

Надзор в национальной платежной системе

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению механизма правового регулирования надзора в национальной платежной системе. В ходе проведенного исследования автор анализирует понятие «национальная платежная система», расширяя его содержание, прослеживает взаимосвязь надзора в национальной платежной системе и банковского надзора, исследует систему надзора в национальной платежной системе, включающую в себя субъект, объекты, отношения между соответствующими лицами, регулятивную подсистему, цели и принципы надзора. Делается вывод об особенностях правового положения Банка России в национальной платежной системе, обуславливающие нераспространение на платежную систему Банка России положений о надзоре. Также в статье изучаются формы надзора в национальной платежной системе, раскрывается содержание предварительного текущего и последующего надзора. Автор выделяет и анализирует правовые и организационно-правовые принципы, на основе которых Банк России осуществляет надзор в национальной платежной системе.

Ключевые слова: надзор, контроль, национальная платежная система, Банк России, инфраструктура финансового рынка, банковский надзор, платежная система, платежная система Банка России, расчеты, платежи, денежное обращение.

DOI: 10.17803/1994-1471.2017.84.11.074-083

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе — центральный элемент системы контроля за безналичным денежным обращением. Все безналичные расчеты осуществляются через национальную платежную систему (далее также — НПС) и в отличие от наличных расчетов не могут осуществляться без посредничества специализированных субъектов, которые в своей совокупности и составляют национальную платежную систему.

Национальная платежная система, согласно определению, закрепленному в п. 1 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»¹ (далее — Закон о национальной платежной системе), представляет собой совокупность опера-

торов 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 РФ, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы). В то же время представляется, что подобный подход является в определенной степени ограниченным — его применение практически обоснованно для целей правового регулирования и надзора в рассматриваемой сфере, однако он не отражает всей многоаспектности национальной платежной системы.

¹ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

© Ситник А. А., 2017

* Ситник Александр Александрович, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

aasitnik@gmail.com

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

Легальное определение отражает лишь институциональную составляющую национальной платежной системы, ставя знак равенства между национальной платежной системой и совокупностью субъектов, составляющих ее. Полагаем, что национальная платежная система может быть рассмотрена в качестве сложноструктурированного образования, состоящего из нескольких подсистем:

- нормативная подсистема — совокупность нормативных правовых актов, на основе которых происходит функционирование национальной платежной системы. К таким актам, в частности, следует отнести Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»² (далее — Закон о Банке России), Закон о национальной платежной системе и т.д.;
- институциональная подсистема — совокупность организаций, обеспечивающих бесперебойное функционирование национальной платежной системы. В данную подсистему включаются Банк России и его территориальные органы, а также операторы по переводу денежных средств, операторы платежной системы и иные субъекты НПС, перечисленные в п. 1 ст. 3 Закона о национальной платежной системе;
- технологическая подсистема — технологии, обеспечивающие перевод денежных средств (например, механизмы передачи финансовых сообщений);
- сервисная подсистема — совокупность систем расчетов (платежей), обеспечивающих дифференциацию платежных услуг, предоставляемых клиентам, по срокам, объемам платежей, территории и ряду иных показателей.

Национальная платежная система тесным образом переплетена с банковской системой — регулирование и надзор за ними осуществляется единым органом — Банком России, а кредитные организации могут одновременно являться субъектами как банковской системы, так и национальной платежной системы. Это приводит к тому, что на практике зачастую сложно (если вообще возможно) разграничить

банковские отношения и отношения, складывающиеся в НПС, — они существуют параллельно, пересекаясь, но не поглощая друг друга.

Особенно ярко это проявляется в сфере надзора. Так, в соответствии с ч. 3 и 4 ст. 31 Закона о национальной платежной системе *надзор за соблюдением кредитными организациями* требований данного Закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с законодательством РФ о банках и банковской деятельности, за исключением случая, указанного в ч. 8 ст. 34 Закона о национальной платежной системе. Надзор за соблюдением *не являющимися кредитными организациями* операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Закона о национальной платежной системе и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с данным Законом.

Таким образом, в отношении кредитных организаций, выступающих в качестве операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем или операторов услуг платежной инфраструктуры, применяются существующие методы банковского надзора. Введение особых инструментов в данном случае было бы нецелесообразным и приводило бы к дублированию надзорных полномочий Банка России.

Следовательно, банковский надзор, затрагивающий вопросы осуществления перевода денежных средств, является надзором в НПС. Как отмечает И. И. Кучеров, «соответствующие проверочные мероприятия (в рамках банковского надзора. — А. С.) следует рассматривать как составную часть осуществляемых Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе»³.

