	Потенциально возможен
Возможность выдачи наличных денежных средств	Есть	Есть	Есть	Нет

Представленная таблица позволяет сделать вывод, что ЭДС сочетают в себе преимущества всех иных видов безналичных денежных средств: воплощаются путем конвертации оператором ЭДС, предварительно предоставлены с использованием банковского счета или без него с целью осуществления платежей в пользу третьих лиц с применением электронных средств платежа в виде предоплаченных карт или иных технических устройств. К иным техническим устройствам на сегодняшний день относятся электронные кошельки.

Подводя итог вышесказанному, отметим, что с развитием современных технологий внедряются новые способы осуществления расчетов, которые, в свою очередь, предоставляют новые формы выражения денежных средств. Однако такие формы необходимо определять через призму имеющихся правовых конструкций в виде наличных и безналичных денежных средств. Из указанных размышлений следует, что электронные денежные средства нужно относить к разновидностям безналичных денежных средств на основании следующего.

Во-первых, согласно ч. 1 ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Введение иных денежных средств не допускается. Как было уже указано, ЭДС присущ признак предоплаты, который выражается в том, что клиент передает в адрес оператора ЭДС 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.

Во-вторых, Закон о НПС признает ЭДС в качестве денежных средств. Известно, что безналичные денежные средства хранятся на банковских счетах клиента в виде записи, которая изменяется в процессе осуществления переводов денежных средств. В этом ключе ЭДС близки по правовой природе к безналичным денежным средствам, поскольку оператор ЭДС учитывает остатки на внутрибанковском счете, но без заключения договора с клиентом. Следовательно, логично относить ЭДС к безналичным формам денежных средств.

В-третьих, распоряжение ЭДС возможно только путем использования электронных средств платежа, которое позволяет клиенту передавать платежное требование об уменьшении или увеличении остатка ЭДС. К разновидностям ЭСП можно отнести, например, предоплаченную карту, мобильное приложение, систему считывания биометрических данных физического лица. Такой признак ЭДС является еще одним аргументом в пользу их одной правовой природы с безналичными денежными средствами.

В-четвертых, ЭДС не в полной мере выполняют традиционные функции денежных средств, хотя и являются таковыми. Так, законодательством установлено, что ЭДС не могут выступать в качестве средства сбережения, на их остатки не могут начисляться проценты. В то же время мнение о том, что в таком ключе ЭДС не могут рассматриваться в качестве безналичных денежных средств, ошибочно[214]: законодательная логика исходит из того, что ЭДС имеют транзитный характер, который выражается в их цели — предоставлении, исполнении денежного обязательства перед третьим лицом. Поэтому ЭДС можно рассмотреть в качестве подвида безналичных денежных средств, ограниченных в обороте.

В то же время нельзя смешивать ЭДС с цифровой валютой национального банка страны — цифровым рублем, поскольку они имеют различное внешнее выражение, несмотря на общую правовую природу. Так, цифровой рубль учитывается на соответствующем счете, который открывается на платформе цифрового рубля. Этот счет предназначен для фиксации остатков цифровых рублей. Аналогичная технология учета остатков денежных средств предусмотрена и для ЭДС. Следовательно, внешнее выражение рассматриваемых форм денег схоже.

У образования ЭДС и цифровых рублей также есть общие предпосылки. Для изменения остатка цифровых рублей на счете клиенту необходимо преобразовать свои безналичные денежные средства, учитываемые на банковском счете, в цифровые рубли. Такая конвертация происходит при помощи направления платежного требования со стороны клиента в адрес обслуживающего банка,

---

[214] Овсейко С. Указ. соч. С. 30–37.

который переводит денежные средства с расчетного счета банка в адрес счета на платформе цифрового рубля. Аналогичный механизм предусмотрен и для конвертации денег в ЭДС.

Способы распоряжения ЭДС и цифровыми рублями одинаковы. Они представлены в виде ЭСП, которые позволяют клиенту направлять платежные требования об увеличении или уменьшении остатков денежных средств на счете (например, банковское приложение клиента).

Цифровые рубли также нельзя использовать как средство накопления, на них не начисляются проценты по остаткам.

В то же время ключевым различием указанных форм денежных средств является тот факт, что обязанным лицом по цифровым рублям является Банк России, тогда как обязанным лицом в ЭДС — оператор. Различны и системы, в рамках которых происходит обращение указанных форм денежных средств. Осуществление расчетов с использованием цифровых рублей возможно исключительно в рамках платформы цифрового рубля как части национальной платежной системы. Напротив, осуществление перевода ЭДС реализуется в рамках НПС, конкретных платежных систем.

Указанное свидетельствует о том, что цифровые рубли, будучи формой безналичных денежных средств, не являются подвидом ЭДС.

Наконец, цифровая валюта по общему правилу не признается в качестве денежной единицы Российской Федерации, иностранного государства или международной организации. В то же время в качестве экспериментального режима законодатель наделил цифровую валюту юридической силой средства платежа при осуществлении операций по внешнеторговым договорам, заключенным между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности[215]. Указанное свидетельствует о первых шагах к

[215] См.: ч. 3 ст. 2 Федерального закона от 08.08.2024 № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2024. № 33 (ч. I). Ст. 4919.

признанию криптовалюты в качестве денежных средств, которые будут ограничены в обороте.

§2 Финансово-правовое регулирование платформы цифрового рубля

Цифровая трансформация экономической деятельности предоставила возможность внедрения платформенных технологий, основанных на сборе большого объема данных. Сегодня можно констатировать, что платформенная экономика – это неотделимое будущее нашей страны. Согласно Указу Президента Российской Федерации от 07.05.2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»[216] одной из стратегических задач государства является развитие платформенных решений в сфере предоставления финансовых услуг, государственного управления, а также создание цифровой платформы, ориентированной на поддержку производственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства. Указом Президента Российской Федерации от 21.07.2020 года № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2023 года»[217] поставлена задача достижения цифровой зрелости ключевых отраслей экономики и социальной сферы.

Как было отмечено в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов, «внедрение новых технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке способствуют повышению финансовой доступности различных видов финансовых инструментов для удовлетворения потребностей граждан и бизнеса. При этом платежная инфраструктура имеет достаточный запас производительности для существенного расширения круга пользователей»[218].

---

[216] СЗ РФ. № 20. 2018. Ст. 2817.
[217] СЗ РФ. № 30. 2020. Ст. 4884.
[218] Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2025 годов // URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/155957/onrfr_2024-26.pdf (дата обращения 23.01.2024 г.).

Цифровые платформы упростили жизнь гражданина. Современные технологии позволяют заключить кредитный договор, рассчитать стоимость полисов обязательного и добровольного страхования с их оформлением через онлайн - ресурсы, что было трудно представить пять лет назад. Существенным образом ускорилось получение информации о товарах и услугах. Доступ к системе расчетов приобрел качественно новый характер, где инициирование платежа происходит через QR-коды, биометрию, коды аутентификации.

Государство также стремится внедрить платформенные решения в сфере предоставления своих услуг. Яркий пример — развитие личного кабинета налогоплательщика Федеральной налоговой службы, где в онлайн режиме рассчитываются налоговые обязательства, учитываются возможные налоговые вычеты, оформляются справки, выписки.

Согласно толковому словарю С. И. Ожегова, под платформой понимается возвышение, помост, ровная высокая площадка[219]. Однако, как указывал французский языковед Мишель Бреэаль, французское слово «plate-forme» означало сперва «плоская крыша дома». Теперь же это слово может употребляться также в значении «программы партии, действий, убеждений»[220]. С развитием современных технологий появились так называемые цифровые платформы.

Наука финансового права относительно недавно стала рассматривать вопросы внедрения платформенных решений в финансово-правовые отношения, что породило дискуссию о трактовке понятия цифровой (электронной) платформы. Так, согласно позиции И. И. Кучерова, электронную платформу следует рассматривать в качестве способа организации связей между субъектами[221]. По мнению А. В. Алтухова и С.Ю. Кашкина, цифровую платформу возможно

[219] С.И. Ожегов Словарь русского языка : ок. 57 000 слов / под ред. Н.Ю. Шведовой. М., 1986. С. 449.
[220]Internet archive WayBackMachine // URL: https://web.archive.org/web/20201020203614/http://michel-br%C3%A9al-gesellschaft.de/michel-breal/ (дата обращения: 01.12.2023 г.).
[221] Цифровая сущность финансового права: прошлое, настоящее, будущее : монография / И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина, Н. Е. Абрамова (и др.); под редакцией И. И. Кучерова, Н. А. Поветкиной. — Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, Юриспруденция, 2022. — 272 с

определить как информационный продукт (рынок), обеспечивающий встречу экономических агентов и связь, и взаимодействие между ними[222]. К. Д. Борлакова под цифровой платформой понимает информационную систему в сети интернет, выступающую в лице оператора такой системы технологическим посредником в цифровом пространстве для обеспечения взаимодействия участников рынка[223]. Ряд авторов под цифровой платформой подразумевает модель, позволяющую потребителям и поставщикам связываться онлайн для обмена продуктами, услугами и информацией (цифровыми сервисами)[224].

В Модельных правилах цифровых платформ Европейского юридического института[225] предлагается рассматривать цифровую платформу в качестве системы, в рамках которой пользователи оценивают или рассматривают потенциальных поставщиков, товары, услуги (в том числе финансовые) или цифровой контент. Оператор такой платформы обязан проинформировать пользователя о правилах работы платформы, рисках, связанных с нарушением бесперебойности работы платформы и др. Пользователи, в свою очередь, должны соблюдать правила платформы.

Итак, цифровая (электронная) платформа определяется в качестве информационной системы, способа (ресурса) взаимодействия участников платформенных отношений для достижения целей её создания (например, купля-продажа товаров, услуг, обмена цифровыми рублями, цифровыми финансовыми активами, информационными сообщениями и т. д.).

Действующее российское законодательство не раскрывает содержания понятия «платформа» и «цифровая платформа», что является недостатком имеющейся законодательной техники. Исходя из анализа вышеприведенных

---

[222] Алтухов А. В., Кашкин С. Ю. Правовая природа цифровых платформ в российской и зарубежной доктрине // Актуальные проблемы российского права. — 2021. — Т. 16. — № 7. — С. 88.

[223] Борлакова К. Д. Понятие и правовая природа инвестиционной платформы // Изд-во.: Юрист. № 12. – 2022 г. С. 43–52.

[224] См., например: Черешнева И. А. Цифровые платформы: от защиты конкуренции к защите данных // «Конкурентное право», № 2. 2023.

[225] Report of the European Law Institute. Model Rules on Online Platforms URL: https://www.europeanlawinstitute.eu/fileadmin/user_upload/p_eli/Publications/ELI_Model_Rules_on_Online_Platforms.pdf (дата обращения 30.10.2023 г.).

определений, возможно вывести особенности, которые характеризуют цифровую платформу:

1) создание цифровой платформы имеет целевой характер, поскольку она опосредует реализацию конкретных общественных отношений;
2) в рамках цифровой платформы происходит «оцифровка» определенных объектов;
3) цифровая платформа является технологией, позволяющей обмениваться оцифрованными объектами отправителю и получателю (например, цифровой рубль используется в качестве универсального средства оплаты товаров, работ, услуг по договорам возмездного характера);
4) любая платформа представляет собой набор правил ее функционирования, выражающихся в техническом коде и рукописном документе.

Из указанных особенностей возможно определить, что под цифровой платформой следует понимать технологию обеспечения информационного обмена участников платформенных отношений, функционирующую на основе определённых правил. Одним из видов цифровой платформы является платформа цифрового рубля.

24 июля 2023 года Государственной Думой был принят Федеральный закон от 24.07.2023 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»[226] (далее – Закон № 340-ФЗ), которым устанавливается правовое регулирование организации обращения цифровой формы национальной валюты (цифрового рубля) в рамках платформы цифрового рубля (далее – ПЦР). Изменения коснулись, в частности, Закона о Банке России и Закона о НПС.

[226] Российская газета. 2023. № 167.

Согласно п. 38 ст. 3 Закона о НПС платформа цифрового рубля определяется как информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля взаимодействуют оператор платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля и пользователи платформы цифрового рубля. В силу п. 3 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»[227] под информационными системами понимается совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств.

По логике законодателя любая цифровая платформа является информационной системой, поскольку всегда представляет собой совокупность (набор) информации, тогда как не каждая информационная система представляет собой цифровую платформу.

Платформа цифрового рубля создана в целях совершения операций с цифровым рублем. В силу ч. 2 ст. 7.1. Закона о НПС к операциям с цифровыми рублями относятся операции по увеличению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств с банковского счета или уменьшения остатка электронных денежных средств, операции по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств на банковский счет или увеличения остатка электронных денежных средств и переводы цифровых рублей.

В соответствии со ст. 82.10 Закона о Банке России, оператором ПЦР является Центральный банк РФ, который организует и обеспечивает бесперебойность работы ПЦР и устанавливает её правила. Положением Банка России от 03.08.2023 г. № 820-П «О платформе цифрового рубля» (далее – Правила ПЦР)[228] устанавливаются функции оператора и участников ПЦР, требования к пользователям ПЦР, виды счетов цифрового рубля, порядок предоставления

[227] СЗ РФ. № 32 (Ч. 1). 2006. Ст. 3448.
[228] Вестник Банка России. № 58. 2023.

доступа к платформе, виды и порядок совершения операций с цифровыми рублями, порядок урегулирования споров, порядок осуществления контроля за соблюдением правил платформы.

Правовой статус Банка России в рамках ПЦР имеет свои особенности. Так, регулятор совершает операции с цифровыми рублями в рамках ПЦР. За оператором ПЦР закреплено право выполнять процедуру приема к исполнению и исполнение распоряжений о совершении операций с цифровыми рублями в цифровом формате и на бумажном носителе, что присуще функциональному назначению платежного клирингового и расчетного центров.

Согласно п. 40 ст. 3 Закона о НПС пользователями платформы могут быть физические лица, юридические лица или индивидуальные предприниматели, получившие доступ к ПЦР в целях совершения операций с цифровыми рублями. Каждый пользователь может открыть только один счет путем подачи заявления о его открытии через приложение дистанционного банкинга, а также подписания договора счета цифрового рубля, формы которого размещены на официальном сайте Банка России[229]. В силу того, что законодатель выделяет три вида субъектов, которые могут выступать в качестве пользователя ПЦР, предполагаем, что одно и то же лицо может заключить договор счета цифрового рубля как в качестве физического лица, так и в качестве индивидуального предпринимателя. На наш взгляд, запрет открытия счета цифрового рубля одному и тому же лицу, но в различных правовых статусах, не может быть установлен, поскольку целью открытия счета индивидуальным предпринимателем является, как правило, осуществление предпринимательской деятельности, тогда как физическое лицо открывает счет для собственных бытовых нужд. На настоящий момент разъяснений и запретов Банка России нет.

[229] Договор счета цифрового рубля между оператором платформы цифрового рубля и пользователем платформы цифрового рубля // URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/150457/account_agreement_pers.pdf (дата обращения: 02.11.2023 г.)

Банк России открывает пользователям счета цифрового рубля. Физические лица и индивидуальные предприниматели для открытия счета цифрового рубля должны быть зарегистрированы в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации» и получить ключ простой электронной подписи.

