

## Национальная платежная система как гарант стабильности и защиты национальной экономики

**Аннотация.** В статье рассмотрены вопросы денежного обращения на примере развития института национальной платежной системы, появившегося с принятием Закона о национальной платежной системе в 2011 году. Проанализированы положения стратегии развития национальной платежной системы, задачи и цели ее принятия. Дана оценка развивающейся платежной системы Мир и представлены ее международные аналоги. Целью настоящего исследования является анализ действующего российского законодательства на предмет совершенствования национальной системы платежных карт.

**Ключевые слова:** национальная платежная система, платежная карта Мир, национальная платежная система платежных карт, финансовая политика, денежное обращение.

**DOI: 10.17803/1994-1471.2017.75.2.132-143**

Появлению национальной системы платежных карт старт был дан принятием Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»<sup>1</sup> (далее — Закон о платежной системе).

Некоторыми авторами отмечается, что «появление относительно нового для российского финансового права институт «правовое регулирование национальной платежной системы» связано с принятием специального законодательства, регулирующего данную сферу денежного обращения в Российской Федерации»<sup>2</sup>. К числу специального законодательства, безусловно, можно отнести указанный выше Закон о платежной системе, а также ряд других нормативных правовых актов, речь о которых пойдет ниже.

Так, в силу ст. 3 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)»<sup>3</sup> (далее — Закон о Банке России) одной из целей деятельности Банка России признается обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

В свою очередь, под национальной платежной системой (далее — национальная платежная система или НПС) в соответствии со ст. 3 Закона о платежной системе понимается совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

<sup>1</sup> СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

<sup>2</sup> Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право) : монография / Н.М. Артемов, И.Б. Лагутин, А.А. Ситник, М.Н. Урда. М. : Норма: Инфра-М, 2016. С. 44.

<sup>3</sup> СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

© Арзуманова Л. Л., 2017

\* Арзуманова Лана Львовна — доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры финансового права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

llarzmanova@msal.ru

125993, Россия, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

Можно согласиться с высказыванием о том, что «определяющим с точки зрения понимания сущности национальной платежной системы является соотношение этого понятия с понятием «платежная система». В случае анализа рассматриваемых понятий с применением исключительно логического и понятийного аппарата есть возможность впасть в заблуждение и определить национальную платежную систему как платежную систему в национальном масштабе. Подобный вывод, по мнению некоторых ученых, нельзя исключить при применении аналогии с понятием «международная платежная система» (например, Visa или MasterCard)<sup>4</sup>.

Следует отметить, что после принятия Закона о национальной платежной системе были изданы некоторые акты Банка России, в которых получили регулирование отдельные вопросы национальной платежной системы на территории российского государства. В частности, указание Банка России от 25 июля 2014 г. № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой», Положение о порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (утв. Банком России 9 июня 2011 г. № 381-П) и др.

Согласно Закону о национальной платежной системе, национальная платежная система России включает регулирование порядка:

- оказания платежных услуг;

- осуществление перевода денежных средств, в том числе, по требованию получателя средств;

- осуществления перевода электронных денежных средств, включая при осуществлении перевода электронных денежных средств.

Ввиду того, что международные платежные системы Visa и MasterCard прекратили обслуживание карт АКБ «Россия» и «Собинбанк» в марте 2014 г. в связи с введением правительством США санкций, то порядка 220 тыс. российских граждан<sup>5</sup> не могли воспользоваться своими электронными средствами платежа. Именно сформировавшаяся ситуация и привела к возобновлению дискуссий о построении национальной платежной системы, которая была бы способна стать независимой от иностранных юрисдикций. Предлагается «данную проблему разделить на два отдельных вопроса: обеспечение бесперебойности платежных услуг и создание суверенной национальной платежной системы»<sup>6</sup>.

Финансовая политика любого государства реализуется благодаря функционирования национальной платежной системы, которая обеспечивает эффективное развитие централизованных и децентрализованных денежных потоков.

Так, по мнению Е. В. Хазовой, финансовая политика реализуется в следующих направлениях в рамках функционирования национальной платежной системы:

- денежно-кредитная политика;
- бюджетная политика;
- налоговая политика;
- валютная политика<sup>7</sup>.

В научной литературе можно встретить следующие определения такой категории, как национальная платежная система:

- «единство принципов построения и исторически сложившейся совокупности институ-

<sup>4</sup> Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право). С. 44.

