

DOI: 10.17803/1994-1471.2024.160.3.073-080

Е. С. Ларионова*

Развитие финансово-правового механизма функционирования платежных систем в новых экономических условиях

Аннотация. В статье предлагаются перспективные направления совершенствования финансово-правового механизма функционирования платежных систем, обеспечивающие достижение целей развития финансового рынка, предусмотренных Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 г., а также целей обеспечения национальной безопасности, определенных Стратегией национальной безопасности Российской Федерации, в условиях недружественных действий иностранных государств. Платежные системы — один из ключевых элементов платежной инфраструктуры, необходимый для поддержания бесперебойного движения денежных средств в целях исполнения гражданско-правовых и публичных обязательств. Поскольку в настоящее время недружественные действия иностранных государств непосредственно направлены на функционирование платежных систем в России, представляется важным предусмотреть финансово-правовые механизмы, смягчающие или устраняющие соответствующие негативные последствия. Так, автор предлагает установить требования об обязательном применении национальных систем передачи финансовой информации при функционировании платежных систем, а также обосновывает целесообразность создания специального регулирования завершения расчетов при одностороннем прекращении участия в платежной системе. Кроме того, предлагаются финансово-правовые механизмы, учитывающие продолжающуюся цифровизацию платежной сферы и необходимые в связи с этим для поддержания бесперебойной работы платежных систем. В частности, в статье обосновывается вывод о целесообразности унификации правил присвоения МСС-кодов, определяющих вид деятельности получателя средств, для обеспечения корректности их использования при совершении карточных переводов. В конечном счете предлагаемые в статье правовые механизмы направлены на совершенствование законодательства о платежных системах и документов платежных систем.

Ключевые слова: платежные системы; надлежащее функционирование; Банк России; бесперебойность; национальная платежная система; финансово-правовой механизм; финансовый суверенитет; национальная безопасность; цифровизация; платежный рынок.

Для цитирования: Ларионова Е. С. Развитие финансово-правового механизма функционирования платежных систем в новых экономических условиях // Актуальные проблемы российского права. — 2024. — Т. 19. — № 3. — С. 73–80. — DOI: 10.17803/1994-1471.2024.160.3.073-080.

© Ларионова Е. С., 2024

* Ларионова Елизавета Сергеевна, аспирант Высшей школы государственного аудита (факультета) Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова
Ленинские горы, д. 1, стр. 13 (4-й учебный корпус), г. Москва, Россия, 119991
betsalina@yandex.ru

Development of the Financial Law Mechanism for the Functioning of Payment Systems in New Economic Conditions

Elizaveta S. Larionova, Postgraduate Student, Higher School of Public Audit (Faculty),
Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russian Federation
betsalina@yandex.ru

Abstract. The paper suggests promising directions for improving the financial law mechanism of functioning for payment systems, ensuring achievement of the goals of financial market development provided for by the Strategy for the Development of the Financial Market of the Russian Federation until 2030 and the goals of ensuring national security defined by the National Security Strategy of the Russian Federation in the face of unfriendly actions of foreign states. Payment systems are one of the key elements of the payment infrastructure necessary to maintain uninterrupted cash flow in order to fulfill individual civil and public obligations. Since currently unfriendly actions of foreign states are directly aimed at the functioning of payment systems in Russia, it seems important to provide financial law mechanisms that mitigate or eliminate the corresponding negative consequences. Thus, the author proposes to establish requirements for the mandatory use of national financial information transmission systems in the operation of payment systems, and justifies the expediency of creating a special regulation for settlements in case of unilateral termination of participation in the payment system. In addition, the paper proposes financial law mechanisms that take into account the ongoing digitalization of the payment sector and are necessary in this regard to maintain the smooth operation of payment systems. In particular, the paper substantiates the conclusion that it is advisable to unify the rules for assigning MCCs that determine the type of activity of the recipient of funds in order to ensure the correctness of their use when making card transfers. Ultimately, the legal mechanisms proposed in the paper are aimed at improving legislation on payment systems and documents of payment systems.