Вместе с тем, нерешенной остается проблема, заключающаяся в невозможности открытия счетов цифрового рубля для клиентов-нерезидентов. Анализ Правил ПЦР позволяет сделать вывод о том, что ограничения на открытие счетов установлены только для иностранных банков. В то же время, на момент написания настоящей работы нормативными актами не установлен тип счетов цифрового рубля, открываемых для нерезидентов. В этой связи, Банком России предложен проект Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П»[230], в котором действующее Положение Банка России от 24.11.2022 года № 809-П дополняется специальными счетами типа «И» клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации, что позволит открывать нерезидентам счета в цифровой форме российской национальной валюты.

Юридические лица, физические лица и индивидуальные предприниматели также обязаны пройти процедуру идентификации в соответствии с п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, получить сертификат ключа проверки электронной подписи в удостоверяющем центре. Вместе с тем, по день опубликования настоящей работы Закон № 115-ФЗ возлагает на участников платформы обязанность по идентификации своих клиентов при проведении операций с цифровыми рублями, с одновременной обязанностью направлять оператору платформы необходимые данные о клиенте. Отсюда Банк России самостоятельно следит за рисками отмывания доходов в цифровых рублях[231], а, следовательно, выполняет обязательную проверку каждой операции пользователя платформы в силу пп. 2 п. 1

---

[230] Федеральный портал проектов нормативных правовых актов. Проект Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П» // URL: https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=142455 (дата обращения: 11.10.2023 г.)

[231] См.: URL: https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2023/05/22/976115-tsb-budet-sledit-za-riskami-otmivaniya-dohodov-v-tsifrovih-rublyah (дата обращения: 11.10.2023 г.).

ст. 4 Закона № 115-ФЗ, и применяет меры, направленные на противодействие легализации преступных доходов. В связи с этим возникает вопрос о возможности приостановления дистанционного доступа пользователя платформы, которое часто применяется кредитными организациями в рамках дистанционного банковского обслуживания при подозрительном характере операции[232]. Так, в силу ст. 7 Закона 115-ФЗ кредитная организация вправе приостановить проведение операции с безналичными денежными средствами и дистанционное банковское обслуживание при возникновении подозрения, что целью такой операции является легализация доходов, полученных преступным путем. При этом, за банком не закрепляется обязанность давать пояснения о причинах такого приостановления.

Согласно п. 4.12 Правил ПЦР исключительно за Банком России закреплено право приостанавливать доступ к ПЦР пользователям в случаях, прямо указанных в данных правилах:

1) выявление Банком России или участником платформы операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
2) нарушение целостности приложения клиента;
3) аннулирование сертификата ключа электронной подписи;
4) получение обращения от пользователя платформы о приостановлении его доступа.

Как можно заметить, перечень случаев приостановления доступа к ПЦР является исчерпывающим. В случае наделения Банка России полномочиями по контролю за операциями, связанными с легализацией преступных доходов, вышеуказанный перечень необходимо согласовывать с Законом № 115-ФЗ, поскольку, как было указано выше, меры противодействия, направленные на подобного рода незаконные операции, не являются исчерпывающими.

---

[232] См., например: Определение ВС РФ от 21.02.2022 г. № 303-ЭС21-28892 дело № А24-45/2021 // СПС «Консультант Плюс»; Определение ВС РФ от 28 февраля 2022 года № 309-ЭС21-29333 по делу № А60-4163/2021 // СПС «Консультант Плюс»; Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 29 июля 2019 г. № Ф09-4563/19 по делу № А60-63220/2018 // СПС «Консультант Плюс».

Подчеркнем: между Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу заключено соглашение[233], согласно п. 2.4 которого информационное взаимодействие между указанными органами осуществляется в объеме и в сроки, установленные для рассмотрения межведомственной комиссией заявлений об обжаловании мер нормативным актом Банка России, принятых на основании п. 13.5 ст. 7 Закона № 115-ФЗ. Указанная статья закрепляет право клиента кредитной организации обратиться с заявлением в Банк России об оспаривании решений кредитной организации (в том числе решения об отказе в проведении операции). Логично, что с наделением Банка России полномочиями по контролю за соблюдением норм Закона № 115-ФЗ необходимо заключить новое соглашение о порядке взаимодействия пользователя, оператора ПЦР и Росфинмониторинга при обжаловании незаконного приостановления доступа к платформе цифрового рубля, что будет дополнительной гарантией восстановления нарушенных прав пользователя.

В силу п. 41 ст. 3 Закона о НПС участниками платформы цифрового рубля могут являться оператор по переводу денежных средств, то есть кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств, и иностранные банки. Участники ПЦР наделяются правом предоставления доступа к платформе ПЦР своим клиентам через приложения онлайн банкинга. Их функциональное предназначение сводится к информационному обмену между Банком России и пользователем платформы.

Участник платформы должен соответствовать определенным требованиям.

Во-первых, он обязан обеспечить защиту информации для участников ПЦР. Такие требования установлены положением Банка России от 07.12.2023 № 833-П[234] в отношении обеспечения защиты информации в автоматизированных системах,

---

[233] Многостороннее соглашение о взаимодействии между Центральным банком РФ, Федеральной службой по финансовому мониторингу, Федеральной таможенной службой и Уполномоченным при Президенте РФ по защите прав предпринимателей, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (документ опубликован не был) // СПС «КонсультантПлюс».

[234] Положение Банка России от 07.12.2023 № 833-П «О требованиях к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля» // Вестник Банка России. 2024. № 1.

программном обеспечении, средствах вычислительной техники, телекоммуникационном оборудовании, эксплуатация которых осуществляется участниками платформы при обмене информацией о цифровых рублях.

Во-вторых, участник платформы должен предоставить пользователю платформы электронное средство платежа на основе программного обеспечения, позволяющего пользователю платформы составлять, удостоверять и передавать распоряжения посредством использования технических средств. То есть участник платформы предоставляет доступ к ПЦР через привычные пользователю приложения дистанционного банковского обслуживания.

В-третьих, участник платформы обязан предоставлять доступ к ПЦР пользователю в течение всего периода функционирования ПЦР. Оператор по переводу денежных средств не вправе по своему усмотрению приостановить доступ к ПЦР, а при наличии сбоев в работе системы Банк России незамедлительно уведомляет об этом участника платформы и принимает меры по устранению технических проблем.

В-четвертых, участник платформы предоставляет доступ пользователю только после проведения процедуры идентификации пользователя в рамках Закона № 115-ФЗ.

Таким образом, участник платформы является посредником по передаче информации между оператором и пользователем платформы цифрового рубля.

Отметим, что платформа цифрового рубля рассматривается регулятором в качестве инструмента трансграничного перевода денежных средств как альтернатива системе SWIFT. По мнению заместителя Председателя Банка России О. Н. Скоробогатовой, «трансграничное взаимодействие возможно по двум сценариям: интеграция двух платформ – цифровой рубль и другая цифровая валюта — либо взаимодействие платформ национальных цифровых валют через некую общую систему»[235]. Однако, действующее законодательство не предусматривает возможности трансграничных переводов или конвертации цифровых

[235] Интеграция цифровых валют реально может заменить SWIFT // URL:https://cbr.ru/press/event/?id=16893 (дата обращения: 31.10.2023 г.).

национальных валют. Отсутствует технология обеспечения подобного рода операций. Представляется, что в последующем при решении вопроса о проведении расчетов в национальных цифровых валютах Банк России и центральный банк иной договаривающейся страны пойдут по пути создания собственной цифровой платформы с системой счетов в национальной и иностранной цифровых валютах, которые будут учитываться национальными банками стран — участниц такой системы. Указанное подчеркивает возможность дальнейшего развития трансграничных переводов денежных средств, однако, поскольку большинство национальных банков внедряют свои цифровые валюты на стадии пилотных проектов, говорить о возможности трансграничных переводов в цифровой форме пока рано[236].

В то же время инфраструктура ПЦР сможет обслуживать публичные финансы в плоскости пополнения доходной части бюджетов бюджетной системы России. Как указывается в науке финансового права, доходы бюджета — это «структурная часть бюджета, предусматривающая источники поступления платежей в основной фонд денежных средств — бюджет — на безвозвратной и безвозмездной основе»[237]. Формирование доходной части бюджета основано в том числе на законодательстве о налогах и сборах в силу ст. 39 БК РФ. В свою очередь, НК РФ во второй главе подразделяет все налоги и сборы с опорой на федеративный признак государства на федеральные, региональные и местные. Такие платежи формируют доходную часть бюджетов бюджетной системы страны посредством добровольного или принудительного отчуждения части имущества в виде денежных средств, которые могут быть перечислены посредством списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика.

Воспринимая указанное, законодатель с 1 января 2025 г. ввел в ст. 11 НК РФ понятие счета цифрового рубля, под которым понимается счет, открытый оператором платформы цифрового рубля на основании договора счета цифрового

---

[236] Ситник А.А. Правовое регулирование применения цифровых технологий в финансовом праве : монография / А.А. Ситник. – Тула: Изд-во ТулГУ, 2023. С. 120.
[237] Болтинова О. В. Бюджетное право. М., 2019. С. 75.

рубля. Из указанного следует, что налоговые органы получают дополнительный источник обращения взыскания сумм неплатежей согласно законодательству о налогах и сборах. Однако статья 46 НК РФ устанавливает условие взыскания цифровых рублей со счета налогоплательщика — отсутствие или недостаточность денежных средств (драгоценных металлов) на счетах налогоплательщика или налогового агента.

Поскольку налоговым законодательством предусмотрена возможность уплаты налоговых платежей путем перечисления цифровых рублей в адрес налогового органа, логичен вопрос об идентификации цифрового рубля в бюджетной системе страны. На сегодняшний день БК РФ не отвечает на вопрос, как учитываются цифровые рубли в качестве доходной части соответствующего бюджета. В то же время, согласно докладу Банка России «Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке», Банк России, Минфин России и Федеральное казначейство проводят совместную работу по определению основных этапов запуска использования цифрового рубля в бюджетном процессе.

Как мы полагаем, внедрение цифрового рубля в доходную часть бюджетов бюджетной системы России потребует детальной проработки следующих вопросов.

Во-первых, это механизм аккумулирования соответствующих платежей на счетах Казначейства России. Любой платеж, направленный в бюджетную систему страны, аккумулируется на соответствующих лицевых счетах, через которые, в дальнейшем, происходит перераспределение публичного дохода в бюджетной системе страны. Как было отмечено выше, цифровые рубли обращаются исключительно в рамках платформы Банка России, где основанием учета цифровых рублей является счет. Аналогично через призму публичных доходов бюджетной системы Федеральному казначейству необходимо открыть собственный счет цифровых рублей, который будет учитывать доходную часть бюджета. Обслуживание такого счета должно быть бесплатным, поскольку Федеральное

казначейство осуществляет публично-правовую функцию реализации бюджетной политики страны.

Определяя цифровой рубль в качестве доходной части бюджета, важно закрепить возможность аккумулирования и использования таких денежных средств главными распорядителями бюджетных средств. Так, участникам бюджетного процесса необходимо предоставить право открывать счета цифровых рублей на платформе цифрового рубля через Федеральное казначейство. Иная возможность открытия подобного рода счета означала бы несистемный подход к законодательному регулированию, поскольку действующее бюджетное законодательство предполагает открытие счетов только через Казначейство России.

Во-вторых, необходимо установить коды бюджетной классификации для учета цифровых рублей в качестве доходной и расходной частей соответствующего бюджета.

В-третьих, правовое определение новой формы финансирования — за счет публичных цифровых рублей. Как было уже указано, цифровые рубли во внешнем проявлении — это код, который отображается в информационной системе Банка России. Отсюда возникает вопрос, необходимо ли выделять категории «публичные» и «частные цифровые рубли». Анализ бюджетного законодательства свидетельствует о том, что денежные средства, обращаемые в бюджетной системе страны, имеют публично-правовую окраску. Так, БК РФ определяет денежные средства бюджетной системы в качестве средств бюджета[238], бюджетных средств[239], денежных средств бюджета[240]. Очевидно, законодатель разделяет частные денежные средства и публичные денежные средства во многом для определения границ финансового контроля в бюджетной системе страны. Как известно, Казначейство России реализует контрольные полномочия в отношении публичных денежных средств, которые определяются своим назначением — достижением общественно значимых целей государства. Такие цели реализуются при

[238] См., например, ст. 21, 23, 29, 33 и др. БК РФ.
[239] См., например, ст. 31, 38, 38.1, 46, 69.2 и др. БК РФ.
[240] См., например, ст. 93.2, 93.6, 130, 179.4 и др. БК РФ.

проведении бюджетной политики страны в том числе посредством образования, распределения, перераспределения и использования централизованных фондов денежных средств.

Указанные размышления приводят к выводу о том, что цифровые рубли в бюджетной системе страны необходимо определять в качестве цифровых рублей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. При трактовке цифровых рублей через призму публичных финансов разрешаются ряд проблем.

Во-первых, учет таких денежных средств будет осуществлен на основе специализированных счетов платформы цифрового рубля, которые учитывают движение публичных денежных средств.

Во-вторых, определится граница контрольных полномочий Федерального казначейства за соответствующими операциями с цифровыми рублями.

В-третьих, поскольку цифровые рубли будут признаны публичными денежными средствами, бюджетное законодательство будет распространено в том числе на цифровые рубли бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

В то же время отметим трудности, которые неминуемо возникнут при определении правового положения цифрового рубля в бюджетной системе страны. Как было указано ранее, Банк России открывает счета учета цифровых рублей на платформе цифрового рубля, где происходит хранение информации об остатках денежных средств. На сегодняшний день Федеральное казначейство осуществляет контроль и учет публичных денег посредством использования системы казначейский платежей по правилам главы 24.2 БК РФ. Согласно п. 2 ст. 242.7 Кодекса особенности взаимодействия системы казначейских платежей с платежными системами устанавливаются Министерством финансов РФ совместно с Центральным банком РФ. Непосредственно такие особенности зафиксированы в положении Минфина России № 63н, Положении Банка России № 717-П от 10.04.2020. Так, в приведенном документе определяется, в каком значении используются термины, на какие правоотношения распространяется документ, в каком порядке и с чем осуществляется взаимодействие системы казначейских платежей, на основании какого нормативного акта.

На сегодняшний день положения, которое затрагивает взаимодействие системы казначейских платежей с платформой цифрового рубля, не существует. Логично устранить указанный недостаток при помощи совместного Положения Минфина и Банка России. В таком положении необходимо закрепить основание взаимодействия системы казначейских платежей и платформы цифрового рубля, порядок открытия счетов для цифровых рублей бюджетов бюджетной системы России, порядок информационного взаимодействия между Банком России и Федеральным казначейством, меры информационной безопасности, которые направлены на безопасное хранение остатков цифровых рублей бюджетной системы. Отдельно сто́ит разработать порядок учета остатка цифровых рублей бюджетной системы России главными распорядителями средств, получателями средств.

Указанное положение позволит систематизировать взаимодействие платформы цифрового рубля с системой казначейских платежей, определит связь указанных систем для эффективного функционирования бюджетной системы страны.