<sup>5</sup> См.: *Алешкина Т., Терновская Т.* Санкции Visa и MasterCard уже затронули сотни тысяч россиян // РБК Daily. 2014. 22 мар.

<sup>6</sup> См.: *Достов В. Л., Шуст П. М.* Анализ страновых подходов к национальным платежным системам и их применимость в условиях России // Банковское право. 2014. № 3. С. 10.

<sup>7</sup> См.: *Хазова Е. В.* Концепция национальной платежной системы как форма взаимодействия элементов финансовой системы Российской Федерации // Финансовое право. 2014. № 1. С. 43—47.

тов, инструментов, правил и процедур, используемых для перевода денежных средств с целью урегулирования платежных обязательств участников экономического оборота»<sup>8</sup>;

— «система взаимоотношений субъектов экономики, которая в соответствии с определенными принципами построения и процедурами обеспечивает инфраструктуру перевода денежных средств от одного экономического субъекта к другому»<sup>9</sup>.

Законодательное закрепление получило определение национальной платежной системы в международном документе 2006 г. Базельского комитета по платежным и расчетным системам международных расчетов «Общее руководство по развитию национальной платежной системы», в котором элементами национальной платежной системы признаются:

— платежные инструменты, используемые для инициирования и перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей в финансовых учреждениях;

— платежные инфраструктуры операционных, клиринговых и расчетных систем, а также их операторов;

— финансовые учреждения, предоставляющие счета для осуществления платежей, платежные инструменты и услуги потребителям, а также предприятия и организации, являющиеся операторами сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг по платежам;

— нормативные правовые акты, стандарты, правила и процедуры, установленные компетентными органами, которые определяют и регулируют механизм перевода платежей и порядок функционирования рынков платежных услуг<sup>10</sup>.

Более того, Советом директоров Банка России 15 марта 2013 г. была одобрена Стратегия развития национальной платежной системы<sup>11</sup> (далее — Стратегия развития НПС), в которой

получили закрепление основные направления развития национальной платежной системы. В соответствии с п. 1 Стратегии развития НПС, национальная платежная система играет ключевую роль в экономике страны, обеспечивая перевод денежных средств, в том числе при реализации единой государственной денежно-кредитной политики.

Целью развития национальной платежной системы является обеспечение эффективного и надежного функционирования субъектов НПС для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платежных услугах, в том числе для реализации денежно-кредитной политики, обеспечения финансовой стабильности, повышения качества, доступности и безопасности платежных услуг (п. 4 Стратегии развития НПС).

В Стратегии развития НПС провозглашены следующие направления развития национальной платежной системы:

а) совершенствование регулирования и правоприменения в НПС;

б) развитие платежных услуг;

в) развитие платежных систем и платежной инфраструктуры;

г) повышение консультативной и координирующей роли Банка России в НПС;

д) развитие национальной и международной интеграции.

По задумке авторов стратегии НПС будет способствовать:

— широкому внедрению инновационных платежных технологий, в том числе предполагающих применение бесконтактных платежных карт, мобильных устройств, а также технологических и иных решений, расширяющих географию оказания платежных услуг и снижающих их стоимость для населения и хозяйствующих субъектов, в частности посредством

<sup>8</sup> Савинская Н. А. и др. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / под ред. Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой. СПб., 2011. С. 6.

<sup>9</sup> Карташов А. В. Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // Банковское право. 2012. № 2. С. 51.

<sup>10</sup> См.: Хазова Е. В. Концепция национальной платежной системы как форма взаимодействия элементов финансовой системы Российской Федерации // Финансовое право. 2014. № 1. С. 43—47.

<sup>11</sup> Протокол № 4 // Вестник Банка России. 2013. № 19.