Keywords: payment systems; proper functioning; Bank of Russia; continuity; national payment system; financial and legal mechanism; financial sovereignty; national security; digitalization; payment market.

Cite as: Larionova ES. Development of the Financial Law Mechanism for the Functioning of Payment Systems in New Economic Conditions. *Aktual'nye problemy rossijskogo prava*. 2024;19(3):73-80. (In Russ.). DOI: 10.17803/1994-1471.2024.160.3.073-080

Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года¹ в качестве ключевой задачи развития национальной платежной инфраструктуры определяет своевременное создание правового регулирования для безопасного внедрения инноваций и единых стандартов применения цифровых технологий в платежной сфере (подразд. 6 разд. III). Стратегия национальной безопасности Российской Федерации² предусматривает в качестве одной из задач экономической безопасности необходимость укрепления финансовой системы

и финансового суверенитета нашей страны, что обеспечивается, в частности, за счет развития национальной платежной инфраструктуры (пп. 17 п. 67). Одним из ключевых элементов национальной платежной инфраструктуры являются платежные системы, регулирование функционирования которых предусмотрено Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон о НПС)³. В соответствии с п. 2 ст. 3 Закона о НПС платежные системы работают для осуществления перевода денежных средств. Следовательно, качество

¹ Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 № 4355-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года» // СЗ РФ. 2023. № 1 (ч. III). Ст. 476.

² Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 03.07.2021).

³ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

функционирования платежных систем влияет на стабильность денежного обращения в государстве, а значит, и всей его финансовой системы.

Имеющийся к настоящему моменту опыт функционирования платежных систем в России показывает, что они, как и другие ключевые элементы финансовой системы государства, подвержены негативному воздействию санкций иностранных государств. В 2014 г. ответом на санкционные меры стало создание национальной платежной системы «Мир» (см. гл. 4.1 Закона о НПС). Кроме того, были ужесточены требования к функционированию международных платежных систем в России для того, чтобы повысить правовые гарантии завершения переводов денежных средств по распоряжениям граждан, составленным с использованием платежных карт. Так, были установлены требования об обязательном взаимодействии операторов таких платежных систем (речь идет о международных платежных системах «Виза», «Мастеркард», «Америкэн Экспресс», «Джей Си Би» и «ЮнионПэй»⁴) с операционным и платежным клиринговым центром — Национальной системой платежных карт (НСПК), а также Банком России в целях получения услуг платежной инфраструктуры (ч. 2 ст. 30.1, ч. 4 ст. 30.6 Закона о НПС). Также были предусмотрены требования, запрещающие операторам услуг платежной инфраструктуры в одностороннем порядке приостанавливать оказание таких услуг участникам платежной системы (ч. 13 ст. 16 Закона о НПС), а операторам платежных систем приостанавливать участие в платежной системе в одностороннем порядке из-за приостановления участия в иностранной платежной системе (п. 6 ч. 4 ст. 20 Закона о НПС).

Указанные изменения законодательства имели своей целью обеспечить максимальную независимость российского платежного рынка от

решений иностранных государств и компаний. Вместе с тем практика реализации рассмотренных положений Закона о НПС показала необходимость их уточнения, поскольку имели место факты нарушения установленных требований или действия в обход них. Например, правилами платежной системы «Виза» предусмотрены оценочные требования к участию в указанной платежной системе: участники должны «не совершать действия (бездействия), которые, по мнению Оператора платежной системы, могут нанести ущерб Торговым знакам, принадлежащим Visa» (пп. 2.1.1.1 Правил платежной системы «Виза» по осуществлению операций на территории Российской Федерации⁵). Указанное положение правил платежной системы «Виза» с очевидностью является несправедливым, поскольку допускает произвольное определение оператором платежной системы содержания соответствующих действий (бездействия).

В свою очередь Закон о НПС не содержит положений, непосредственно запрещающих использование оценочных требований для определения критериев участия в платежной системе. В результате оператор платежной системы «Виза» в 2022 г. в одностороннем порядке приостановил участие ряда российских банков, попавших под санкции, поскольку их участие наносило репутационный ущерб всей платежной системе⁶, а итоговой реакцией, которую смог реализовать Банк России, стало исключение оператора из соответствующего Реестра.