В то же время следует обратить внимание на нерешенность вопроса относительно полномочий открытия счета цифрового рубля для учета операций с цифровыми рублями бюджетной системы России. Например, согласно ст. 220.1 БК РФ учет операций администраторов доходов бюджетов, а также учет операций по исполнению федерального бюджета производятся на лицевых счетах, открываемых им в Федеральном казначействе. Порядок открытия и ведения лицевых счетов территориальными органами Федерального казначейства установлен приказом Казначейства России от 17.10.2016 № 21н[241]. Так, согласно п. 9 рассматриваемого приказа администратору дохода открывается один лицевой счет для учета операций с бюджетными средствами. Перечень необходимых документов, которые

[241] Приказ Казначейства России от 17.10.2016 № 21н «О порядке открытия и ведения лицевых счетов территориальными органами Федерального казначейства» // URL: https://moufk.roskazna.gov.ru/upload/iblock/ef8/prikaz_kaznacheystva_rossii_ot_17_10_2016_n_21n_red_ot_28_12_2022.pdf (дата обращения: 25.01.2025).

направляются в Федеральное казначейство для открытия лицевого счета, установлен в п. 13 приказа.

Поскольку за Казначейством России закреплены учет и контроль публичных денежных средств в бюджетной системе страны, совершенно логично реализовать двухуровневую концепцию взаимодействия лиц, открывающих счета цифрового рубля бюджетной системы Российской Федерации, Федерального казначейства и Банка России. Хотя и «Концепция цифрового рубля» определяет, что Банк России открывает счета (кошельки) финансовым организациям и Федеральному казначейству, а финансовые организации открывают счета клиентам, указанное необходимо толковать более широко, поскольку Федеральное казначейство вправе открывать счета не только себе для целей исполнения бюджета, но и третьим лицам, которые также осуществляют учет публичных денежных средств. Представляется, что механизм открытия счета цифрового рубля бюджетной системы России должен быть схожим с механизмом открытия лицевых счетов. Взаимодействие на платформе цифрового рубля в части исполнения бюджетной системы должно происходить только между Федеральным казначейством и Банком России. Иное привело бы к ограниченной роли Федерального казначейства при реализации своих полномочий на платформе цифрового рубля, что прямо противоречит «Концепции цифрового рубля».

Подводя итог вышеизложенному, можно прийти к выводу, что платформа цифрового рубля с точки зрения действующего законодательства не является платежной системой. Закон определяет ПЦР в качестве информационной системы, не раскрывая ее сущности. Во многом наличие такой проблемы связано с отсутствием законодательной дефиниции цифровой платформы. Вместе с тем трактовка ПЦР через совокупность субъектов (на примере законодательного определения платежной системы) не отражает сущности исследуемого объекта. Если в науке платежная система описывается как связанная договорными отношениями общность юридических лиц, которые объединились с целью осуществления переводов денежных средств и действуют на основании единых

правил платежной системы, управляемой оператором платежной системы[242], то платформа цифрового рубля не предполагает наличия договора или объединения юридических лиц как условия существования ПЦР, поскольку последняя создана и функционирует на основании Закона о НПС и нормативного акта Банка России. Различны и цели создания платежной системы и ПЦР: если первая учреждается с целью безналичного перевода денежных средств по банковским счетам клиентов, то ПЦР организуется исключительно с целью осуществления операций с цифровыми рублями. Наконец, счета для учета цифровых рублей открываются в рамках ПЦР Банком России, поскольку цифровой рубль — это обязательство регулятора. Напротив, безналичные денежные средства в традиционном понимании подлежат зачислению на счета, открываемые в кредитных организациях. Таким образом, платформу цифрового рубля не следует отождествлять с платежной системой.

Внедрение указанной платформы в бюджетную систему страны со всей очевидностью поднимет проблему отражения отдельной категории цифровых рублей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Поскольку Банком России утверждена концепция двухуровневого взаимодействия на платформе цифрового рубля, необходимо четко определить порядок открытия счетов цифровых рублей бюджетной системы РФ Казначейством России. Указанные размышления потребуют множественных изменений действующего бюджетного законодательства.

Итак, платформа цифрового рубля является элементом национальной платежной системы. По правовой конструкции ПЦР имеет как общие, так и отличительные черты с платежной системой. Логично определить взаимосвязь и взаимодействие ПЦР с платежными системами для сравнения указанных образований.

Во-первых, само существование платежных систем предопределяет наличие ПЦР. Как было показано ранее, денежные средства в виде цифрового рубля

[242] Хоменко Е. Г. Платежные системы как элемент национальной платежной системы России и их классификация. С. 122–134.

являются результатом конвертации безналичных денежных средств, которые учитываются на банковских счетах кредитных организаций. Основное назначение платежной системы — реализация и обеспечение предоставления расчетной услуги на финансовом рынке. Следовательно, функциональное назначение платежной системы позволяет преобразовать безналичные денежные средства, учитываемые на банковских счетах организации, в остаток денежных средств на счете цифрового рубля.

Во-вторых, технологические средства и инструменты платежных систем (например, приложение онлайн-банкинга) предоставляет клиентам возможность осуществления операций с цифровыми рублями. Как было показано ранее, распоряжение цифровыми рублями возможно с использованием ЭСП, в том числе при помощи мобильного приложения банка. В этой связи ПЦР частично интегрирована в платежную инфраструктуру конкретной платежной системы, что и создает возможность осуществления операций с цифровыми рублями.

В-третьих, как и любая платежная система, ПЦР является информационной системой, обеспечивающей национальную систему расчетов Российской Федерации.

Тесная связь с платежными системами показывает, что ПЦР схожа по правовой природе с ними, в пользу чего приведем следующие доводы.

Платежная система рассматривается законодателем в качестве совокупности организаций. Аналогичный подход может быть применен к ПЦР, которая состоит из Банка России и участников платформы, на которых возложена функция обеспечения работы ПЦР, где ключевая роль принадлежит регулятору.

Правила платежной системы являются основным документом, который определяет порядок взаимодействия таких участников. Аналогичные правила существуют в ПЦР, они представлены в форме нормативного акта Банка России. Правила платежной системы по смыслу действующего законодательства являются договором присоединения, где потенциальные участники должны принимать их условия в целом. Правила ПЦР участниками должны также приниматься в целом.

Цель создания платежной системы — осуществление перевода денежных средств. Аналогичная цель установлена и для ПЦР с той разницей, что в рамках ПЦР осуществляется перевод цифровых рублей.

Обязательными участниками платформы цифрового рубля являются операторы платежной системы, услуг платежной инфраструктуры и участники. В контексте ПЦР функции таких субъектов выполняет Банк России.

Из указанных соображений можно предположить, что платформа цифрового рубля представляет собой разновидность информационной системы, имеющую черты платежной системы, действующую на основе нормативных правил, которая предназначена для осуществления операций с цифровыми рублями, где оператором выступает исключительно Банк России.

Отсюда можно сделать вывод, что платформа цифрового рубля представляет собой совокупность субъектов, взаимодействующих по нормативным требованиям платформы цифрового рубля в целях осуществления операций с цифровыми рублями, включающую оператора платформы цифрового рубля в лице Банка России и участников платформы цифрового рубля.

§3 Цифровизация платежных систем Российской Федерации: перспективы дальнейшего развития

Жизнь современного человека невозможно представить без наличия мобильного устройства, через которое мгновенно передается информация по каналам связи. Финансовый рынок воспринимает тенденцию цифровизации жизни человека и внедряет новые продукты, такие как система быстрых платежей, формы бесконтактной оплаты. На стадии апробации и начала масштабирования находятся сервисы платежей в дополнительной или виртуальной реальности (AR/VR). Ключевая задача современных технологий на финансовом рынке — ускорить и упростить процесс передачи информации между участниками правоотношений, повысить финансовую безопасность потребителей финансовых услуг. Изменение потребностей участников финансового рынка неизбежно ведет к появлению новых

форм и способов предоставления платежных услуг, как следствие, преобразуется и подход государства к правовому регулированию такого вида услуг. В этой связи важно обратиться к работе Н. В. Омелехиной, которая выделяет имущественные и неимущественные финансовые отношения, в аспекте цифровой трансформации отмечает включение в объект неимущественных финансовых правоотношений информационных систем, являющихся инструментом организации современного безналичного денежного обращения[243]. Действительно, информационные системы в виде платформенных решений активно внедряются и развиваются на рынке платежных услуг, о чем речь пойдет ниже.

Трансформация платежных услуг неразрывно связана с изменением способов осуществления платежей и, как следствие, изменение средств платежей. Определим основные перспективы дальнейшего развития платежных систем с учетом последних технологических решений.

Начиная с февраля 2022 года в ответ на проведение специальной военной операции на территории Украины европейское сообщество начало обсуждать возможность отключения российских кредитных организаций от системы обмена сообщениями между кредитными организациями SWIFT. Начиная с марта 2022 года ведущие кредитные организации России были отключены от системы передачи информаций[244], однако платежи внутри страны продолжили осуществляться без серьезных перебоев. Представляется, что финансово-правовой механизм функционирования платежных систем в этом случае должен быть более совершенным и поддерживать осуществление операций в платежной системе, несмотря на санкционное давление[245]. Обозначим основной вектор совершенствования действующей системы.

В первую очередь отметим необходимость развития национальных инфраструктурных институтов, которые обеспечиваются отечественным

---

[243] Омелехина Н. В. Цифровой образ объектов финансовых правоотношений: перспективы и риски введения цифрового рубля // Финансовое право. 2021. № 4.
[244] ЕС отключил от SWIFT «Сбер», МКБ и РСХБ: что это значит // https://www.forbes.ru (03.07.2024 года).
[245] Артемов Н.М., Ситник А.А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // Актуальные проблемы российского права. 2022. Т. 17. N 6. С. 48–62.

программным обеспечением. С введением мер экономического воздействия Россия столкнулась с трудностями, которые связаны с технологической зависимостью по отношению к третьим странам. Уход таких крупных игроков как VISA, MASTERCARD, лишил возможности осуществления трансграничных платежей напрямую через корреспондентские счета кредитных организаций. Сегодняшние способы осуществления платежа осложнены элементом платежных агентов, задача которых заключается в маскировке активов, поступающих из России в адрес третьих стран, в том числе при системе расчетов в рамках исполнения обязательств по договору, что было приведено на примере взаимодействия КНР и России. В то же время такие платежи обеспечиваются системой обмена финансовыми сообщениями, в Российской Федерации именуемой системой передачи финансовых сообщений, правовые основы функционирования которой установлены указанием Банка России от 20.09.2019 № 5263-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям российских юридических лиц»[246].

Основными целями создания СПФС является обеспечение гарантированного и бесперебойного оказания услуг по передаче финансовых сообщений, а также единых принципов и правил обмена финансовыми сообщениями[247]. Сервисы СПФС включают передачу и контроль финансовых сообщений на примере SWIFT; передачу сообщений в собственных форматах клиента; передачу финансовых сообщений в формате ISO 20022.

В аналитических докладах Банк России неоднократно указывал на то, что финансовый рынок должен перейти на стандарты ISO 20022, который был имплементирован в национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 20022-1-2013 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии»[248]. Указанные стандарты устанавливают порядок обмена

[246] Вестник Банка России. 2019. № 73. 20 нояб.
[247] Система передачи финансовых сообщений. Описание системы. Порядок подключения / Банк России. Департамент национальной платежной системы, 2024. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92866/SPFS_25082022.pdf (дата обращения: 03.07.2024).
[248] URL: https://docs.cntd.ru/document/1200108898 (дата обращения: 03.07.2024).

информационными сообщениями между финансовыми организациями с точки зрения их технологического воплощения, а также описывают метамодели передачи информации в виде цифрового кода. Также в вышеупомянутом ГОСТе возможно найти виды ошибок с их описанием и пути их устранения.

Услуги по обмену сообщениями предоставляются финансовым организациям на основании договора, который заключается на основании заявления о включении в Справочник пользователей СПФС. Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения от российского юридического лица заявления о включении в Справочник пользователей СПФС, сообщает заявителю о готовности включить российское юридическое лицо в справочник. После заключения договора лицо включается в справочник. Оказание услуг в рамках СПФС приостанавливается и возобновляется по заявлению пользователя СПФС. Основаниями для прекращения оказания услуг в рамках системы СПФС являются прекращение договора; отзыв (аннулирование) лицензии на осуществление банковских операций; закрытие филиала кредитной организации.

Подчеркнем, что указанные требования распространяются только на российских юридических лиц. Согласно официальным данным сайта Банка России, иностранному банку или компании для организации взаимодействия с использованием СПФС необходимо направить анкету на подключение с приложением документов о регистрации юридического лица[249]. Таким образом, для иностранных организаций установлен упрощенный порядок предоставления услуг СПФС.

Функционал Банка России при реализации услуг в рамках СПФС сводится к ряду операций:

— контроль целостности и подлинности финансового сообщения;

— идентификация отправителя финансового сообщения;

— структурный контроль финансового сообщения;

---

[249] Система передачи финансовых сообщений. Описание системы и порядок подключения // https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92866/SPFS_25082022.pdf (дата обращения: 04.07.2024 года).

— контроль возможности передачи финансовых сообщений на основании информации об отправителе, получателе;

— направление уведомления о результатах контроля.

После заключения договора и включения кредитной организации в Справочник пользователей СПФС организация должна загрузить с сайта Банка России автоматизированное рабочее место клиента Банка России, сертификаты ключей, которые будут обеспечивать доступ к СПФС. Также организация должна подключиться к защищенным телекоммуникационным каналам связи и направить в Банк России акт о готовности к передачи финансовых сообщений, а также акт соответствия требованиям информационной безопасности.

Резюмируя изложенное, важно отметить, что Закон о НПС не упоминает о СПФС, что странно, поскольку на основании национальной системы обмена сообщениями проходят все платежи. Логично предъявить к операторам платежных систем требования об использовании национальных систем передачи такой информации внутри платежной системы.

Вопрос внедрения цифровых национальных валют в трансграничные платежи имеет спорный характер. Отметим недостатки введения цифровых национальных валют при проведении трансграничных расчетов:

1) лимиты баланса кошельков, которые, вероятно, будут представлять собой ограничение при использовании для коммерческих переводов;

2) масштабируемость цифровой национальной платежной системы ограничена механизмом проверки и ожиданием при проверке безопасности платежа;

3) определенные бизнес-процессы, сопровождающие трансграничную торговлю, влекут за собой, например, аккредитив, который не может быть легко воспроизведен с использованием цифровых национальных валют (поскольку он выдается коммерческими банками, а не центральными банками).

Резюмируя вышеуказанные недостатки, предлагаем рассмотреть иные прототипы, которые лучше подходят для коммерческих и оптовых переводов. В

частности, можно внедрить *интегрированную мультивалютную систему с общей инфраструктурой и единым набором правил для всех участников.* Такая система должна обеспечивать следующее:

1) защиту участников системы от любого внешнего давления, такого как экстерриториальные санкции;

2) проведение процедуры идентификации;

3) четкую архитектуру, определяющую функциональную совместимость и конвертируемость валют.

Таким образом, появляется необходимость создания независимой и устойчивой платежно-расчетной инфраструктуры как ключевого элемента международной валютно-финансовой системы. Предполагается, что результатом внедрения такой системы станут увеличение трансграничных расчетов в национальных валютах и стремительное развитие финансовых технологий.

Еще одной перспективой дальнейшего развития платежных систем является развитие маркетплейса финансовых услуг, т.е. системы удаленной дистрибуции финансовых услуг, платформы электронной коммерции в финансовом секторе, которая предоставляет информацию о финансовой услуге и позволяет получить ее на платформе или с помощью операторов платформы[250]. Как указывают зарубежные ученые, сама архитектура финансовой платформы позволяет финансовым организациям более успешно размещать и продвигать собственные продукты, так как доверие покупателей к платформе порождает большее доверие к поставщику услуги: платформы предоставляют гарантии безопасности совершения транзакций, а также достоверную и полную информацию как о поставщике услуги, так и о самом продукте[251].