предоставления им дистанционного доступа к платежным услугам;

— расширению сферы применения электронных средств платежа, в частности, для осуществления оплаты государственных и муниципальных услуг;

— повышению безопасности использования электронных средств платежа, включая противодействие мошенническим операциям и снижение рисков нарушения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

— повышению доступности для населения и хозяйствующих субъектов информации об условиях оказания платежных услуг, в том числе о тарифах на платежные услуги;

— совершенствованию защиты прав потребителей банковских, в том числе платежных, услуг, включая поддержку развития в Российской Федерации института внесудебного урегулирования споров между участниками рынка платежных услуг и потребителями платежных услуг;

— повышению финансовой грамотности населения в части пользования платежными услугами;

— содействию созданию единой национальной инфраструктуры, обеспечивающей обмен платежными и иными финансовыми сообщениями в НПС;

— содействию эффективному взаимодействию заинтересованных органов государственной власти Российской Федерации и операторов услуг платежной инфраструктуры в целях расширения возможностей совершения в безналичном порядке платежей, направляемых в бюджет физическими лицами, а также получения денежных средств по бюджетным обязательствам (включая заработную плату, пенсии, стипендии);

— поддержке экономически значимых инициатив субъектов НПС по продвижению платежных услуг, оказываемых российскими платежными системами за пределами Российской Федерации;

— участию в реализации мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации в части формиро-

вания платежной инфраструктуры, а также деятельности по включению российского рубля в число расчетных валют системы «Непрерывного взаимосвязанного расчета» (Continuous Linked Settlement — CLS), осуществляющей глобальные расчеты по валютным сделкам.

Стратегия развития НПС была принята в 2013 г., т.е. до событий 2014 г., ввиду чего она ориентирована на международные инструменты платежной деятельности, в то время как большая часть операций, осуществляемых посредством применения банковских карт на территории Российской Федерации являются внутрисударственными и для их реализации не требуется прибегать к помощи международных платежных систем.

Ряд авторов выделяют задачи, стоящие перед государством и обществом при переходе на использование национальной платежной системы:

«1) обеспечить национальную безопасность внутрисударственной платежной системы от внешнего воздействия, включая отсутствие утечки информации об операциях граждан Российской Федерации через международные платежные системы;

2) использовать доход от пользования НПС внутри государства, а не платить за пользование международными платежными системами иностранным компаниям;

3) укрепить доверие к НПС Российской Федерации у граждан Российской Федерации и последующий экспорт НПС Российской Федерации в другие страны: вначале в рамках Евразийского экономического союза, затем СНГ, а потом и в другие государства»<sup>12</sup>.

Важно, чтобы реализуя поставленные задачи государство помнило о том, что национальная платежная система должна, в первую очередь, ориентироваться на нужды граждан России, тем самым, оправдывая как свое название, так и благие намерения и цели, которые ставились законодателем при ее создании.

В свою очередь, Банк России реализуя собственную платежную систему, составляющую основу национальной платежной системы, посредством которой реализуется денежно-кредитная и бюджетная политика в Российской

<sup>12</sup> Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право). С. 44.

Федерации, наделен соответствующими полномочиями в сфере надзора и наблюдения за платежной системой в целях поддержания ее стабильности и развития.

При этом, под надзором национальной платежной системы понимается деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а наблюдение рассматривается как деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России (п.п. 2 и 5 ст. 31 Закона о платежной системе).

Платежная система Банка России уникальна по сравнению с платежными системами других операторов ввиду того, что:

- большинство межбанковских расчетов осуществляется с использованием корреспондентских счетов, открываемых в Банке России. Денежные средства аккумулируются на этих счетах, тем самым, позволяя гарантировать исполнение расчетных обязательств и приводя к снижению рисков платежных систем;

- стабильность платежной системы определяется ее способностью оперативно распределять денежные суммы, что приводит к ускорению оборота денежных средств в денежно-кредитной системе;

- дополнительные услуги, предоставляемые национальной платежной системой, такие как: услуги клиринга, процессинговые услуги и др. создают благоприятные условия для частных платежных систем;

- Банк России обеспечивает удовлетворение публичных интересов.

В рамках реализации национальной платежной системы получила развитие национальная система платежных карт. В доктрине можно встретить следующее высказывание, что «наличие развитой национальной системы платежных карт — это важный показатель соответствующего уровня развития экономики и финансовой системы и гарантии бесперебойности операций»<sup>13</sup>.

Перед Национальной системой платежных карт<sup>14</sup> (далее — НСПК) стоит решение важных общегосударственных задач, которые сводятся к:

- созданию операционно-клирингового центра по обработке внутрироссийских операций по картам международных платежных систем. Именно создание национальной операционно-независимой платформы позволит обрабатывать внутрироссийские операции по картам международных платежных систем на территории России, а не за границей, как это было предусмотрено ранее;

- выпуску и продвижению национальной платежной карты «Мир», которая позволит гарантировать развитие национальных платежных сервисов и даст возможность гражданам России получать услуги по картам на территории страны вне зависимости от внешних факторов.