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 давление⁷. Для того чтобы установить, как именно следует дополнить финансово-право-

⁴ Наименования платежных систем приведены в соответствии с Реестром операторов платежных систем, размещенным на официальном сайте Банка России (URL: <https://cbr.ru/registries/nps/rops/> (дата обращения: 15.10.2023)).

⁵ URL: <https://www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/legislation.html> (дата обращения: 15.10.2023).

⁶ Visa остановила участие «санкционных» банков в своей системе // URL: <https://brobank.ru/visa-i-sankcionnie-banki/> (дата обращения: 15.10.2023).

⁷ *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.

вой механизм функционирования платежных систем, целесообразно определить его понятие и содержание.

В науке финансового права финансово-правовой механизм определяется как совокупность правовых средств, необходимых для управления финансовой деятельностью государства⁸. Основными правовыми средствами, составляющими финансово-правовой механизм, являются нормативные правовые и правоприменительные акты⁹. Целью финансово-правового механизма являются обеспечение финансового суверенитета страны и своевременная адаптация финансового законодательства к меняющимся условиям совершения финансовых операций¹⁰. Особенностью финансово-правового механизма функционирования платежных систем является то, что к числу его правовых средств также относятся документы оператора платежной системы, лежащие в основе ее работы: правила платежной системы и иные организационные договоры (например, о проведении расчетов в рамках платежной системы, об оказании услуг платежной инфраструктуры и др.)¹¹. Таким образом, для комплексного совершенствования финансово-правового механизма функционирования платежных систем в изменениях нуждаются и документы операторов платежных систем.

Основными нормативными правовыми актами, обеспечивающими функционирование платежных систем, являются:

1) **Конституция РФ**, а именно ст. 8, п. «ж» ст. 71, а также ст. 74 и 75. Указанные положения определяют конституционные основы финан-

совой системы России, в том числе денежного обращения. Конституция РФ гарантирует свободу перемещения финансовых средств, что применительно к работе платежных систем означает недопустимость ее нарушения, например, посредством ограничения переводов денежных средств участников платежной системы, приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры. Устойчивость рубля обеспечивается в том числе за счет бесперебойной и надежной работы платежных систем в России, что определяет полномочия Банка России по регулированию платежных систем в соответствии с интересами национальной безопасности¹²;

2) **Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**¹³, в частности положения гл. XII.1. Название указанной главы предопределяет основную цель Банка России в сфере регулирования платежных систем — обеспечение их стабильного развития. Следовательно, регулирование, реализуемое Банком России, должно поддерживать работу платежных систем за счет правовых средств предупреждения нарушений и оперативного устранения последствий нарушений, если они имели место;

3) **Закон о НПС**. Данный Федеральный закон определяет основные требования к работе платежных систем, а также меры ответственности в случае их нарушения. Поскольку Закон о НПС устанавливает организационные основы расчетов в Российской Федерации, именно его положения могут быть дополнены публично-правовыми требованиями, определяющими

⁸ Борисенко Е. А. Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2022.

⁹ Горбунова О. Н. Проблемы совершенствования основных финансово-правовых институтов в условиях перехода России к рынку : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 1996.

¹⁰ Кобзарь-Фролова М. Н. Развитие финансово-правового механизма бюджетной, налоговой, таможенной политики Российской Федерации // Финансовое право. 2016. № 4. С. 11–13.

¹¹ Ефимова Л. Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов : монография. М. : Проспект, 2017.

¹² Брыкин К. И. Финансовая стабильность и влияние санкций на российскую финансовую систему: финансово-правовые аспекты // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2023. № 1 (68). С. 69–73.