Успешное внедрение платформенных решений в разные сектора экономики породило необходимость переосмысления понятия финансовой платформы. Согласно Федеральному закону от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении

---

[250] Цифровая экономика: концептуальные основы правового регулирования бизнеса в России / отв. ред. В. А. Лаптева, О. А. Тарасенко. М., 2020. С. 348.

[251] Muneesh K. Profiling e-Marketplaces for Financial Products — An Exploratory Study of Indian e-Marketplaces // Problems and Perspectives in Management. 2005. No. 3 (1). P. 11–16.

финансовых сделок с использованием финансовых платформ»[252] под финансовыми платформами понимается информационная система, обеспечивающая взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с получателями финансовых услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с целью обеспечения совершения финансовых сделок. Доступ к такой платформе предоставляется оператором, под которым понимается юридическое лицо — некредитная организация, обеспечивающее возможность совершения сделок физическими лицами с финансовыми организациями с использованием финансовых платформ. Таким образом, оператор платформы не является стороной сделки, а обеспечивает доступ к финансовой платформе, на которой совершаются такие сделки.

Указанный Закон регулирует функционирование финансовых платформ, которые предназначены для осуществления финансовых сделок получателями финансовых услуг — физическими лицами.

Основное предназначение финансовых платформ состоит в усовершенствовании способа заключения финансовых сделок между физическими лицами и финансовыми организациями, под которыми понимаются кредитные организации и некредитные финансовые организации.

Для получения доступа к указанной платформе финансовая организация должна заключить договор об оказании услуг с оператором финансовой платформы согласно ст. 3 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ. Такой договор по смыслу действующего законодательства является договором присоединения.

Вместе с тем важно подчеркнуть, что на практике финансовую платформу используют как физические, так и юридические лица при использовании систем дистанционного банковского обслуживания.

Финансовая платформа — это информационная система, способ существования (реализации) платежного приложения, выражающийся в форме программы доступа, который операторы финансовой платформы предоставляют

[252] СЗ РФ. 2020. № 30. Ст. 4737.

всем пользователям. Платежные приложения устанавливаются на мобильные устройства, компьютеры, планшеты. На сегодняшний день с помощью таких приложений возможно использовать различные услуги, которые предоставляются кредитными, иными организациями, в том числе государственными.

Процесс организации расчетов на сегодняшний день также встроен в механизм финансовых платформ. Так, посредством их использования предоставляется возможность создавать и проводить расчетно-платежные операции онлайн как для физических, так и для юридических лиц. Например, автоматизированная система обслуживания клиентов «СберБизнес» позволяет работать с компьютера или телефона, через которые возможно открывать новые счета и менять режим работы со счетами, создавать платежи, подписывать их с помощью СМС-кода или токена, оформлять кредит, подключать услуги и дополнительные точки эквайринга через интернет-банк «СберБизнес». Для получения полного комплекта услуг необходимо установить мобильное приложение — программное обеспечение для мобильного устройства, которое дает клиенту доступ к указанной системе.

Финансовые платформы, на которых базируются услуги банков, позволяют осуществлять переводы денежных средств на оплату ЖКХ, штрафов, налогов, задолженностей по исполнительному производству. Доступна возможность покупки/продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и многое другое.

На сегодняшний день финансовые платформы интегрируются в маркетплейсы. Так, через торговый сервис «Ozon» возможно приобрести финансовые услуги, такие как оформление расчетного счета с выпуском ЭСП в виде карты, оформление рассрочки платежа, открытие вклада и др. Предпосылкой предоставления подобного рода услуг является получение обществом с ограниченной ответственностью «Ozon Банк» универсальной лицензии на осуществление банковских операций.

Интересна в этой связи трансформация ЭСП в рамках предоставления финансовых услуг на маркетплейсе «Ozon». Так, организация выпускает собственную банковскую карту, которую возможно использовать как в сети

Интернет, так и в офлайн-магазинах. Карта выпускается моментально после направления заявки, которую доставят вместе с купленными на маркетплейсе товарами.

Следующий вид карты — виртуальная — предполагает отсутствие физического носителя, т.е. традиционной пластиковой основы. Их номер, срок действия, код CVC хранятся только в мобильном приложении. По сути виртуальная карта схожа с пластиковой, за исключением формы выражения.

Моментальная карта может быть представлена в виде пластика или виртуальной карты, которая не имеет имени владельца. Особенностью данного вида карты является ее процесс производства: такая карта изготавливается за 10 минут.

Наконец, цифровая карта, которая используется для оплаты товаров и услуг в рамках маркетплейса «Ozon». При выпуске такой карты пользователю не открывается расчетный счет, а лимит платежа не может превышать 15 000 руб. Следовательно, данная карта отнесена к ЭСП при осуществлении переводов ЭДС.

При этом все вышеуказанные карты привязаны к личному кабинету «Ozon Банка», который интегрирован в маркетплейс «Ozon». Таким образом, финансовая платформа является частью многомиллионного маркетплейса, что говорит о создании новой системы предоставления финансовых услуг посредством использования маркетплейсов.

Следующим направлением развития платежных систем видятся внедрение и развитие технологий блокчейн в платежные системы. Термин «blockchain» состоит из двух слов «block» и «chain», что переводится с английского языка как «цепочка блоков». Изначально блокчейном называлась распределенная база данных, реализованная в системе Bitcoin[253]. В дальнейшем указанную технологию постепенно начал воспринимать финансовый сектор при осуществлении различных сделок. Так, еще в конце 2016 г. Альфа-Банк с компанией S7 Airlines провели сделку-аккредитив, основанную на технологиях смарт-контракта и блокчейн. Договорное обеспечение расчетов с помощью аккредитива

[253] Свон М. Блокчейн. Схема новой экономики : пер. с англ. М. : Олимп-Бизнес, 2016. С. 42. (Библиотека Сбербанка. Т. 69.)

осуществлялось посредством использования двух смарт-контрактов: один применялся для открытия аккредитива, а другой — для закрытия, что позволило снизить вероятность возникновения ошибок в коде[254].

Правовое регулирование технологий блокчейн за рубежом имеет свои особенности, где лидером по развитию блокчейн-индустрии является Мальта. Так, парламентом Мальты 26 июня 2018 г. были приняты три закона в сфере цифровых технологий: билли «Об управлении цифровыми инновациями», «Об инновационных технологиях и услугах» и «О виртуальных финансовых активах»[255]. Согласно Биллю «Об инновационных технологиях и услугах»[256] Управление цифровыми инновациями обеспечивает надежность и безопасность технологий распределенного реестра (в том числе блокчейн) путем выдачи лицензии финансовым организациям на применение таких технологий. Под технологиями распределенного реестра понимаются цифровой и децентрализованный реестр.

Рассматриваемый закон также устанавливает требования и принципы регистрации поставщиков инновационных технологий, руководящие принципы поведения поставщиков инновационных технологических услуг (честность, прозрачность, профессионализм), обязанности агента резидента, если заявитель не является резидентом Мальты[257]. Таким образом, Мальта пошла по пути лицензирования деятельности организаций, которые предоставляют услуги на основе технологии распределенного реестра блокчейн.

Рассматривая опыт правового регулирования Италии, важно упомянуть Закон № 12/2019, определяющий понятие «технологии распределенного хранения данных»[258]. Согласно п. 1 ст. 8 приведенного Закона под технологиями,

---

[254] Нурмухаметов Р. К., Степанов П. Д., Новикова Т. Р. Технология блокчейн и ее применение в торговом финансировании // Финансовая аналитика : проблемы и решения. 2018. Т. 11. Вып. 2. С. 185.

[255] The Digital Innovation Management Bill, the Innovative Technologies and Services Bill and the Virtual Financial Assets Bill (New Blockchain Legislation // URL: https://www.eternitylaw.com/news/financial-opportunities-in-malta/ (дата обращения: 20.07.2024)).

[256] Innovative Technologies and Services Bill Malta // URL: https://www.parlament.mt/13th-leg/bills/bill-no-043-innovative-technology-arrangements-and-services-bill/ (дата обращения: 16.03.2025 г).

[257] Одинцов С. В., Зырянова О. И. Особенности правового регулирования цифровых технологий на примере Лихтенштейна и Мальты // Современное право. 2021. № 2. С. 127.

[258] Emerging Tech. Talking Tech // URL: https://www.cliffordchance.com/insights/resources/blogs/talking-tech/en/articles/2019/09/italy-defines-distributed-ledger-technology.html (дата обращения: 20.07.2024).

основанными на распределенных регистрах, понимаются IT-технологии и протоколы, которые используют общий, распределенный, реплицируемый, одновременно доступный, архитектурно децентрализованный регистр в криптографических базах. Приведенное понятие достаточно широкое, чтобы включить все технологии распределенного реестра, предлагаемые в настоящее время на рынке. При этом такая технология должна гарантировать, что данные не поддаются и не подлежат изменению. Одновременно такие технологии должны соответствовать техническим стандартам, которые еще не опубликованы компетентным органом — Агентством цифровой Италии (Agenzia per l'Italia digitale).

Республика Беларусь стала первой страной — членом СНГ, где начали внедряться цифровые технологии. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2017 № 280 была утверждена инструкция «Об общих принципах функционирования информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн». Согласно инструкции под технологией блокчейн понимается алгоритм формирования распределенной базы данных, состоящих из блоков информации, которые содержат записи, создаваемые для решения прикладных задач. Также инструкцией установлены общие принципы функционирования информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн, основные роли участников информационной сети блокчейн, их права и обязанности, введено понятие коллегиального органа, который осуществляет регулирование данной сети.

Анализ правового регулирования технологий блокчейн зарубежных стран показал, что государство заинтересовано в обеспечении правовой защиты участникам, которые используют блокчейн в различных сферах деятельности. Еще в апреле 2018 г. в Европе было создано Европейское блокчейн-партнерство[259], которое способствует сотрудничеству между странами — членами ЕС. Целью партнерства являются изучение технологии блокчейн, лучших мировых практик

[259] European Blockchain Partnership // URL: https://digital-strategy.ec.europa.eu/en/policies/blockchain-partnership (дата обращения: 20.07.2024).

внедрения блокчейн, прогнозирование потенциала и рисков. Вместе с тем понятие «блокчейн» в указанных актах либо вовсе отсутствует, либо трактуется достаточно широко.

В российском правовом поле технология блокчейн подпадает под понятие распределенного реестра, которое закреплено в ст. 1 Закона о ЦФА. Под распределенным реестром понимается совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных алгоритмов (алгоритма). С учетом того что блокчейн является технологией распределенного реестра[260], с принятием приведенного Закона Россия признала на законодательном уровне технологию блокчейн.

Наиболее развернутые определения понятий распределенного реестра и технологии блокчейн возможно найти в Отчете исследовательской группы SG1 по эталонной архитектуре, таксономии и онтологии технического комитета TC307. Так, под распределенном реестром понимается реестр, который хранится распределенным, децентрализованным образом на ряде узлов сети, а не централизованно, в одном определенном месте. Технология блокчейн определяется как разновидность технологии распределенных реестров, в которых подтвержденные и проверенные группы транзакций хранятся в блоках, связанных между собой в устойчивую к несанкционированному вмешательству и допускающую только дополнение цепочку, которая начинается с первичного блока и в которой каждый блок содержит хеш предыдущего блока цепочки[261].

В науке отмечается большой инновационный потенциал технологий распределенного реестра в сфере платежей и банковских операций[262], вместе с тем в литературе нет однозначной точки зрения относительно сущности и содержания понятия «блокчейн». Так, Н. Карп указывает, что блокчейн является одноранговым

---

[260] Цифровое право : глоссарий понятий / под общ. ред. В. В. Блажеева, М. А. Егоровой. М. : Проспект, 2020.

[261] Отчет исследовательской группы SG1 по эталонной архитектуре, таксономии и онтологии технического комитета TC307 (Report of the TC307 Study Group 1 on Reference Architecture, Taxonomy, and Ontology) : документ технического комитета TC307 № 148, Международная организация по стандартизации, октябрь 2017 г. См.: Храмцовская Н. А. Технология блокчейна как инструмент управления документами и электронного документооборота // Делопроизводство. 2018. № 3. С. 42.

[262] Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект : кол. монография / отв. ред. Л. Г. Ефимова. М. : Проспект, 2021. С. 9.

публичным реестром, поддерживаемым распределенной сетью компьютеров, которая не требует никакого центрального администратора или третьих лиц — посредников[263]. Согласно позиции В. В. Федотовой, технология блокчейн представляет собой базу данных распределенного характера, включающую в себя так называемые цепочки блоков, устройства, позволяющие осуществлять хранение блоков, которые не содержат подключения к единому серверному хранилищу, а база данных способствует осуществлению контроля над достоверным характером транзакций без необходимости надзора со стороны государственных органов[264]. По мнению И. В. Лагкуевой, блокчейн — это криптографически защищенный реестр, хранящийся и отслеживающий данные и стоимость в хронологическом порядке, создающий защищенные записи транзакций и доступный участникам[265].

Резюмируя вышеизложенные позиции, мы приходим к выводу, что технология блокчейн — это информационный сервис, способ хранения и передачи информации по цепочкам блоков, которые не требуют центрального администратора.

Как верно отмечается в науке, наиболее вероятно практическое применение блокчейна именно в платежной сфере[266]. Данная технология позволяет без посредничества третьих лиц осуществлять платежи, моментально конвертировать валюту, автоматически исполнять договоры. Подчеркнем, что в России технология блокчейн пока не приобрела массового характера, а ее внедрение находится на стадиях разработки. Например, ВТБ (ПАО) в апреле 2024 г. завершил тендерные закупки на разработку собственной блокчейн-системы для trade finance[267]. Согласно заявке система должна будет автоматизировать процессы продажи финансов, что позволит повысить их эффективность и снизить расходы. Еще один крупнейший банк России, Сбербанк, создал свою лабораторию блокчейн, которая занимается

---

[263] Karp N. Blockhain Technology: The Ultimate Disruption in the Financial System : BBVA Research // U.S. Economic Watch. 2015. 10 July.

[264] Федотова В. В., Емельянов Б. Г., Типнер Л. М. Понятие блокчейн и возможности его использования // European science. 2018. № 1 (33). С. 40–48.

[265] Блокчейн в платежных системах, цифровые финансовые активы и цифровые валюты. С. 55.

[266] Там же. С. 60.

[267] ВТБ объявляет о тендере на разработку системы trade finance // URL: https://vc.ru/crypto/1089605-vtb-obyavlyaet-o-tendere-na-razrabotku-blokchein-sistemy-dlya-trade-finance (дата обращения: 25.07.2024).

исследованием существующих и разработкой новых продуктов и решений в области блокчейна и технологий распределенного реестра. Практического воплощения указанных исследований пока что нет.

Полагаем, что в ближайшей перспективе внедрение технологий блокчейн затронет две сферы НПС: платежные инструменты (ЭСП, формы расчетов) и платежные услуги.

В качестве примера ЭСП, основанного на технологии блокчейн, является криптовалютный кошелек, который представляет собой аналог банковского счета или кошелька ЭДС, на котором хранятся единицы соответствующей валюты. Внедрение технологии блокчейн в качестве платформы обеспечения ЭДС позволит повысить спрос на проведение сделок посредством использования ЭДС.