Создание НСПК призвано обеспечить надежность, удобство и доступность платежных карт, а также других электронных средств платежа, предоставляемых клиентам участниками НСПК.

Развитие АО «НСПК» предусмотрено в три этапа, перед каждым из которых стоят определенные задачи:

- в рамках первого этапа (до 31 марта 2015 года) была создана национальная операционно-независимая платформа для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных пла-

<sup>13</sup> URL: [http://www.nspk.ru/about/faq\\_nspk/](http://www.nspk.ru/about/faq_nspk/)

<sup>14</sup> Акционерное общество «Национальная система платежных карт» создано 23 июля 2014 года. Уже 4 августа 2014 года НСПК начала свою работу // URL: [http://www.nspk.ru/about/faq\\_nspk/](http://www.nspk.ru/about/faq_nspk/).

тежных карт. Организовано взаимодействие между участниками рынка платежных услуг через операционный платежный и клиринговый центр (ОПКЦ) НСПК по картам международных платежных систем;

— на втором этапе (апрель — декабрь 2015 года) заложена реализация комплекса мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов;

— третий этап (2016 — 2018 годы) предусматривает мероприятия по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на территории России, а также по продвижению национальных платежных карт и иных электронных средств платежа и НСПК за пределами России. Предполагается, что охват национальными платежными инструментами клиентов банков, получающих за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов заработной платы, пенсий, социальных пособий, стипендий и денежного довольствия военнослужащих составит не менее 85 %.

Запуск национального платежного инструмента был осуществлен с появлением платежной карты «Мир», которую выпустили в декабре 2015 года семь банков — участников пилотного проекта. В настоящее время банки приступили к выпуску и обслуживанию карт «Мир» в своих терминальных и банкоматных сетях. В платежную систему «Мир» на сегодняшний день входят 147 банков.

В соответствии с Законом о платежной системе Национальным финансовым советом Банка России была разработана Стратегия развития национальной системы платежных карт<sup>15</sup> (далее — Стратегия развития НСПК), реализация которой осуществляется оператором НСПК во взаимодействии с Банком России, заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации и профессиональными объединениями участников рынка розничных платежных услуг.

В основе Стратегии развития НСПК заложены цели развития этой системы, которые направлены на:

— обеспечение эффективного, бесперебойного и доступного оказания услуг по переводу денежных средств в Российской Федерации с использованием национальных и международных платежных инструментов в условиях конкуренции с существующими платежными системами;

— повышение доверия пользователей к безналичным расчетам.

Достижение заявленных целей возможно путем реализации следующих функций НСПК:

— осуществления переводов денежных средств с использованием национальных платежных инструментов;

— оказания услуг платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт.

Поскольку реализуется первоначальная стадия существования системы платежных карт «Мир», то вполне актуальным для россиян станет вопрос о том, какие возможности дает карта «Мир». Следует отметить, что в настоящее время ведется работа по подключению банкоматов и терминалов магазинов к приему карт «Мир». Ее можно использовать в федеральных и крупных торговых сетях, таких как: гипермаркеты ИКЕА, АШАН, «Глобус», кинотеатры КАРО и «Формула кино», сети салонов Tele2 и пр. Сервисами снятия и пополнения наличных средств, оплаты услуг и другими видами операций, можно воспользоваться в банкоматах банка, который выпустил карту «Мир».

Нерешенным пока остается вопрос о возможности использования карты «Мир» при оплате услуг за пределами Российской Федерации. Перспективная задача продвижения национальных карт за рубежом значится в повестке дня развития национальной системы платежных карт и, в первую очередь, в сотрудничестве с национальными платежными системами стран Евразийского экономического союза — БЕЛКАРТ в Белоруссии и Armenian

<sup>15</sup> Стратегия разработана НФС Банка России (протокол № 4 от 30.09.2014 г.), одобрена Советом участников и пользователей НСПК (протокол № 2 от 22 января 2015 г.).

Card (ArCa) в Армении. Тем более что такое взаимодействие предусмотрено п. 17 Стратегии развития НПС, который устанавливает, что Банк России будет оказывать содействие формированию единого розничного платежного пространства в Российской Федерации и его последующему расширению на территории других стран — членов ЕЭП, ЕврАзЭС и СНГ.