¹³ СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

механизмы поддержания работы ПС в условиях санкций в интересах национальной безопасности¹⁴;

4) **иные федеральные законы, предусматривающие специальные полномочия Банка России** по регулированию деятельности платежных систем или их участников (кредитных организаций). Примером такого закона в настоящее время является Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ¹⁵, статья 20 которого наделяет органы управления Банка России правом принимать оперативные решения, влияющие на деятельность поднадзорных Банку России организаций, для поддержания их нормальной работы в условиях санкций. Соответствующие оперативные решения оформляются либо решениями Совета директоров Банка России, либо ненадзорными предписаниями, адресованными всем кредитным организациям. Такие оперативные решения имеют срочный характер, направлены на отмену, приостановление или корректировку действующего регулирования в интересах национальной безопасности в рамках проводимой Банком России контрсанкционной политики.

Существенным элементом финансово-правового механизма функционирования платежных систем являются нормативные акты Банка России, принятые в соответствии с Законом о НПС. Ключевым среди них является положение Банка России № 607-П¹⁶, определяющее требования к поддержанию бесперебойности функционирования платежных систем и управлению рисками, возникающими в связи с внешними и внутренними негативными событиями.

Документы оператора платежной системы необходимы для реализации в деятельности конкретной платежной системы требований

вышеуказанных актов законодательства. Так, например, согласно требованиям ст. 20 и 28 Закона о НПС в правилах платежных систем должны содержаться положения о взаимодействии субъектов и участников платежной системы в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, а также быть описаны способы управления рисками, в частности, для завершения расчетов, что критически важно для поддержания стабильности движения денежных средств между экономическими субъектами.

Совершенствование финансово-правового механизма функционирования платежных систем должно предусматривать создание правовых средств, направленных на поддержание работы платежных систем в условиях санкций. При этом регулирование платежных систем должно учитывать цифровизацию финансовых рынков, т.е. быть строгим и обеспечивающим интересы национальной финансовой безопасности и одновременно гибким для своевременной адаптации к новым технологиям и цифровым инновациям в целях поддержания конкуренции в платежной сфере. С учетом указанных направлений, влияющих на работу платежных систем, предлагаются следующие способы совершенствования финансово-правового механизма их функционирования:

1) необходимо предусмотреть правовые условия использования независимых способов передачи платежной информации внутри платежной системы. В отношении операторов платежных систем должно быть установлено требование об использовании национальных систем передачи такой информации (например, Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС)) внутри платежной системы. Для реализации рассматриваемого пред-

¹⁴ Лаутс Е. Б. Источники банковского права // Лекции по предпринимательскому праву. Новое в правовом регулировании бизнеса : сборник / отв. ред. Е. П. Губин, Е. Б. Лаутс. М. : Юрист, 2013.

¹⁵ Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: www.pravo.gov.ru (дата обращения: 08.03.2022).

¹⁶ Положение Банка России от 03.10.2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» // Вестник Банка России. 2018. № 2 (1956).

ложения необходимо дополнить Закон о НПС (в частности, ст. 16 и 20) новыми обязанностями оператора платежной системы по обеспечению использования участниками платежной системы российских систем передачи платежной информации;

2) необходимо предусмотреть правовые средства, направленные на поддержание функционирования платежной системы в случае, если в отношении ее участников вводятся санкции, влекущие за собой приостановление их участия в платежной системе. Должен быть определен порядок завершения расчетов в ситуации, когда обязательства исключенного участника допущены к платежному клирингу. В этом случае исключенный участник не может предоставить денежные средства для завершения расчетов внутри платежной системы, поскольку его участие в платежной системе приостановлено. Следовательно, необходимо предусмотреть резервный способ предоставления денежных средств. В этом случае может быть использован механизм завершения расчетов в деньгах центрального банка¹⁷, предполагающий кредитование Банком России оператора платежной системы в размере суммы обязательств исключенного участника. Для реализации данного предложения необходимо внести изменения в Закон о Банке России (ст. 46 и 48), допускающие возможность кредитования оператора платежной системы на указанные цели вне зависимости от наличия у него статуса кредитной организации;

3) необходимо уточнить правовой подход к формированию правоотношений между субъектами и участниками платежной системы. В настоящее время отношения внутри платежной системы основываются на положениях организационных договоров, заключаемых операторами услуг платежной инфраструктуры с участниками платежной системы в силу требований Закона о НПС. Учитывая предпринимательский харак-