С другой стороны, технология блокчейн активно может быть использована для совершенствования существующих форм расчетов. По мнению Л. Г. Ефимовой, технологии распределенного реестра могут быть применены, в частности, при расчете аккредитивом, в котором блокчейн используется в качестве способа передачи документов по аккредитиву, способа исполнения аккредитива или как новая модель безналичных расчетов, основанная на смарт-контракте по принципу P2P[268].

Таким образом, внедрение технологии блокчейн в финансовую сферу перспективно по ряду причин, первая из которых — упрощение интеграции банков как между собой, так и между банком и клиентом. Вторая причина связана с оптимизацией текущих операций, когда осуществление переводов денежных средств производится автоматически при исполнении договорных обязательств сторон. Третья: блокчейн — это фундамент платформы, в рамках которой происходит взаимоотношение между сторонами, образуются так называемые цифровые финансы[269], которые имеют перспективное направление.

---

[268] Ефимова Л. Г. Применение технологии распределенного реестра для расчетов аккредитивами // Актуальные проблемы российского права. 2020. № 6. С. 65–72.

[269] Липницкий Д. В. Блокчейн в финансах и банковском секторе: проблемы становления и перспективы // Экономика и промышленность. 2019. № 3 (87). С. 60.

Наконец, еще одним распространенным проявлением цифровизации платежных систем является удаленная идентификация клиента при помощи биометрических данных. Стоит отметить, что система инициирования платежа при помощи биометрических данных активно внедряется в ряде зарубежных стран. Например, в Сингапуре используется система распознавания голоса в колл – центре. В других странах применяются технологии идентификации по рисунку вен пальца для получения доступа к мобильному приложению банка и авторизации платежа[270].

В России порядку обработки биометрических данных посвящен Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ[271] (далее — Закон об идентификации). Так, в ст. 2 данного нормативного правового акта определена единая биометрическая система — государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных», которая содержит биометрические персональные данные физических лиц, используется в целях осуществления идентификации, аутентификации с использованием биометрических персональных данных физических лиц. Оператором такой системы выступает акционерное общество «Центр Биометрических Технологий»[272].

В силу ч. 1 ст. 3 Закона об идентификации единая биометрическая система используется для осуществления идентификации и (или) аутентификации физических лиц банками, кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, субъектами НПС.

Для того чтобы использовать свои биометрические данные, клиенту банка необходимо подать заявление совместно с согласием на использование своих

---

[270] Цифровая экономика : концептуальные основы правового регулирования бизнеса в России / отв. ред. В.А. Лаптев, О.А. Тарасенко. С. 351.

[271] Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // СЗ РФ. 2023. № 1 (ч. I). Ст. 19.

[272] Постановление Правительства РФ от 21.06.2024 № 834 «Об определении организации, осуществляющей функции оператора единой биометрической системы» // СПС «КонсультантПлюс».

биометрических данных, которое подается оператору единой биометрической системы. С момента внесения сведений в указанную систему клиент получает возможность оплачивать покупки при помощи своих биометрических данных. Так, например, Сбербанк предлагает оплачивать покупки путем использования сетчатки глаза или же оформить карту, кредит или вклад взглядом в планшет менеджера.

Подводя итог вышесказанному, можем отметить следующие перспективы дальнейшего развития платежных систем.

Во-первых, внедрение платформенных технологий и решений. Как уже отмечалось, платформенные решения внедряются как в частном секторе, например в сфере обращения цифровых финансовых технологий, так и в государственном, например на портале государственных услуг. С одной стороны, такие решения позволяют ускорить процессы взаимодействия организатора и пользователя платформы. С другой — данные платформы несут в себе риски, связанные с финансовой и информационной безопасностью.

Во-вторых, развитие новых видов электронных средств платежа. Полагаем, что с введением в оборот платформы цифрового рубля увеличится интерес к разработке новых ЭСП, например гибкого QR-кода, который необходимо привязать к расчетному счету получателя денежных средств. Достаточно один раз сформировать такой код, чтобы отправители денежных средств могли оплачивать товары или услуги. Такое новое средство платежа может снизить спрос на пластиковые карточки.

В-третьих, дальнейшее развитие биометрических данных как способа инициирования платежа. Поскольку биометрия используется во множестве онлайн-ресурсов, необходимо обратить внимание на безопасность хранения биометрических данных кредитными организациями.

В-четвертых, развитие технологий блокчейн в платежных системах. На наш взгляд, это 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.

Из представленных соображений следует необходимость развития собственных национальных инфраструктурных институтов, обеспечивающих переводы денежных средств. Такие национальные институты должны обеспечивать как расчеты внутри одного государства, так и расчеты, связанные с проведением трансграничных платежей. Для этого видится логичным и необходимым развитие наднациональной системы передачи финансовых сообщений. Ярким примером такого института является концепция BRICS PAY[273], в рамках которой на основании национальной системы платежных карт создается собственная информационная система обмена финансовыми сообщениями. Для того чтобы использовать возможности указанной системы пользователю необходимо установить на свое мобильное устройство приложение, к которому привязывается платежная карта банка, где обслуживается клиент. Путем верификации номера телефона и биометрических данных лица происходит регистрация пользователя BRICS PAY. После регистрации пользователь получает возможность осуществления трансграничных платежей в странах — участниках БРИКС. Юридические лица получают доступ к системе путем заключения агентского договора.

Из общедоступных данных следует, что BRICS PAY является системой мостов и платежных шлюзов между существующими национальными и коммерческими платежными системами[274]. Один из способов осуществления расчетов в данной системе — QR-код, который позволяет передать платежное требование клиента обслуживающему его банку в любом государстве — участнике БРИКС. В 2024 г. были согласованы основные принципы работы системы и сам проект BRICS PAY всеми странами — членами БРИКС, что отражено в годовом отчете[275].

---

[273] BRICS Pay for Retail Payments // URL: https://brics-pay.com/BRICS-Pay-Retail (дата обращения: 15.03.2025).
[274] BRICS Pay makes bridges // https://brics-pay.com/ru/BRICS-Pay-Retail (дата обращения: 15.03.2025).
[275] Annual report 2023/2024 / BRICS // https://bbf2a463-6e2c-4484-b1b1-b55a3678d857.selstorage.ru/BRICS_ar_2024.pdf (дата обращения: 15.03.2025).

Внедрение указанной системы позволит улучшить качество предоставляемых услуг трансграничных платежей, увеличить скорость перевода средств. Как следствие, укрепится платежный суверенитет Российской Федерации. Представляется, что подобные системы станут альтернативой SWIFT в иных юрисдикциях.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог всему вышеуказанному, следует отметить, что платежные системы на сегодняшний день являются важным объектом изучения науки финансового права. Доктринальные подходы к пониманию основных проблем правового регулирования функционирования платежных систем осложнены большим массивом нормативных актов, в том числе тех, которые были приняты в результате применения мер экономического воздействия недружественными странами, под влиянием геополитической обстановки, внедрения достижений современных технологий. Перечисленное напрямую влияет на стабильность национальной валюты, денежной системы Российской Федерации, эффективность проведения денежных операций внутри страны и за ее пределами, что обусловливает повышенный интерес к этой сфере со стороны государства.

Отметим, что современное правовое регулирование функционирования платежных систем хоть и имеет ряд недостатков, которые были указаны в настоящем исследовании, но реализует основную задачу — обеспечение бесперебойности осуществления безналичных платежей на территории Российской Федерации. Начиная с 2014 г., когда наша страна столкнулась с первыми ограничительными мерами в платежной сфере со стороны других государств, законодатель постепенно вырабатывал новые подходы к вопросам правового обеспечения функционирования платежных систем. Так, в Российскую Федерацию была перемещена вся платежная инфраструктура платежных систем Visa и MasterCard, в результате чего отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT не повлияло на стабильность осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации. Таким образом, ограничительные меры стали катализатором для разработки и внедрения национальных решений в платежной сфере. Так, активно развивается СПФС, являющаяся аналогом SWIFT, без которой невозможно представить работу платежных систем, поскольку посредством использования ее инфраструктуры

осуществляется взаимодействие всех организаций, предоставляющих платежные услуги. Внедряется система быстрых платежей, являющаяся частью платежной системы Банка России, предназначенная для расчетов между физическими и юридическими лицами. Постепенно расчетные правоотношения, наряду с наличными и безналичными денежными средствами, учитываемыми на банковских счетах, дополняются цифровым рублем. Начиная с 2026 г. предполагается, что цифровой рубль можно будет использовать без ограничений по перечням расходов федерального бюджета[276]. Расчеты между физическими и юридическими лицами дополняются электронными денежными средствами, имеющими правовую природу безналичных денежных средств. Однако следует констатировать, что российский законодатель в условиях мер экономического воздействия находится на начальной стадии правового обеспечения осуществления трансграничных переводов денежных средств с использованием национальных платежных инструментов.

Указанная проблема объясняется тем, что трансграничный перевод денежных средств может быть обеспечен только при условии договорных связей государств-партнеров, которые выбрали интегрировать свои национальные платежные решения. В условиях мер экономического воздействия, которые осложнены вторичными санкциями в отношении государств — партнеров России, такие связи не отвечают требованиям безопасности и бесперебойности осуществления расчетов, что было отмечено в ходе правового анализа взаимодействия платежных систем России и Китая.

Сделан вывод о том, что в дальнейшем трансграничные расчеты возможно проводить путем внедрения единой межгосударственной платформы, основанной на технологии блокчейн, где конвертация национальных валют стран-участниц будет происходить в автоматическом режиме. В этой связи был проведен анализ концепций внедрения систем BRICS Pay которые будут обеспечивать интеграцию национальных платежных инфраструктур.

---

[276] Минфин предложил начать с 2025 года интеграцию цифрового рубля в бюджетный процесс // URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=39724 (дата обращения: 01.06.2025).

Диссертационное исследование показало, что понятия «платежная система» и «национальная платежная система» с позиции российского законодателя и отечественной доктрины не совпадают. Так, национальная платежная система может быть представлена в качестве исторически сложившегося порядка организации безналичного денежного обращения. Платежная система, напротив, является элементом национальной платежной системы, искусственным образованием, объединением организаций, созданным для предоставления платежных услуг.

Национальная платежная система как правовое явление представляет собой совокупность нормативных требований, которые устанавливают правила осуществления переводов денежных средств на финансовом рынке, в том числе при использовании инфраструктурных возможностей платежных систем. Отсюда следует, что национальная платежная система предопределяет существование платежной системы, поскольку последняя функционирует на основании требований (как правовых, так и технических) первой.

Наконец, национальная платежная система обусловливает порядок осуществления переводов денежных средств конкретного государства, устанавливая нормативные и технические требования. Платежная система определяет набор правил, которые разрабатываются хозяйствующими субъектами для обеспечения бесперебойного осуществления переводов денежных средств клиентам.

Таким образом, понятие «национальная платежная система» по содержанию шире в сравнении с «платежной системой». Цели их создания, круг субъектов, нормативные требования различны. В то же время рассматриваемые институты функционируют на основе единых требований, которые закреплены Законом о НПС.

Проведенный анализ финансово-правого регулирования деятельности участников платежных систем выявил ряд законодательных пробелов, которые могут повлиять на стабильность и бесперебойность работы национальной платежной системы. Так, на сегодняшний день не существует какого-либо

независимого органа, проводящего контрольные мероприятия применительно к платежной системе Банка России. В то же время Банк России как регулятор обеспечивает бесперебойность функционирования своей платежной системы путем организации управления рисками. Каких-либо иных контрольных мероприятий в отношении платежной системы Банка России законодательством не предусмотрено.

Некоторые субъекты национальной платежной системы, выполняя функции оператора по переводу денежных средств, за которыми ведется надзор, подпадают под наблюдение Банка России, что видится нелогичным. Так, акционерное общество «Почта России», являясь платежным агентом, осуществляет почтовый перевод денежных средств, который по правовой конструкции ничем не отличается от обычного перевода денежных средств, реализуемого оператором по переводу денежных средств. Анализ многочисленной судебной практики показал, что суды зачастую неправильно определяют правовой статус такого участника национальной платежной системы, как «Почта России», в качестве оператора по переводу денежных средств. В свою очередь, споры, которые вытекают из деятельности «Почты России», нередко связаны с бесперебойностью осуществления почтового перевода денежных средств, порядок которого установлен локальными актами организации. Отметим, что действующим законодательством не предусмотрена возможность установления правил осуществления почтового перевода денежных средств, равно как и нет обязанности согласовывать такие правила с Банком России. Указанное порождает ряд рисков, которые подробно были описаны в настоящем исследовании.

В ходе диссертационного исследования также была предпринята попытка охарактеризовать правовую природу электронных денежных средств с целью разрешения дискуссионных вопросов относительно определения их правового режима как объекта прав. Так, анализ основных отечественных и зарубежных теоретических концепций позволяет прийти к выводу, что электронные денежные средства относятся к разновидностям безналичных денежных средств, поскольку они выражены в национальной валюте государства, учитываемой на

внутрибанковском счете оператора (аналог расчетного счета в кредитной организации).

Кроме того, определено, что платформу цифрового рубля можно рассматривать в качестве информационной подсистемы национальной платежной системы, которая обеспечивает осуществление переводов цифровых рублей, имеет признаки платежной системы, но не является таковой. Обеспечение бесперебойности функционирования такой платформы выражается в установлении правовых и технических требований со стороны Банка России — оператора платформы.

Наконец, отмечаются основные тенденции развития платежных систем под воздействием цифровых технологий. Основной акцент сделан на анализе перспектив внедрения технологий блокчейн, платформенных решений, альтернативных средств и способов расчетов. Сделаны выводы о необходимости разработки национальных платежных решений, бесперебойность функционирования которых не будет зависеть от воли третьих стран.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // РГ. – 1993. – 25 декабря.

II. Международные договоры и соглашения

2. Договор о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29.05.2014) // Официальный сайт Евразийской экономической комиссии. – URL: https://eec.eaeunion.org/ - Дата публикации: 05.06.2014.
3. Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики о расчетах и платежах // Собрание законодательства РФ. 2019. № 23. Ст. 3039.

III. Федеральные законы, подзаконные нормативные правовые акты и иные официальные документы

4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СЗ РФ. — 1994. - № 32. – Ст. 3301.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. — 1996. — № 5. — Ст. 410.
7. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ. — 1998. — № 31. — Ст. 3823.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ. — 1998. — № 31. — Ст. 3824.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ. — 2000. — № 32. — Ст. 3340.
10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // СЗ РФ. — 2002. — № 1 (ч. 1). — Ст. 1.

11. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. — 2001. — № 33 (ч. I). — Ст. 3418.
12. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. — 2002. — № 28. Ст. 2790.
13. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. — 2003. — № 50. — Ст. 4859.
14. Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2003. - № 40. – Ст. 3822.
15. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // СЗ РФ. — 2006. — № 31 (ч. 1). — Ст. 3448.
16. Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”» // СЗ РФ. — 2007. — № 22. — Ст. 2562.
17. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // СЗ РФ. — 2009. — № 23. — Ст. 2758.
18. Федеральный закон от 07.02.2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» // СЗ РФ. – 2011. - № 7. – Ст. 904.
19. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. — 2011. — № 27. — Ст. 3872.
20. Федеральный закон от 31.07.2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. № 32 (часть I). 2020. Ст. 5018.
21. Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием

биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // СЗ РФ. 02.01.2023. № 1 (часть 1), ст. 19.