По идеи авторов этой системы реализовать прием карт платежной системы «Мир» за рубежом можно будет через ко-бейджинговые программы с рядом международных платежных систем. В июне 2015 года было заключено соглашение о выпуске ко-бейджинговых карт под брендами «Мир» и Maestro, а в июле этого же года — подписано соглашение о намерениях по выпуску ко-бейджинговых карт с международными платежными системами JCB и American Express. Подчеркивается, что операции по этим картам за пределами нашего государства будут обслуживаться по правилам и стандартам международных платежных систем, а на территории Российской Федерации — платежной системы «Мир».

В будущем платежная система «Мир» должна работать напрямую с платежными системами и крупнейшими банками-эквайерами стран, где традиционно высок туристический поток россиян<sup>16</sup>. В перспективе рассматривается возможность выпуска карт «Мир» и для клиентов, которые будут посещать территорию Российской Федерации.

Важно понимать, что за развитием национальным платежных карт будущее, их аналоги уже существуют и, в достаточной степени, успешно действуют в разных странах мира. Таким образом, Россия не является пионером этого направления, что дает нам возможность изучить опыт развития национальных платежных систем других государств и применить полученные результаты на российскую действительность.

Национальные платежные системы созданы в разных странах мира — США, Великобритании, Японии, Китае и пр.

К числу крупнейших платежных систем можно отнести действующую в Японии национальную платежную систему JCB International, основанную в 1961 году, которая заняла лидирующие позиции на мировом рынке кредитных карт, включив в свою систему около 59 миллионов пользователей. Карты национальной платежной системы Японии принимаются к оплате уже по всему миру.

«Монопольной» можно признать создание НПС Китая, которая была основана в 2002 г. China UnionPay (CUP) и в последствие переименована в UnionPay.

По законодательству Китая участники платежной системы обязаны обеспечить присоединение к UnionPay:

— все банковские карты для расчетов в юанях, выпущенные на территории КНР, должны иметь логотип UnionPay;

— все эмитенты банковских карт должны быть подключены к системе CUP и обеспечивать соответствие техническим спецификациям;

— все эквайеры должны обеспечивать прием карт UnionPay и размещать на своих терминалах логотип;

— расчетная система UnionPay обязательно используется для некоторых типов операций с использованием карт в Макао и Гонконге или карт, выпущенных на этих территориях<sup>17</sup>.

UnionPay получило успешное развитие благодаря поддержке Центрального Банка КНР, в числе акционеров которой более 200 финансовых учреждений. На мировом рынке китайская платежная система выступает абсолютным лидером по количеству выпущенных карт — около 4 млрд., которые принимаются к оплате во многих странах мира, включая и Россию.

В 2008 году в Индии также появилась собственная национальная платежная система RuPay. Стратегической задачей организации этой системы стало создание конкуренции международным платежным системам Visa и MasterCard на индийском рынке. В 2013 году система RuPay приобрела статус международной и набирает все большую популярность среди клиентов.

<sup>16</sup> Турция, Египет, страны Средиземного моря и Юго-Восточной Азии.

<sup>17</sup> Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право). С. 49—50.

Еще одним позитивным примером можно назвать ассоциацию Interac, созданную в Канаде в середине 1980-х годов в целях обеспечения безопасного обмена электронными транзакциями. Спустя год их число достигло 6,2 миллиона. Соглашение о сотрудничестве с американской компанией NYCE сделало возможным выход системы Interac на международный рынок.

Безусловно, что платежные системы каждой страны имеют свои особенности. Так, если в канадской платежной системе за основу взят механизм безналичной оплаты, то в сети дебетовых карт Германии Girocard транзакции осуществляются посредством терминалов и банкоматов. В рамках системы Girocard выпускаются кобрендовые карты с логотипами MasterCard и Visa.

В свою очередь, во Франции существует платежная карта Carte Bleue. Ее создание при участии шести крупных французских банков позволило осуществлять транзакции на территории страны без требования авторизации от банка держателя карты. С 1973 года Carte Bleue начала свое сотрудничество с Visa, что позволило использовать ее за пределами национальной территории.