В то же время нельзя в полной мере отождествлять банковский надзор и надзор в НПС. Данные виды контрольно-надзорной деятельности Банка России различаются по разным основаниям:

- по субъектам — банковский надзор осуществляется исключительно за кредитными организациями, надзор в НПС — за кре-

² СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

³ Кучеров И. И. Право денежного обращения : курс лекций. М., 2013. С. 204.

дитными и некредитными организациями, субъектами НПС;

— по целям — банковский надзор представляет собой «вид публично-правовой деятельности, основной целью которой являются поддержание стабильности и развитие банковской системы страны и защита интересов вкладчиков и кредиторов»⁴, цель надзора в НПС — обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие.

Очевидно, что функционирование денежной системы и организация денежного обращения самым непосредственным образом связаны с банковской системой. В то же время, как отмечают Т. Э. Рождественская и А. Г. Гузнов, национальная платежная система «не является подсистемой банковской системы»⁵. Национальная платежная система — это самостоятельное образование, выступающее в качестве подсистемы финансовой системы Российской Федерации.

Исходя из всего вышеперечисленного можно сделать вывод, что банковский надзор и надзор в НПС не следует полностью отождествлять. Очевидно, что в отношении банковского надзора, осуществляемого в рамках НПС, применяются нормативные правовые акты, регулирующие порядок осуществления банковского надзора, а также все теоретические положения, выработанные юридической наукой. Тем не менее в рамках настоящей статьи представляется необходимым сосредоточить внимание именно на вопросах правового регулирования надзора в национальной платежной системе, не затрагивая проблемы банковского надзора. При этом, полагаем, что выводы, сделанные в отношении банковского надзора, в полной мере могут быть экстраполированы на надзор в национальной платежной системе.

Так, применительно к системе банковского надзора в науке предлагается выделять следующие элементы:

- субъекты банковского надзора;
- объекты банковского надзора;

- отношения, возникающие между субъектом (субъектами) и объектами банковского надзора;
- регулятивную подсистему;
- цели банковского надзора;
- принципы банковского надзора⁶.

Считаем, что подобный подход применим и к системе надзора в НПС.

Согласно ч. 1 ст. 31 Закона о национальной платежной системе основными *целями* надзора и наблюдения в национальной платежной системе являются обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие. Представляется, что среди названных целей надзор в первую очередь обеспечивает именно стабильность платежной системы, в то время как наблюдение — ее развитие. При этом и надзор, и наблюдение позволяют достичь обеих названных целей.

Надзор в национальной платежной системе обеспечивает стабильность и развитие НПС посредством:

- оценки соответствия субъектов НПС минимальным критериям, гарантирующим стабильность их функционирования, посредством выдачи лицензий и регистрационных свидетельств;
- выявления фактов несоответствия деятельности субъектов НПС действующему законодательству и нормативным правовым актам Банка России, применения в отношении таких организаций действий и мер принуждения;
- создания условий, направленных на недопущение принятия субъектами НПС чрезмерных рисков;
- защиты прав и законных интересов потребителей услуг, кредиторов и других лиц, заинтересованных в стабильном функционировании платежных систем;
- иных мер.

Субъектом надзора в НПС выступает Банк России. Согласно ч. 2 ст. 31 Закона о национальной платежной системе надзор — это деятельность Банка России, т.е. он исключительно

⁴ Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. М., 2016. С. 148.

⁵ Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право : учебник для магистров. М., 2016. С. 389.

⁶ Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Указ. соч. С. 191.

и монопольно осуществляет соответствующую функцию, закрепленную п. 4.1 ст. 4 Закона о Банке России. Возложение данной функции на Банк России *объективно обусловлено его ролью в организации денежного обращения, осуществлении денежно-кредитной политики и обеспечении стабильности и развития национальной платежной системы.*

Объектами надзора в НПС, исходя из содержания ч. 2 ст. 31 Закона о национальной платежной системе, являются:

- операторы по переводу денежных средств, являющиеся кредитными организациями;
- операторы платежных систем;
- операторы услуг платежной инфраструктуры.

Таким образом, надзор в НПС *ограничен по кругу объектов* — объектами выступают не все субъекты национальной платежной системы или участники платежных систем, а лишь основные организации, обеспечивающие перевод безналичных денежных средств.

При этом в качестве операторов по переводу денежных средств могут выступать не только кредитные организации, но и Банк России, а также государственная корпорация «Внешэкономбанк». Очевидно, что Банк России не может осуществлять надзор за своей деятельностью, что, однако, не означает, что его деятельность как оператора платежной системы Банка России, а также оператора по переводу денежных средств и оператора услуг платежной инфраструктуры не контролируется — контроль осуществляется посредством самоконтроля и наблюдения. Так, на основании ст. 82.1 Закона о национальной платежной системе Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение.