22. Федеральный закон от 24.07.2023 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. — 2023. — № 31 (Часть III). — Ст. 2766.
23. Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. - № 33 (Часть I). – 2024. – Ст. 4919.
24. Федеральный закон от 30.11.2024 года № 419-ФЗ «О федеральном бюджете на 2025 год и плановый период 2026 и 2026 года» // Российская газета. — 2024. — № 277.
25. Указ Президента РФ от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. — 2004. — № 11. — Ст. 945.
26. Указ Президента Российской Федерации от 02.02.2016 года № 41 «О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере» // СЗ РФ. – 2016. - № 6. – Ст. 831.
27. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 года № 208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. – 2017. - № 20. – Ст. 2902.
28. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» // СЗ РФ. — 2018. — № 20. — Ст. 2817.
29. Указ Президента Российской Федерации от 21.01.2020 года № 21 «О структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. – 2020. - № 4. – Ст. 346.

30. Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 года № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2023 года» // СЗ РФ. — 2020. — № 30. — Ст. 4884.
31. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» // СЗ РФ. — 2004. — № 40. — Ст. 3961.
32. Постановление Правительства РФ от 17.02.2007 № 98 «Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля» // СЗ РФ. — 2007. — № 9. — Ст. 1089.
33. Постановление Правительства РФ от 30.06.2015 г. № 658 «О государственной интегрированной информационной системе управления общественными финансами «Электронный бюджет» // СЗ РФ. – 2015. - № 28. – Ст. 4228.
34. Постановление Правительства РФ от 26.09.2017 г. № 1160 «Об утверждении Правил представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченные Правительством Российской Федерации органы валютного контроля (Федеральную таможенную службу и Федеральную налоговую службу) необходимых для осуществления их функций документов и информации и внесении изменений в Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля» // Официальный интернет-портал правовой информации. — URL: http://www.pravo.gov.ru. — Дата публикации: 28.09.2017.
35. Постановление Правительства РФ от 21.06.2024 № 834 «Об определении организации, осуществляющей функции оператора единой биометрической системы» // СЗ РФ. – 2024. № 26. – Ст. 3672.
36. Положении Минфина России № 63н, Банка России № 717-П от 10.04.2020 г. «Об особенностях взаимодействия системы казначейских платежей с

платежными системами» // URL: http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202005180037 (дата обращения: 12.10.2023 г.)

37. Приказ Казначейства России от 17.10.2016 № 21н «О порядке открытия и ведения лицевых счетов территориальными органами Федерального казначейства» // URL: http://publication.pravo.gov.ru. — Дата публикации: 02.12.2016.
38. Приказ Казначейства России от 13.05.2020 года № 20н «Об утверждении Правил организации и функционирования системы казначейских платежей» // URL: http://www.pravo.gov.ru. — Дата публикации: 14.07.2020.
39. Приказ ФНС России от 26.08.2019 № ММВ-7-17/418с «Об утверждении Административного регламента осуществления Федеральной налоговой службой контроля и надзора за соблюдением резидентами (за исключением кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, предусмотренных Федеральным законом от 10.07.2002 № 86 ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля (за исключением контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации), соответствием проводимых валютных операций, не связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением резидентами, не являющимися уполномоченными банками, обязанности уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и представлять отчеты о движении средств по таким счетам

(вкладам)» // Официальный интернет портал правовой информации. — URL: http://www.pravo.gov.ru. — Дата публикации: 06.12.2019.

40. Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. — 2016. — № 109.
41. Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» // Вестник Банка России. — № 96–97. — 16.11.2017.
42. Инструкция Банка России от 21.11.2017 № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. — 2018. — № 13.
43. Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» // Вестник Банка России. — 2020. — № 32.
44. Инструкция Банка России от 08.11.2021 № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. — 2022. — № 34.
45. Указание Банка России № 3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» // Вестник Банка России. — 2015. — № 51.

46. Указание Банка России от 26.12.2019 № 5379-У «О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем» // Вестник Банка России. — № 27. — 2020.
47. Указание Банка России от 13.07.2021 № 5854-У «О требованиях об обеспечении поставщиком платежного приложения возможности клиентам оператора по переводу денежных средств использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения» // Вестник Банка России. — № 86. — 2021.
48. Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. – 2004. - № 7.
49. Положение Банка России от 24.12.2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершенных с их использованием» // Вестник Банка России. — № 17. — 2005 г.
50. Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. — № 91–92. — 2020.
51. Положение Банка России № 717-П от 10 апреля 2020 года «Об особенностях взаимодействия системы казначейских платежей с платежными системами» // URL: http://publication.pravo.gov.ru. — Дата публикации: 18.05.2020.
52. Положение Банка России от 29.06.2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» //Вестник Банка России. — № 62. — 2021 г.
53. Положение Банка России от 25 июня 2021 г. № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» // Вестник Банка России. — № 58. — 2021 г.

54. Положение Банка России от 24.11.2022 года № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Вестник Банка России. — № 4–5. —2023 г.
55. Положением Банка России от 03.08.2023 г. № 820-П «О платформе цифрового рубля» // Вестник Банка России. — № 58. — 2023.
56. Положение Банка России от 07.12.2023 № 833-П «О требованиях к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля» // Вестник Банка России. — № 1. — 2024.
57. Письмо Центрального банка России от 22 февраля 2007 года № 08-17/648 «По вопросам применения Указания № 1725-У» // URL: https://www.garant.ru. Дата публикации: 28 марта 2007.
58. Письмо Центрального банка России от 22 февраля 2007 года № 08-17/648 «По вопросам применения Указания № 1725-У» // URL: Письмо ЦБР от 22 февраля 2007 г. N 08-17/648 "По вопросам применения Указания N 1725-У" (дата обращения: 10.04.2024 года).
59. Информация Центрального Банка Российской Федерации. Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных нор Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // URL: https://cbr.ru/psystem/acts/161-fz/ (дата обращения: 10.02.2024 года).
60. Информационное письмо Банка России от 26 октября 2021 года № ИН-04-45/84 // URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/402911210/ (дата обращения: 15.04.2024 года).
61. Концепция цифрового рубля // URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 22.04.2024 года).
62. Проект Федерального закона № 418707–6 «О почтовой связи» // URL: https://sozd.duma.gov.ru/bill/418707-6 (дата обращения: 17.01.2024 г.)
63. Правила платежной системы «Мир» // URL: https://www.nspk.ru/upload/iblock/34d/Правила%20ПС%20Мир_v.3.1.pdf (дата обращения: 20.04.2024).

64. Правила платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» // URL: https://api.customscard.ru/media/49469e2d-0b72-4add-aba5-9b07f0c343ba (дата обращения 13.10.2023 г.).
65. Правила платежной системы «UnionPay» // URL: https://www.unionpayintl.com/ru/aboutUs/rubyylgj/rulocal/docx/附件2%20Правила%20версия%203.pdf (дата обращения 15.10.2023 г.).
66. Правила платежной системы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» // URL: https://www.boc.ru/upload/iblock/163/oh7iu3staz3ay4a5w85lwjkmq16ps1ot/Pravila%20Payment%20System%20(BOC)_(from%2005.09.2022).pdf (дата обращения: 15.05.2023 г.).
67. Правила платежной системы «МастерКард» в России // URL: https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-wedo/rulesfees.html (дата обращения: 20.04.2024).
68. Правила платежной системы «Виза» по осуществлению операций на территории Российской Федерации // URL: https://www.visa.com.ru/content/dam/VCOM/regional/cemea/russia/mediakits/documents/vpsorr-21.11.19.pdf (дата обращения: 20.04.2024).

IV. Нормативные правовые акты, утратившие юридическую силу

69. Высочайший именной Указ Правительствующему Сенату от 31 мая 1860 г. «Об образовании Государственного банка // URL: https://base.garant.ru/581200/ (дата обращения: 05.01.2024 г.).
70. Декрет Совета Народных Комиссаров «О проведении в жизнь декрета о соблюдении единства кассы» // Собрание узаконений и распоряжений правительства за 1919 г. Управление делами Совнаркома СССР М. 1943 стр. 210–211.
71. Постановление Совета министров СССР от 30 декабря 1949 года № 5971 «Об утверждении устава Государственного банка» // URL: https://e-ecolog.ru/docs/2VOz_BwDTONSfYYbva1_G (дата обращения: 05.01.2024 г.).

V. Официальные документы международных организаций

1. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) Рекомендации ФАТФ.

1. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер. с англ. — М. : МУМЦФМ, 2012. — 189 с.

2. БРИКС

2. Стратегии экономического партнерства БРИКС // URL: http://infobrics.org/files/pdf/107.pdf (дата обращения: 16.02.2024).
3. BRICS annual report 2023/2024 // https://bbf2a463-6e2c-4484-b1b1-b55a3678d857.selstorage.ru/BRICS_ar_2024.pdf (дата обращения: 15.03.2025 года).
4. BRICS PAY // URL: https://bbf2a463-6e2c-4484-b1b1-b55a3678d857.selstorage.ru/BP_241025_press_release_en.pdf (дата обращения: 25.04.2025 года).

VI. Нормативные правовые акты и иные официальные документы зарубежных стран

1. Европейский союз

1. Regulation of the European Central Bank (EC) № 2157/1999 of 23 September 1999 on the powers of the European Central Bank to impose sanctions(ECB/1999/4)//URL:https://eurlex.europa.eu/legalcontent/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:31999R2157&from=EN (дата обращения: 10.02.2020).
2. Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 2000/46/EC // OJ L 267 of 10.10.2009. P. 7 17.

3. The Digital Operational Resilience Act (DORA) - Regulation (EU) 2022/2554 // URL: https://www.digital-operational-resilience-act.com/ (дата обращения: 14.01.2025 года).
4. Council Regulation (EU) 2022/345 of 1 March 2022 amending Regulation (EU) No 833/2014 concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine // URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32022R0345 (дата обращения: 25.04.2025 года).
5. Council Regulation (EU) 2024/1745 of 24 June 2024 amending Regulation (EU) No 833/2014 concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine // URL: https://www.consilium.europa.eu (дата обращения: 25.04.2025 года).

2. Китай

6. Law of the People's Republic of China on The People's Bank of China // URL:http://www.pbc.gov.cn/english/130733/2941519/20150826105010493 04.pdf (дата обращения: 25.04.2025 года).
7. 非银行支付机构监督管理条例 // URL: https://www.lexology.com (дата обращения: 25.04.2025 года).

3. США

8. A BILL Electronic Fund Transfer Act // URL: https://lynch.house.gov/.ecashact-lynch.pdf (дата обращения: 11.06.2024 года).
9. A Bill To direct the Secretary of the Treasury to develop and pilot digital dollar technologies that replicate the privacy-respecting features of physical cash // URL: https://lynch.house.gov/_cache/files/1/7/17e47e5a-2bff-42c1-b509-eb8a50931fa6/BDDFF183213326821B5C88B7F326EABB.ecashact-lynch.pdf (дата обращения: 20.03.2024 г.).

10. United States Code // URL: https://uscode.house.gov/ (дата обращения: 11.06.2024).
11. Texas Finance Code // URL: http://www.texas-statutes.com/finance-code (дата обращения: 11.06.2024).
12. Uniform Regulation of Virtual-Currency Businesses Act // URL: https://www.uniformlaws.org/ (дата обращения: 11.06.2024).

4. Иные государства

13. Закон Республики Казахстан от 30.03.1995 № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» // Казахстанская правда. — 1995. — № 73.
14. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 года № 441-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, от 17.11.2000 г., № 106, 2/219 Ведамасці Нацыянальнага сходу Рэспублікі Беларусь.
15. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 г. № 11-VI «О платежах и платежных системах» // URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38213728&pos=3;-110#pos=3;-110 (дата обращения: 10.10.2023 г.).
16. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 июля 2017 года № 280 «Об общих принципах функционирования информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн» // СПС «КонсультантПлюс».
17. Закон Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г.№ 164-З «О платежных системах и платежных услугах» // URL: https://www.nbrb.by/legislation/documents/zakon_o_plat_sis.pdf (дата обращения: 10.10.2023 г.).
18. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 16 сентября 2022 г. № 350 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами» // https://www.nbrb.by/legislation/Documents/pp_350.pdf (дата обращения: 20.03.2024 г.).

19. The payment and settlement systems act 2007 // URL: https://www.indiacode.nic.in/bitstream/123456789/2082/4/a2007-51.pdf (дата обращения: 20.03.2024 г.).
20. The Electronic Money Regulations 2011 № 99 // URL: https://www.legislation.gov.uk/uksi/2011/99/contents дата обращения: (20.03.2024 г.).
21. Financial Sector Regulation Act 9 of 2017 // URL: Financial Sector Regulation Act 9 of 2017 (дата обращения: 10.11.2024 года).
22. The Digital Innovation Management Bill, the Innovative Technologies and Services Bill and the Virtual Financial Assets Bill (26.06.2018 года) // URL: https://www.eternitylaw.com/news/financial-opportunities-in-malta/ (дата обращения: 20.07.2024 года).

VII. Судебная практика

1. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» // СЗ РФ. – 1999. - № 10. – Ст. 1254.
2. Определение Конституционного Суда РФ от 27.02.2024 № 495-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Гриценко Елены Владимировны на нарушение ее конституционных прав частью 9.1 статьи 9 во взаимосвязи с частями 10 и 15 статьи 7 Федерального закона «О национальной платежной системе» // СПС «КонсультантПлюс».
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Российская газета. – 2015. - № 140.

4. Определение Верховного Суда РФ от 28 февраля 2022 года № 309-ЭС21-29333 по делу № А60-4163/2021 // СПС «Консультант Плюс»;
5. Определение Верховного Суда РФ от 21.02.2022 г. № 303-ЭС21-28892 дело № А24-45/2021 // СПС «Консультант Плюс»;
6. Определение Верховного Суда РФ от 11.04.2023 № 302-ЭС23-3819 по делу № А33-15133/2021 // СПС «КонсультантПлюс».
7. Определение Верховного Суда РФ от 30.01.2024 N 305-ЭС23-27876 по делу № А41-566/2023 // СПС «КонсультантПлюс».
8. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 29 июля 2019 г. № Ф09-4563/19 по делу № А60-63220/2018 // СПС «Консультант Плюс».
9. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 24.02.2021 № 09АП-79002/2020-ГК по делу № А40-111501/2020 // СПС «КонсультантПлюс».
10. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 24.02.2021 № 09АП-3779/2021 по делу № А40-150143/2020 // СПС «КонсультантПлюс».
11. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 24.02.2021 № 09АП-38799/2020 по делу № А40-37142/2017 // СПС «КонсультантПлюс».
12. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 24.02.2021 № 09АП-38799/2020 по делу № А40-37142/2017 // СПС «КонсультантПлюс».
13. Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 16.03.2022 № 13АП-1443/2022 по делу № А56-63778/2021 // СПС «КонсультантПлюс».
14. Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.02.2022 № 13АП-37926/2021 по делу № А56-60966/2021 // СПС «КонсультантПлюс».
15. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 07.09.2023 № 09АП-49235/2023 по делу N А40-207014/2022 // СПС «КонсультантПлюс».
16. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 24.01.2023 № 09АП-88586/2022 по делу № А40-123604/2022 // СПС «КонсультантПлюс».

17. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 25.11.2024 № 09АП-56551/2024 по делу № А40-48628/2022 // СПС «КонсультантПлюс».
18. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 12.09.2024 № Ф05-19012/2024 по делу № А40-274574/2018 // СПС «КонсультантПлюс».
19. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.11.2024 № 09АП-52299/2024 по делу № А40-65981/2024 // СПС «КонсультантПлюс».
20. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 27.02.2025 № Ф05-889/2025 по делу № А40-124078/2024 // СПС «КонсультантПлюс».