Для координации предпринимательской деятельности итальянским консорциумом Bancomat был внедрен контроль над системой платежных карт, который позволяет отслеживать движение средств в электронном поле и других каналах совершения операций. Систему Bancomat поддерживают все итальянские банки, а количество транзакций в среднем достигает 1,65 миллиарда в год.

Безусловно, появление национальной платежной системы и платежных карт — ответ на долголетнее пребывание в лидерах российского рынка иностранных карточных платежных систем, которые осуществляли свою деятельность не имея аналогов в своей сфере и в отсутствие какого-либо контроля со стороны российских властей. Подчеркивается, что «к настоящему времени локальные системы

после бурного их развития в начале 1990-х гг. в центральных регионах почти полностью вытеснены и сохраняют свои позиции лишь на периферии, что еще больше усиливает их разрозненность, затрудняет интеграцию их технологических платформ»<sup>18</sup>.

Также все запросы на авторизацию операций, совершаемых с использованием платежных карт международных платежных систем, обрабатываются за пределами России, а именно, в стране нахождения процессингового центра. Однако с 1 июля 2016 г. операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории Российской Федерации, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям Закона о платежной системе. Исключение составляют лишь трансграничные переводы денежных средств (ч. 11 ст. 16 Закона о платежной системе).

В соответствии с ч. 12 ст. 16 Закона о платежной системе операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках платежной системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства. Положения настоящей части не распространяются на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также на случаи, если передача указанной информации требуется для рассмотрения заявлений клиентов участников платежной системы, касающихся использования электронных средств платежа без согласия клиентов.

Указанием Банка России от 16 декабря 2014 г. № 3493-У «Об организации взаимодействия и получения операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт»<sup>19</sup> кредитные организации, являющиеся участниками платежной системы международных платежных карт, при осуществ-

<sup>18</sup> Каурова Н. Н. Национальная платежная система: время пришло! // Банковский ритейл. II квартал 2014. № 2.

<sup>19</sup> Вестник Банка России. 2014. № 117—118.

влении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт на территории Российской Федерации обязаны организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать услуги ОПКЦ НСПК.

Платежная система международных платежных карт в лице оператора платежной системы обязана организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать операционные услуги от операционного центра НСПК.

Взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получение услуг ОПКЦ НСПК осуществляется кредитными организациями — участниками в следующем порядке:

— для кредитных организаций, являющихся прямыми участниками платежных систем международных платежных карт, — путем присоединения к правилам НСПК. Получение услуг ОПКЦ НСПК в соответствии с правилами НСПК может осуществляться, в том числе, с привлечением организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга кредитным организациям;

— для кредитных организаций, являющихся косвенными участниками платежных систем международных платежных карт на основании договоров, заключенных с кредитными организациями — прямыми участниками, — путем присоединения к правилам НСПК. Получение услуг ОПКЦ НСПК в соответствии с правилами НСПК может осуществляться через кредитную организацию — прямого участника, в том числе с привлечением организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга кредитным организациям. Кредитные организации — косвенные участники вправе с согласия кредитной организации — прямого участника организовывать непосредственное взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать услуги ОПКЦ НСПК;

— для кредитных организаций — прямых участников, входящих в банковские группы,

банковские холдинги, информация о составе участников которых раскрывается Банку России в соответствии с нормативными актами Банка России — путем заключения договора о взаимодействии с головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией, которой в рамках банковского холдинга поручено взаимодействие с ОПКЦ НСПК, при условии присоединения указанных в настоящем абзаце кредитных организаций к правилам НСПК в целях обеспечения взаимодействия с ОПКЦ НСПК. Получение услуг ОПКЦ НСПК в соответствии с правилами НСПК может осуществляться через головную кредитную организацию банковской группы, кредитную организацию, которой в рамках банковского холдинга поручено взаимодействие с ОПКЦ НСПК, в том числе с привлечением организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающих операционные услуги и услуги платежного клиринга кредитным организациям. Кредитные организации — прямые участники, входящие в банковские группы, банковские холдинги, вправе организовывать непосредственное взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать услуги ОПКЦ НСПК.

Сотрудничество с ОПКЦ НСПК осуществляется на основании договора, заключаемого между оператором платежной системы международных платежных карт, организацией, оказывающей услуги ОПКЦ НСПК, и расчетным центром.