тер взаимоотношений, возникающих между субъектами и участниками платежных систем, к исполнению указанных организационных договоров применяются требования гражданского законодательства Российской Федерации. Основным недостатком договорной конструкции оказания услуг платежной инфраструктуры является лежащая в ее основе добровольность вступления в правоотношения и исполнения соответствующих прав и обязанностей. Вместе с тем в условиях цифровизации платежной сферы услуги платежной инфраструктуры становятся неотъемлемым элементом оказания услуг по переводу денежных средств, поскольку без операционных и расчетных услуг, а также услуг платежного клиринга прием денежных средств плательщика и их надлежащее доведение до получателя средств невозможны¹⁸. Следовательно, услуги платежной инфраструктуры должны оказываться всем участникам платежной системы по факту их присоединения к правилам платежной системы без необходимости заключения отдельного договора между участником и оператором услуг платежной инфраструктуры. В этом случае положения правил платежной системы об услугах платежной инфраструктуры будут иметь элементы договора в пользу третьего лица, в силу которого операторы услуг платежной инфраструктуры обязуются перед оператором платежной системы оказывать свои услуги, необходимые для получения услуг по переводу денежных средств, каждому, кто получит статус участника платежной системы;

4) необходимо создать в структуре оператора платежной системы специальное подразделение, уполномоченное на проверку деятельности участников платежной системы и ее операторов услуг платежной инфраструктуры на предмет выполнения ими требований законодательства о платежных системах. Наличие внутренней комплаенс-службы в структуре оператора платежной системы необходимо для того,

¹⁷ Ларионов А. В., Ларионова Е. С. Завершение расчетов в деньгах центрального банка как инструмент обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы // Банковское дело. 2021. № 11. С. 55–61.

¹⁸ Хоменко Е. Г. О «виртуализации» платежных услуг в национальной платежной системе России // Банковское право. 2020. № 6. С. 37–43.

чтобы руководство платежной системы располагало информацией о том, имеются ли риски утраты каким-либо оператором услуг платежной инфраструктуры или участником платежной системы своего специального статуса. Оперативное получение такой информации из надежного источника критически важно для сохранения функционирования платежной системы и снижения рисков неисполнения своих обязательств перед клиентами. Работа внутренней комплаенс-службы позволит обеспечить непрерывность работы платежной системы, что важно для цифровой экономики, предполагающей непрерывность денежных потоков;

5) необходимо обеспечить наличие правовых инструментов предварительной проверки назначения перевода, а также правового статуса получателя средств. В настоящее время в карточных платежных системах в указанных целях используются МСС-коды, которые присваиваются получателям средств, имеющим возможность принимать оплату с использованием платежных карт. Вместе с тем унифицированных российских правил присвоения МСС-кодов в настоящее время не принято. В таких обстоятельствах операторы платежных систем не ограничены в установлении критериев для присвоения МСС-кодов, что влечет за собой отсутствие унификации и некорректное использование кода, не соответствующего основной и дополнительной деятельности получателя средств. Банк России уже проводит работу по усилению внимания кредитных организаций к корректности при-

своения МСС-кодов¹⁹. Представляется, что аналогичные разъяснения должны быть доведены до операторов платежных систем для создания комплексного механизма надлежащей идентификации платежа и получателя средств, что позволит предупредить инициирование переводов, совершение которых запрещено законодательством Российской Федерации.

Дополнение финансово-правового механизма функционирования платежных систем указанными правовыми способами поддержания работы платежных систем в условиях санкций позволит повысить независимость платежных систем от действий иностранных государств, что соответствует интересам национальной безопасности в аспекте поддержания суверенитета российской платежной инфраструктуры. В свою очередь, предлагаемые правовые способы учета цифровизации платежной сферы при регулировании деятельности платежных систем необходимы для прогнозирования рисков, которые влечет за собой внедрение новых платежных технологий и механизмов, способствующих ускорению совершения финансовых операций. В конечном счете финансово-правовой механизм функционирования платежных систем должен располагать правовыми средствами, применение которых позволит оперативно скорректировать работу платежных систем в целях сохранения непрерывности и эффективности их функционирования в меняющихся условиях совершения переводов денежных средств.