VII. Учебники, учебные пособия, монографии

1. Административное право : учебник / под ред. Л. Л. Попова, М. С. Студеникиной. — М. : Норма, 2008. — 992 с.
2. Административное право : учебник / под ред. Л.Л. Попова, М.С. Студеникиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2025. — 736 с.
3. Алексеев С. С. Общая теория права : в 2 т. — М. : Юрид. лит. 1982. — Т. 2. — 360 с.
4. Арзуманова Л. Л. Денежное обращение и история его развития (финансово-правовой аспект) : монография / под ред. Е. Ю. Грачевой. — М. : Проспект, 2013. — 264 с.
5. Арзуманова Л.Л. Система права денежного обращения как подотрасли финансового права Российской Федерации : Монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. – Москва : Проспект, 2020. 128 с.
6. Артемов Н. М. Проблемы и перспективы валютного регулирования в РФ (финансово-правовой аспект) : монография — М. : Профобразование, 2002. — 168 с.
7. Артемов Н. М., Арзуманова Л. Л., Ситник А. А. Денежное право (финансово-правовое регулирование обращения национальной и иностранной валюты на территории Российской Федерации) : коллективная монография. — М. : Норма: Инфра-М, 2011. — 96 с.

8. Артемов Н. М., регулирование Шохин С. О., Ситник А. А. Финансово-правовое внешнеэкономической деятельности : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — М. : Проспект, 2015. — 368 с.
9. Артёмов Н.М., Кудлаев Д.В., Ситник А.А. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов в Российской Федерации : монография. – Москва : Проспект, 2019. 120 с.
10. Актуальные проблемы финансового права : монография / Е. Ю. Грачева. — Москва : НОРМА : ИНФРА-М, 2022. — 208 с
11. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма: Инфра М, 2016. — 368 с.
12. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М.: Юрайт, 2019. — 371 с.
13. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2008. 400 с.
14. Блокчейн в платежных системах, цифровые финансовые активы и цифровые валюты : учебное пособие для магистратуры / под ред. Т.Э. Рождественской, А.А. Ситника. – Москва : Норма : ИНФА-М, 2021. 128 с.
15. Блокчейн: схема новой экономики / М. Свон; пер. с анг. М.: Олимп-Бизнес, 2016. 224 с. (Библиотека Сбербанка. Т. 69). 228 с.
16. Бельский К. С. Финансовое право. — М. : Юрист, 1994. — 208 с.
17. Бельский, К. С. Пропедевтика финансового права. Избранные произведения: в 2 т. Том 2 : сборник научных трудов / К. С. Бельский. - Москва : РГУП, 2020. - 516 с
18. Болтинова О. В. Бюджетное право : учебное пособие для магистратуры — 3-е изд., пересмотр. — М. : Норма: Инфра-М, 2018. — 256 с.
19. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / Т.Э. Рождественская, Г.А. Гузнов. – 2-е изд., пересм. – Москва : Норма : ИНФА-М, 2022. 192 с.

20. Бакулина Л.Т. Теоретические основы сравнительного правоведения: учеб. Пособие / Л.Т. Бакулина, А.Р. Губайдуллин. – Казань: Казанский университет, 2014. – 164 с.
21. Валютное право : учебник для вузов / под ред. Ю. А. Крохиной. — 8-е изд. — М. : Юрайт-Издат, 2021. — 440 с.
22. Венгеров, А. Б. Теория государства и права : учебник / А. Б. Венгеров. - 16-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2024. - 608 с
23. Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. — М. : Юрайт, 2017. — 438 с.
24. Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учеб. пособ. для вузов. 3-е изд. М.: Юрайт, 2023. 583 с.
25. Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / А.Г. Гузнов Т.Э. Рождественская, А.А. Ситник. – М. : Норма, 2025. – 248 с.
26. Гамза В.А. Управление рисками в коммерческих банках: интегративный подход: монография. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2006. 207 с.
27. Глобалистика : Энциклопедия / гл. ред. и сост. И.И. Мазур, А.Н. Чумаков. Москва : Диалог : Радуга, 2003.
28. Ефимова Л. Г. Банковское право. — М. : Статут, 2010. — Т. 1 : Банковская система России. — 404 с.
29. Ефимова Л.Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов. М.: Проспект, 2017. 370 с.
30. Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика : С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. – М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2013. – 456 с.

31. Крохина Ю. А. Финансовое право России : учебник. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма, 2011 — 720 с.
32. Крылов О. М. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации : монография / отв. ред. С. В. Запольский. — М.: Контракт, 2014. — 104 с.
33. Кучеров И. И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние : монография. — М. : ИЗиСП при Правительстве РФ: Инфра-М, 2013. — 234 с.
34. Кучеров И.И., Поветкина Н.А. Цифровая сущность финансового права: прошлое, настоящее, будущее: монография. – М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, Юриспруденция, 2022. — 271 с.
35. Кучеров И. И. Криптовалюта (идеи правовой идентификации и легитимации альтернативных платежных средств) : монография. — М. : ЮрИнфоР, 2018. — 204 с.
36. Кучеров И. И. Право денежного обращения : курс лекций. — М. : Магистр: Инфра-М, 2013. — 256 с.
37. Козлова, Е.И. Конституционное право России : учебник для вузов / Е.И. Козлова, О.Е. Кутафин. — 4-е изд., перераб. и доп.. — Москва : Проспект, 2007. — 608 с.
38. Комарова, В. В. Конституционное право России : практикум / отв. ред. В. В. Комарова. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2024. — 328 с.
39. Кулапов, В. Л. Теория государства и права : учебник / В. Л. Куланов, А. В. Малько. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 384 с.
40. Конституционализация российского права в учении академика О. Е. Кутафина : монография / рук. авт. кол. и отв. ред. В. В. Комарова. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 368 с..
41. Кутафин О.Е. Избранные труды: в 7 томах. Том 7. Российский конституционализм: монография. - Москва: Проспект, 2011. 541 с.

42. Лунц Л. А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. Изд. 2-е, испр. — М. : Статут, 2004. — 350 с.
43. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. д-ра эконом. Наук, проф. О.И. Лаврушина. – 15-е изд., перераб. и доп. – М., 2019 г. 448 с.
44. Матузов Н. И. Актуальные проблемы теории права. — Саратов : Изд-во Сарат. гос. академии права, 2014. — 512 с.
45. Матузов, Н. И. Теория государства и права : учебник / Н. И. Матузов, А. В. Малько. - 5-е изд. - Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2022. - 528 с
46. Марченко, М. Н. Теория государства и права. Элементарный курс : учебное пособие / М.Н. Марченко. — 3-е изд., доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2025. — 304 с.
47. Мигачев, Ю. И. Административное право : учебник для среднего профессионального образования / Ю. И. Мигачев, Л. Л. Попов, С. В. Тихомиров ; под редакцией Л. Л. Попова. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 474 с.
48. Морозова, Л. А. Теория государства и права : учебник / Л. А. Морозова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2024. — 464 с.
49. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия / коллектив авторов ; ред.-сост. А. С. Воронин. — М. : Кнорус: ЦИПСРиР, 2013. —424 с.
50. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / под ред. Проф. Л.И. Скворцова. 27-е изд., испр. М. : АСТ : Мир и образование, 2019. С. 384.
51. Основные положения гражданского права: постатейный комментарий к статьям 1–16.1 Гражданского кодекса Российской Федерации / А.В. Асосков, В.В. Байбак, Р.С. Бевзенко (и др.); отв. ред. А.Г. Карапетов. – Москва : Статут, 2020. – 1104с. – (Комментарии к гражданскому законодательству Глосса).
52. Нерсесянц В. С. Общая теория права и государства : учебник. — М. : Норма: Инфра-М, 2018. — 560 с.
53. Озеров И. Х. Основы финансовой науки : Бюджет. Формы взимания. Местные финансы. Государственный кредит. — М. : ЮрИнфоР-Пресс, 2008. — 622 с.

54. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы : монография / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — М. : Норма: Инфра-М, 2013. — 384 с.
55. Правовое регулирование финансового контроля. Виды, формы и методы финансового контроля и надзора : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — М. : Норма: Инфра-М, 2020. — 208 с.
56. Проблемы общей теории права и государства : учебник / Институт государства и права РАН ; под общ. ред. В. С. Нерсесянца. — 2-е изд., пересмотр. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 816 с.
57. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право : учебник для магистрантов. – Москва : Проспект, 2021. 449 с.
58. Риски финансовой безопасности: правовой формат : монография / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2020. 304 с.
59. Радько Т. Н. Теория государства и права : учебник. — М. : Проспект, 2011. — 752 с.
60. Ровинский Е. А. Основные вопросы теории советского финансового права : монография. — М. : Норма: Инфра-М, 2017. — 176 с.
61. Рождественская Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации: теоретико-правовые основы. — М. : Юркомпани, 2012. — 216 с.
62. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 454 с.
63. Российское гражданское право. Общая часть. Вещное право. Наследственное право. Интеллектуальные права. Личные неимущественные права/Суханов Е. А., 4-е изд., стер. - Москва : Статут, 2015. - 958 с.
64. Ровинский, Е. А. Основные вопросы теории советского финансового права : монография / Е.А. Ровинский. — 2-е изд., стер. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2025. — 176 с.

65. Ситник А.А. Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в Российской Федерации : монография. – Москва : Проспект, 2020. 240 с.
66. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2020. 547 с.
67. Ситник А.А. Правовое регулирование применения цифровых технологий в финансовом праве : монография / А.А. Ситник. – Тула: Изд-во ТулГУ, 2023. 156 с.
68. Тедеев А. А. Валютное право : учебник для вузов. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2019. — 167 с.
69. Теория государства и права : курс лекций / под ред. Н. И. Матузова и А.В. Малько. — М. : Норма, 2018. — 640 с.
70. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Теория и практика применения банковского законодательства : учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2021. – 504 с.
71. Тедеев А.А. Электронная коммерция (электронная экономическая деятельность): Правовое регулирование. М.: Приор-издат, 2002. 220 с.
72. Финансовое право : учебник для бакалавров / отв. ред. Е. Ю. Грачева. М. : Проспект, 2014. — 648 с.
73. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма, 2009. — 768 с.
74. Финансовое право : учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой. — М. : Проспект, 2011. — 576 с.
75. Финансовое право : учебник / под ред. И. А. Цинделиани. — 3-е изд. М. : Проспект, 2016. — 656 с.
76. Финансовое право : учебник / под ред. И. И. Кучерова Москва : Эксмо, 2011. 590 с.
77. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации: учебное пособие для магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская, А.А. Ситник. – Москва: Норма : ИНФА-М, 2025. 248 с.

78. Финтех-право : учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой, А. А. Ситника. — М. : Издательский центр Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023. — 438 с.
79. Фрэнк Хейнеман Найт. Риск, неопределенность и прибыль. – М.: Дело, 2003. – 360 с.
80. Хаменушко И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013. — 352 с.
81. Хоменко, Е. Г. Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2025. — 248 с.
82. Халфина Р. О. Общее учение о правоотношении / Ин-т государства и права АН СССР. - Москва : Юрид. лит., 1974. - 351 с
83. Цифровая экономика: концептуальные основы правового регулирования бизнеса в России / отв. ред. В.А. Лаптева, О.А. Тарасенко. М., 2020. 760 с.
84. Цифровое право: Глоссарий понятий / под общ. ред. В.В. Блажеева, М.А. Егоровой. М.: Проспект, 2020. 65 с.
85. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект: кол. монография / отв. ред. Л.Г. Ефимова. М.: Проспект, 2021. 416 с.
86. Экономические и правовые основы функционирования банковского сектора Российской Федерации : науч.-практ. изд. / М.В. Галкина, С.Л. Ермаков, Е.Е. Фролова (и др.). Иркутск, 2011. 618 с.
87. Энгельс Ф. Происхождение семьи, частной собственности и государства // Маркс К., Энгельс Ф. Избранные произведения: в 3 т. Т. 3. М., 1985. 222 с.
88. Шахрай С. М., Клишас А. А. Конституционное право Российской Федерации. — 3-е издание, доп. М. : ОЛМА Медиа Групп, 2011. — 736 с.
89. Шершеневич, Г. Ф. Конкурсный процесс : учебное пособие / Г. Ф. Шершеневич. - 3-е изд. - Москва : Статут, 2021. - 477 с.
90. Шершеневич Г. Ф. Общая теория права Учеб. пособие, (По изд. 1910-1912 гг.), В 2 т./ Г.Ф. Шершеневич. — М. : Юрид. колледж МГУ, 1995. – 839 с.

IX. Статьи

1. Артемов Н. М. К вопросу о конвертируемости российского рубля // Материалы международной научно-практической конференции «Государство и право: вызовы XXI века (Кутафинские чтения)» : тезисы докладов по кафедре финансового права и бухгалтерского учета. — М. : Элит, 2009. — С. 15–18.
2. Артемов Н. М., Лагутин И. Б. Системность в финансовом праве: теоретико-методологический аспект // Государство и право. — 2017. № 3. — С. 67–72.
3. Артемов Н.М., Ситник А.А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // Актуальные проблемы российского права. – 2022. – Т. 17. - № 6. – С. 48–62.
4. Абрамова Е.Н. Электронное средство платежа как комплексный объект гражданских прав // Банковское право. 2018. № 1. С. 22–32.
5. Бельский К. С. Эмиссионное право как институт финансового права // Государство и право. — 2006. — № 5. — С. 48–55.
6. Базулин Ю.В. У истоков банковской системы России // Финансовый мир. М., 2006. Вып. 3. С. 378–384.
7. Белобабченко М.К. Взаимодействие участников платежной системы: вопросы формирования гарантийного фонда // Журнал российского права. 2014. №10. С. 59-65.
8. Власов А. В. Электронные деньги и эволюционная теория происхождения денег // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. — 2012. — № 12. — С. 13–23.
9. Воскресенская Н.О. Золото как элемент хозяйственной истории человечества: прошлое, настоящее и будущее // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2013. № 4 (12). С. 57–66.
10. Внуков Н.А. Порядок проведения расчетов по потребительско-предпринимательским договорам // Безопасность бизнеса. 2011. № 3. С. 17–20.

11.Борлакова К. Д. Понятие и правовая природа инвестиционной платформы // Изд-во.: Юрист. № 12. – 2022 г. С. 43–52.

12.Грачева Е. Ю. Финансовая деятельность и финансовый контроль как система управления // Актуальные проблемы российского права. — 2016. — № 9 (70). — С. 57–66.

13. Грачева Е.Ю. Финансовый контроль - подотрасль финансового права // Финансовое право. 2002. № 2. С. 57–58.

14.Гаврин Д.А. Электронные денежные средства: проблемы правового регулирования // Банковское право. 2018. N 5. С. 41–47.

15.Ефимова Л. Г. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. — 1997. — № 1. — С. 28–39.

16.Ефимова Л.Г. Применение технологии распределенного реестра для расчетов аккредитивами // Актуальные проблемы российского права. 2020. № 6. С. 65–72.

17. Кряжков А. В. Публичный интерес: понятие, виды и защита // Государство и право. 1999. № 10. С. 91–99.

18.Комаров А.А. Субъекты российских платежных систем: правовые основы статуса // Финансовое право : Научно-практическое и информационное издание. – Москва. – 2014. - № 7. – С. 32–38.