Такое соглашение уже подписано между ООО «МастерКард» и АО «НСПК», в рамках которого организационные услуги и услуги платежного клиринга по операциям внутри страны по картам MasterCard будут переведены в процессинговый центр Национальной системы платежных карт<sup>20</sup>. Аналогичный перевод на процессинг НСПК осуществлен международной платежной системой VISA в феврале 2015 г.<sup>21</sup>

Эти действия направлены, в первую очередь, чтобы гарантировать внутренние плате-

<sup>20</sup> См.: MasterCard подписала договор о переходе на процессинг НСПК // Банки.ру. 2015. 12 янв. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7551869>

<sup>21</sup> См.: ЦБ РФ: Visa перевела внутрироссийские транзакции на процессинг НСПК // ТАСС. Экономика и бизнес. 2015. 19 февр.

жи от воздействия на них внешнеполитических условий, с которыми нам приходится сталкиваться в последние годы. Из чего следует, что НСПК и созданная на ее базе платежная система «Мир» способствуют решению стратегических задач, направленных на обеспечение национальной безопасности Российской Федерации.

Однако мы находимся в начале пути развития национальной платежной системы и, как следствие, использование одного из элементов продуктовой линейки — платежной карты «Мир» возможно лишь при государственной поддержке и распространении этой карты среди клиентов «бюджетной сферы», а именно военнослужащих, государственных служащих и других категорий работников, финансирование которых осуществляется за счет средств, выделяемых из централизованных денежных фондов. В целях популяризации платежной системы «Мир» ведется работа по оснащению торговых точек соответствующими системами (аппаратами), принимающими к оплате национальную платежную карту, что приведет к удобству в ее использовании.

Активное «употребление» на первоначальном этапе национальных платежных систем среди социальной и бюджетной сферы апробировано при внедрении американской Автоматизированной системы выплат по социальным проектам и зарплатам. Крупнейшим оператором этой системы была Федеральная резервная система, с марта 2003 г. функции единственного частного оператора стал выполнять The Clearing House's Electronic Payments Network (EPN)<sup>22</sup>.

В научной литературе также можно встретить полемику относительно положительных и отрицательных процессов, связанных с внедрением национальной платежной системы. В частности, А. А. Солуянов пишет, что «такой

подход представляет собой скорее национализацию иностранной платежной системы, нежели создание ее альтернативы. ...расходы на создание платежного монополиста вряд ли окупятся выгодами для экономики»<sup>23</sup>. Однако не все ученые придерживаются такой точки зрения. Например, Е. Г. Хоменко указывает, что «...неверным смешивать национальный характер национальной платежной системы и монополизацию платежной системы государством. Российское законодательство не может регулировать деятельность иностранных платежных систем. ...в целях защиты национальных интересов в нем устанавливаются ...требования к тем субъектам иностранных платежных систем, которые находятся и осуществляют деятельность на территории нашей страны, включая требование об использовании процессинговых услуг»<sup>24</sup>.

Представляется возможным поддержать последнего автора, поскольку национальная платежная система характеризуется тем, что НСПК является оператором платежной системы «Мир», первостепенная задача которой сводится к обеспечению защиты государственных интересов при взаимодействии с иностранными платежными системами.

Видный ученый науки финансового права А. И. Худяков писал: «Нет необходимости доказывать, какую важную роль в жизни любой страны играют финансы. ...Разлад финансовой системы — не только следствие болезни экономики, но и, как правило, одна из ее причин»<sup>25</sup>. В развитие этой глубокой мысли можно говорить о том, что стабильность и защита национальной экономики нашего государства прежде всего зависит от эффективного регулирования вопросов денежного обращения и его институте — национальной платежной системы.

<sup>22</sup> Солуянов А. А. Международный опыт функционирования платежных систем и российская практика : дис. ... канд. экон. наук. М., 2008. С. 97—98.

<sup>23</sup> Достов В. Л., Шуст П. М. Анализ страховых подходов к национальным платежным системам и их применимость в условиях России // Банковское право. 2014. № 3. С. 13.

<sup>24</sup> Хоменко Е. Г., Тарасенко О. А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы : монография. М. : Проспект, 2016. С. 132.