¹⁹ См.: Методические рекомендации Банка России от 12.10.2023 № 13-МР «В отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа» // Официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/6417> (дата обращения: 15.10.2023).

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *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.
2. *Борисенко Е. А.* Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения : дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2022. — 177 с.
3. *Брыкин К. И.* Финансовая стабильность и влияние санкций на российскую финансовую систему: финансово-правовые аспекты // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. — 2023. — № 1 (68). — С. 69–73.
4. *Горбунова О. Н.* Проблемы совершенствования основных финансово-правовых институтов в условиях перехода России к рынку : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 1996. — 30 с.
5. *Ефимова Л. Г.* Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов : монография. — М. : Проспект, 2017. — 232 с.
6. *Кобзарь-Фролова М. Н.* Развитие финансово-правового механизма бюджетной, налоговой, таможенной политики Российской Федерации // Финансовое право. — 2016. — № 4. — С. 11–13.
7. *Ларионов А. В., Ларионова Е. С.* Завершение расчетов в деньгах центрального банка как инструмент обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы // Банковское дело. — 2021. — № 11. — С. 55–61.
8. *Лаутс Е. Б.* Источники банковского права // Лекции по предпринимательскому праву. Новое в правовом регулировании бизнеса : сборник / отв. ред. Е. П. Губин, Е. Б. Лаутс. — М. : Юрист, 2013.
9. *Хоменко Е. Г.* О «виртуализации» платежных услуг в национальной платежной системе России // Банковское право. — 2020. — № 6. — С. 37–43.

Материал поступил в редакцию 15 октября 2023 г.

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Artemov N. M., Sitnik A. A. Protivodeystvie antirossiyskim sanktsiyam v platezhnoy i valyutnoy sferakh // Aktual'nye problemy rossijskogo prava. — 2022. — T. 17. — № 6. — S. 48–62.
2. Borisenko E. A. Finansovaya nadezhnost kreditnykh organizatsiy: pravovoy mekhanizm obespecheniya: dis. ... kand. yurid. nauk. — M., 2022. — 177 s.
3. Brykin K. I. Finansovaya stabilnost i vliyanie sanktsiy na rossiyskuyu finansovuyu sistemu: finansovo-pravovye aspekty // Uchenye trudy Rossiyskoy akademii advokatury i notariata. — 2023. — № 1 (68). — S. 69–73.
4. Gorbunova O. N. Problemy sovershenstvovaniya osnovnykh finansovo-pravovykh institutov v usloviyakh perekhoda Rossii k rynku: avtoref. dis. ... d-ra yurid. nauk. — M., 1996. — 30 s.
5. Efimova L. G. Dogovor o vydache i ispolzovanii bankovskoy karty i dogovor ekvayringa v sisteme dogovorov ob organizatsii beznalichnykh raschetov: monografiya. — M.: Prospekt, 2017. — 232 s.
6. Kobzar-Frolova M. N. Razvitie finansovo-pravovogo mekhanizma byudzhethnoy, nalogovoy, tamozhennoy politiki Rossiyskoy Federatsii // Finansovoe pravo. — 2016. — № 4. — S. 11–13.
7. Larionov A. V., Larionova E. S. Zavershenie raschetov v dengakh tsentralnogo banka kak instrument obespecheniya bespereboynosti funktsionirovaniya platezhnoy sistemy // Bankovskoe delo. — 2021. — № 11. — S. 55–61.
8. Lauts E. B. Istochniki bankovskogo prava // Lektsii po predprinimatelskomu pravu. Novoe v pravovom regulirovanii biznesa: sbornik / отв. red. E. P. Gubin, E. B. Lauts. — M.: Yurist, 2013.
9. Khomenko E. G. O «virtualizatsii» platezhnykh uslug v natsionalnoy platezhnoy sisteme Rossii // Bankovskoe pravo. — 2020. — № 6. — S. 37–43.