19.Каратаев А.С., Шубина О.А. Оценка карточных платежей в России в условиях санкций // Вестник Сургутского государственного университета. 2022. № 4 (38). С. 36–44.

20. Курбатов А.Я. Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству РФ // Хозяйство и право. 2007. № 9. С. 68–84.

21.Кудряшова Е.В. Национальная платежная система: значение и цели правового регулирования // Финансовое право. – 2020. – № 8. – С. 12–15.

22.Лысенко Р.Ю. Возникновение платежной системы современной России, и вопросы оценки ее развития // Russian Economic Bulletin. 2020. Т. 3. № 2. С. 141-145.

23. Липницкий Д.В. Блокчейн в финансах и банковском секторе: проблемы становления и перспективы. // Экономика и промышленность. 2019. С. 59-73.
24. Никитин В.В. Электронные денежные средства организации и индивидуального предпринимателя // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2011. № 21. С. 90–105.
25. Нурмухаметов Р.К., Степанов П.Д., Новикова Т.Р. Технология блокчейн и ее применение в торговом финансировании // Финансовая аналитика : проблемы и решения. 2018. Т. 11. Вып. 2. С. 179–189.
26. Марченко М. Н. О признаках «системы» и системном характере права // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Юридические науки. — 2010. — № 1. — С. 41–54.
27. Мирзоян Р. Э. Финансово-правовая природа электронных денег // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1 : Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, культурология. — 2013. — № 4 (130). — С. 222–229.
28. Одинцов С.В., Зырянова О.И. Особенности правового регулирования цифровых технологий на примере Лихтенштейна и Мальты // Modern Law Review (Международное и зарубежное право). 2021. С. 125–129.
29. Овсейко С. Юридическая природа электронных денег // Юрист. 2017. № 9. С. 30–37.
30. Омелехина Н.В. Цифровой образ объектов финансовых правоотношений: перспективы и риски введения цифрового рубля // Финансовое право. 2021. № 4. // СПС «КонсультантПлюс».
31. Рождественская Т.Э. Цифровая валюта: особенности регулирования в Российской Федерации / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов // Правоприменение. – 2021. – Т.5, № 1. – С.58-67.
32. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Правовое регулирование цифрового рубля // Актуальные проблемы российского права. — 2024. — Т. 19. — № 1. — С. 48–55.

33. Петров А. А. Возможности и направления развития цифровой экономики в России и блокирующие факторы ее развития // Актуальные проблемы российского права. — 2019. — № 3. — С. 45–66.
34. Савинская Н.А., Образцов М.В., Пивоваров В.В., Поздеева И.А., Смирнова Н.И. Из истории становления и развития платежной системы России // Вестник Банка России. 2010. № 18(1187). С. 53–64.
35. Ситник А.А. Надзор в национальной платежной системе // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 11. С. 74–83.
36. Ситник А.А. Технология блокчейн в платежных системах // Актуальные проблемы российского права. – 2021. Т.16. - № 5. – С.42-54.
37. Ситник А.А. Финансовые технологии: понятие и виды // Актуальные проблемы российского права – 2019–№ 6 - С. 27–31.
38. Ситник А.А. Цифровые валюты центральных банков // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 9. С. 180–186.
39. Ситник А.А. Цифровой рубль как объект финансово-правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. – 2023. – Т.18. - № 8. – С. 20–36.
40. Тарасенко О. А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9.
41. Тропская С.С. Финансовый рынок в условиях развития цифровой экономики (финансово-правовой аспект) // Финансовое право. 2018. № 8. С. 28–33.
42. Тамаров П.А. Наблюдение как задача Центрального банка по совершенствованию и развитию платежных систем // Деньги и кредит. – 2011. – № 2. – С. 15–23.
43. Тамаров П. А., Пушина Е. А. Наблюдение в национальной платежной системе на уровне территориального учреждения Банка России: сложившаяся практика и перспективы // Деньги и кредит. — 2012. — № 6. — С. 10–19.
44. Федотова В.В., Емельянов Б.Г., Типнер Л.М. Понятие блокчейн и возможности его использования // European science № 1 (33). С. 40–48.

45. Финансовая деятельность в сфере публичных и частных финансов: современное состояние и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции (Москва, 27 ноября 2015 г.) / под ред. И. А. Цинделиани. М. : РГУП, 2016. 404 с.
46. Хоменко Е.Г. Платежные системы как элемент национальной платежной системы России и их классификация // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2017 (1)., С. 122–134.
47. Хоменко Е. Г. Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. — 2016. — № 8 (69). — С. 76–83.
48. Хоменко Е.Г. Роль Банка России в цифровизации банковской системы // Право и цифровая экономика. – 2021. - № 2 (12). – С. 05–11.
49. Ханин Г.И. Коммерческие банки РФ в 1992–1998 гг. С.111 // URL: https://cyberleninka.ru/article/n/kommercheskie-banki-rf-v-1992-1998-gody (дата обращения: 16.10.2024 года).
50. Цинделиани И. А. Комплексные образования в системе финансового права // Финансовое право. — 2014. — № 12. — С. 37–46.
51. Черешнева И. А. Цифровые платформы: от защиты конкуренции к защите данных // «Конкурентное право», № 2. 2023. С. 23–26.
52. Шубников Ю.Б. Безналичные денежные средства и цифровые (электронные) деньги в системе объектов гражданских прав // Криминалистъ. 2022. № 4 (41). С. 146–151.
53. Шумилова В.В. Электронные денежные средства как объект гражданского оборота: проблема правового определения // Вестник Московского университета МВД России. 2023. № 1 С. 266–269.
54. Шевчук М. В. Правовая природа электронных денежных средств / Шевчук Мария Владимировна Юрист : Научно-практическое и информационное издание Москва, 2014. № 12. С. 30–34.

55. Kumar Muneesh. Profiling E-Marketplaces for Financial Products - An Exploratory Study of Indian e-Marketplaces // Problems and Perspectives in Management. 2005. N 3 (1). P. 11–16.
56. Karp N. Blockhain Technology: The Ultimate Disruption in the Financial System // BBVA Research // U.S. Economic Watch. 2015. 10 July.

X. Диссертации и авторефераты диссертаций

1. Арзуманова Л. Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2014. — 439 с.
2. Артемов Н. М. Валютное регулирование в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид наук. — М., 2002. — 347 с.
3. Байдукова Н.В. Методология формирования и функционирования платежной системы: дисс. доктора экон. наук. Санкт-Петербург, 2007. 305 с.
4. Василец В. П. Денежное обращение в России как объект правового регулирования : дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2002. — 274 с.
5. Грачева Е. Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля : дис... д-ра юрид. наук. — М., 2000. — 377 с.
6. Гузнов А. Г. Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2016. — 493 с.
7. Дьякова А.П. Электронные платежные инструменты в развитии розничного банковского бизнеса: дис. … канд. Эконом. Наук. М., 2006. С. 22.
8. Кораблин В. В. Уполномоченный банк как субъект валютного контроля : дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2015. — 232 с.
9. Рождественская Т. Э. Теоретико-правовые основы банковского надзора в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2012. — 432 с.
10. Ситник А. А. Финансово-правовое регулирование денежного обращения: дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2010. — 230 с.
11. Ситник А.А. Правоове регулирование финансового контроля и надзора в сфере денежного обращения. Дис. … д-ра юрид. наук. – М., 2022. – С. 506.

12. Суродеев Ю. В. Финансово-правовое регулирование национальной платежной системы Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2016. — 191 с.
13. Латышев Н.В. Современная платежная система России: условия функционирования и направления развития: дис… канд. экон. наук. Саратов, 2009. 213 с.
14. Хоменко Е. Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России : дис. ... д-ра. юрид. наук. — М., 2017. — 408 с.
15. Чепаков Д.А. Развитие национальной платежной системы: государственное регулирование и операционное функционирование дис. ... канд. эконом. наук. — Спб., 2019. — 184 с.

XI.Ресурсы сети Интернет

1. Статистика национальной платежной системы // URL: https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/ (дата обращения: 11.01.2025 года).
2. Путин прокомментировал ограничения платежных систем для России // URL: https://ria.ru/20231207/sistemy-1914376094.html (дата обращения: 11.01.2025 года).
3. Система быстрых платежей: основные показатели // URL: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2024/ (дата обращения: 12.01.2025 года).
4. Visa и MasterCard прекратили обслуживание карт, эмитированных АБ «Россия» // URL: https://tass.ru/ekonomika/1064276 (дата обращения 08 октября 2023 г.).
5. Реестр операторов иностранных платежных систем по состоянию на 16.05.2023 г. // URL: vfs/psystem/rops/list_foreign_ops.xlsx (дата обращения: 16.05.2023 г.).

6. Продукты и услуги UnionPay // URL: https://www.unionpayintl.com/ru/servicesProducts/ (дата обращения 08.10.2023 г.).
7. Платежная система «Белкарт» // URL: https://belkart.by/BELKART/about/ (дата обращения: 10.10.2023 года).
8. Правила платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» // URL: https://api.customscard.ru/media/49469e2d-0b72-4add-aba5-9b07f0c343ba (дата обращения 13.10.2023 г.).
9. Преимущества «Таможенной карты» // URL: https://customscard.ru/services/custom-pay (дата обращения: 13.10.2023 г.).
10. Наблюдение в национальной платежной системе // URL: https://cbr.ru/PSystem/monitoring_p/nablyudenie-v-nps/ (дата обращения 19.10.2023 г.).
11. Реестр операторов платежных систем по состоянию на 24.10.2023 г. // URL: https://cbr.ru/vfs/PSystem/rops/list_ops.xlsx (24.10.2023 г.).
12. Открытие и ведение счетов юридических лиц // URL: https://вэб.рф/biznesu/kliyentam/otkrytiye-i-vedeniye-schetov (дата обращения: 15.01.2024 г.).
13. Банковский сектор (по состоянию на 1 декабря 2023 года) // URL: https://cbr.ru/banking_sector (дата обращения: 16.01.2024 года).
14. Получать платежи стало ещё удобнее // URL: https://www.pochta.ru/business/finance/moneytransfers (дата обращения: 19.01.2024 года).
15. Макропруденциальное стресс-тестирование // URL: https://www.cbr.ru/finstab/stress_testing (дата обращения: 20.01.2024 года).
16. Казначейство и «Почта России» подготовят план повышения эффективности компании // https://www.interfax.ru/russia/938048 (дата обращения 17.01.2024 г.).

17. Сервисы Юмани // https://yoomoney.ru/catalogue (дата обращения: 17.01.2024 г.).
18. Реестры и перечни Банка России // URL: https://www.cbr.ru/psystem/registers/ (дата обращения 22.01.2024 года).
19. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций // URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/ (дата обращения: 22.01.2024 года).
20. Регламент включения информации об уязвимости программного обеспечения и программно-аппаратных средств в банк данных угроз безопасности информации ФСТЭК России от 26 июня 2018 года // URL: https://fstec.ru/dokumenty/vse-dokumenty/spetsialnye-normativnye dokumenty/metodicheskij-dokument-ot-26-iyunya-2018-g (дата обращения: 22.01.2024 года).
21. Перечень операторов услуг информационного обмена // URL: https://cbr.ru/vfs/PSystem/rops/list_info_exchange_service_op.xlsx (дата обращения: 22.01.2024 года).
22. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2025 годов // URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/155957/onrfr_2024-26.pdf (дата обращения 23.01.2024 г.).
23. Система быстрых платежей // URL: https://docs.ozon.ru/common-mobile/payment/ways/sbp/ (дата обращения 25.02.2024 года).
24. Центральный банк вместе с НСПК и рядом банков запустили пилот по универсальному платежному QR-коду // https://www.interfax.ru/business/968443 (дата обращения 01.09.2024 г.).
25. Альбом распоряжений о переводе денежных средств, применяемых в платежной системе Банка России // URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/156535/album_05122023.pdf (дата обращения: 25.02.2024 года).

26. Условные платежи // URL: https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1737116266& (дата обращения: 25.02.2024 года).
27. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие платежной системы Банка России // https://www.cbr.ru/Content/Document/Page/92777 (дата обращения: 27.02.2024 года).
28. Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке // URL: http://napf.ru/files (дата обращения: 10.03.2024 года).
29. Данные «It's a prime time for real-time», ACI Worldwide, 2024 и «Global Payment Report», Worldpay, 2024 // URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 10.03.2024 года).
30. Развитие финансовых технологий // https://www.cbr.ru/fintech (дата обращения: 10.04.2024 года).
31. Публичная оферта использования транспортной карты «Тройка» и карт, содержащих транспортное приложение, владельцем которого является ГУП «Московский метрополитен», для оплаты пассажирами проезда на транспорте общего пользования, а также получения услуг городских сервисов // https://transport.mos.ru/common/upload/docs/oferta.pdf (дата обращения 11.04.2024 года).
32. Концепция цифрового рубля // URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 22.04.2024 года).
33. ЕС отключил от SWIFT «Сбер», МКБ и РСХБ: что это значит // https://www.forbes.ru (03.07.2024 года).
34. Банки России стали отказываться переводить деньги в Китай без гарантий приема платежа // URL: https://www.forbes.ru/finansy/520437-banki-rossii-stali-otkazyvat-sa-perevodit-den-gi-v-kitaj-bez-garantij-priema-plateza (дата обращения: 08.10.2024 года).

35. Денежные переводы из России в Китай // URL: https://www.vtb.ru/personal/platezhi-i-perevody/perevody-v-kitaj/ (дата обращения: 08.10.2024 года).
36. Платежные реквизиты Филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Шанхай (Китай) // URL: https://vtbbank.cn/ru/products/payment-route/ (дата обращения 08.10.2024 года).
37. Система передачи финансовых сообщений Банка России // URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92866/SPFS_25082022.pdf (дата обращения: 03.07.2024 года).
38. Национальный стандарт Российской Федерации «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» // URL: https://docs.cntd.ru/document/1200108898 (дата обращения: 03.07.2024 года).
39. ВТБ объявляет о тендере на разработку системы trade finance // https://vc.ru/crypto/1089605-vtb-obyavlyaet-o-tendere-na-razrabotku-blokchein-sistemy-dlya-trade-finance (дата обращения: 25.07.2024 года).
40. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2025 годов // URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/155957/onrfr_2024-26.pdf (дата обращения 23.01.2024 г.).
41. Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке // URL:https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 21.01.2025 года).
42. EagleCash // https://www.fiscal.treasury.gov/eaglecash/ (дата обращения: 20.03.2024 г.).
43. U.S. Debit Card // https://www.fiscal.treasury.gov/us-debit-card/ (дата обращения: 20.03.2024 г.).
44. The Electronic Money Regulations 2011 // URL: https://www.legislation.gov.uk/uksi/2011/99/part/1 (дата обращения: 01.04.2024 года).

45. European Blockchain Partnership // https://digital-strategy.ec.europa.eu/en/policies/blockchain-partnership (дата обращения: 20.07.2024 года).
46. Internet archive WayBackMachine // URL: https://web.archive.org/web/20201020203614/http://michel-br%C3%A9al-gesellschaft.de/michel-breal/ (дата обращения: 01.12.2023 г.).
47. Report of the European Law Institute. Model Rules on Online Platforms URL: https://www.europeanlawinstitute.eu/fileadmin/user_upload/p_eli/Publications/ELI_Model_Rules_on_Online_Platforms.pdf (дата обращения 30.10.2023 г.).