<sup>25</sup> Худяков А. И. Избранные труды по финансовому праву. СПб. :Юридический центр-Пресс, 2010.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Алешкина Т., Терновская Т. Санкции Visa и MasterCard уже затронули сотни тысяч россиян // РБК Daily. — 2014. — 22 марта.
2. Достов В. Л., Шуст П. М. Анализ страновых подходов к национальным платежным системам и их применимость в условиях России // Банковское право. — 2014. — № 3.
3. Карташов А. В. Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // Банковское право. — 2012. — № 2.
4. Каурова Н. Н. Национальная платежная система: время пришло! // Банковский ритейл. — II квартал 2014. — № 2.
5. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право) : монография / Н.М. Артемов, И.Б. Лагутин, А.А. Ситник, М.Н. Урда. — М. : Норма: Инфра-М, 2016.
6. Савинская Н. А. и др. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / под ред. Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой. — СПб., 2011.
7. Солуянов А. А. Международный опыт функционирования платежных систем и российская практика : дис. ... канд. экон. наук. — М., 2008.
8. Хазова Е. В. Концепция национальной платежной системы как форма взаимодействия элементов финансовой системы Российской Федерации // Финансовое право. — 2014. — № 1.
9. Хоменко Е. Г. // Хоменко Е. Г., Тарасенко О. А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы : монография. — М. : Проспект, 2016.
10. Худяков А. И. Избранные труды по финансовому праву. — СПб. : Юридический центр-Пресс, 2010.

*Материал поступил в редакцию 10 ноября 2016 г.*

## NATIONAL PAYMENT SYSTEM AS A GUARANTOR OF STABILITY AN SECURITY OF THE NATIONAL ECONOMY

**ARZUMANOVA Lana Lvovna** — Doctor of Law, Associate Professor, Professor of the Department of Financial Law, Kutafin Moscow State Law University (MSAL)  
llarzumanova@msal.ru  
123995, Russia, Sadovaya-Kudrinskaya Street, 9

**Review.** *This article considers the issues of monetary circulation from the example of the development of the national payment system introduced with the adoption of the law on the national payment system in the 2011. The author analyzes the provisions of the development strategy of the national payment system, the aims and objectives of its adoption. The developing payment system "MIR" is assessed and its international analogues are presented. The aim of this study is to analyse the existing Russian legislation for the improvement of the national system of payment cards.*

**Keywords:** *national payment system, payment card MIR, national payment system payment cards, financial policy, monetary circulation.*

## REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Aleshkina T., Ternovskaja T. Sankcii Visa i MasterCard uzhe zatronuli sotni tysjach rossijan // RBK Daily. 2014. 22 marta.
2. Dostov V.L., Shust P.M. Analiz stranovyh podhodov k nacional'nym platezhnym sistemam i ih primenimost' v uslovijah Rossii // Bankovskoe pravo. 2014. № 3.

3. Kartashov A.V. Nacional'naja platezhnaja sistema: ocenka jeffektivnosti mehanizma pravovogo regulirovanija // Bankovskoe pravo. 2012. № 2.
4. Kaurova N.N. Nacional'naja platezhnaja sistema: vremja prishlo! // Bankovskij ritejl. II kvartal 2014. № 2.
5. Pravovoe regulirovanie denezhnogo obrashhenija (Denezhnoe pravo): monografija / N.M. Artemov, I.B. Lagutin, A.A. Sitnik, M.N. Urda. — M.: Norma: INFRA-M, 2016.
6. Savinskaja N.A. i dr. Nacional'naja platezhnaja sistema Rossii: problemy i perspektivy razvitija / pod red. N.A. Savinskoj, G.N. Beloglazovoj. SPb., 2011.
7. Solujanov A.A. Mezhdunarodnyj opyt funkcionirovanija platezhnyh sistem i rossijskaja praktika: diss. ... kand. jekon. nauk. M., 2008.
8. Hazova E.V. Konceptcija nacional'noj platezhnoj sistemy kak forma vzaimodejstvija jelementov finansovoj sistemy Rossijskoj Federacii // Finansovoe pravo. 2014. № 1.
9. Homenko E.G. // Homenko E.G., Tarasenko O.A. Nacional'naja platezhnaja sistema Rossijskoj Federacii i ee jelementy: monografija. — Moskva: Prospekt, 2016.
10. Hudjakov A.I. Izbrannye trudy po finansovomu pravu. Serija «Antologija juridicheskoy nauki» // Juridicheskij centr-Press, Sankt-Peterburg, 2010.