Выступая в качестве оператора по переводу денежных средств, Банк России может становиться участником и других платежных систем. В свою очередь, операторы платежных систем обязаны осуществлять контроль за соблюдением правил платежной системы ее участниками (п. 1 ч. 5 ст. 15 Закона о национальной платежной системе). Исходя из этого

можно предположить, что операторы платежных систем, участниками которых выступает Банк России, вправе осуществлять контроль за соблюдением последним правил соответствующей платежной системы. Очевидно, однако, что на практике такая ситуация вряд ли может возникнуть — операторы платежных систем осуществляют контроль за участниками в целях обеспечения стабильности, эффективности и бесперебойного функционирования данной платежной системы, что, в свою очередь, является предметом контрольно-надзорной деятельности Банка России. Примечательно, что некоторые операторы платежных систем прямо ограничивают данное право применительно к Банку России. Так, согласно п. 2.1 «Правил платежной системы “МастерКард” в России» порядок осуществления контроля за соблюдением данных правил, в том числе проведение проверок и аудита, не распространяется на Банк России⁷.

Внешэкономбанк, в случаях, когда он выступает в качестве оператора по переводу денежных средств, также не является объектом надзора в НПС, равно как не является он и объектом банковского надзора. Обусловливается это в первую очередь спецификой его правового положения как государственной корпорации. Внешэкономбанк обладает особой организационно-правовой формой, не позволяющей рассматривать его в качестве кредитной организации по смыслу ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁸.

В то же время Внешэкономбанк может являться объектом надзора в случае, если он выступает в качестве оператора платежной системы. Исходя из анализа ст. 15 Закона о национальной платежной системе, можно прийти к выводу, что лишь Банк России осуществляет деятельность оператора платежной системы на основании положений данного Закона — Внешэкономбанк так же, как и другие организации, подлежит регистрации в качестве оператора платежной системы. Вместе с тем в настоящее время информация о регистрации Внешэкономбанка в качестве оператора пла-

⁷ Правила платежной системы «МастерКард» в России // URL: <https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html> (дата обращения: 30.06.2017).

⁸ СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

тежной системы в реестре операторов платежных услуг отсутствует⁹.

Необходимо также обратить внимание на тот факт, что кредитные организации — операторы по переводу денежных средств становятся объектом надзора в НПС вне зависимости от того, являются ли они участниками (или операторами) какой-либо платежной системы. Надзор в НПС за деятельностью таких организаций осуществляется в связи с тем, что они обладают соответствующей лицензией на осуществление перевода денежных средств.

Отношения, складывающиеся между Банком России (субъектом надзора в НПС) и поднадзорными организациями (объектами надзора в НПС) разнообразны. Будучи урегулированными нормами права, такие общественные отношения становятся правоотношениями. Правовое регулирование общественных отношений в НПС носит комплексный характер — они регулируются нормами конституционного, гражданского, административного и иных отраслей российского права. Ведущую роль в данном процессе играют нормы финансового права.

Регулятивную подсистему надзора в НПС составляют нормативные правовые акты различной юридической силы. При этом, как уже было отмечено, правовое регулирование порядка осуществления надзора различается в зависимости от вида поднадзорной организации.

Правовые основы надзора в НПС закладываются Конституцией РФ. Так, согласно ч. 2 ст. 75 Конституции РФ защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка РФ, которую он осуществляет независимо от других государственных органов и органов государственной власти. Неотъемлемым условием обеспечения устойчивости национальной валюты является стабильность денежной системы страны, в том числе одного из его элементов — национальной платежной системы.

К источникам надзора в национальной платежной системе можно отнести Закон о Банке России, наделяющий Центральный банк РФ полномочиями по осуществлению надзора и

наблюдения в национальной платежной системе (п. 4.1 ст. 4 Закона о Банке России).

Основополагающим же нормативным правовым актом, регулирующим надзор и наблюдение в национальной платежной системе, является Закон о национальной платежной системе, определяющий порядок осуществления Банком России соответствующих полномочий, основные правила проведения инспекционных проверок, действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований Закона о национальной платежной системе или принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Банка России, правила взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе и т.д.

Положения Закона о национальной платежной системе, закрепляющие правовые основы надзора в НПС, находят свое развитие в подзаконных нормативных правовых актах Банка России. При этом очевидно, что надзор за кредитными и некредитными организациями будет осуществляться на основании различных подзаконных нормативных правовых актов.

Так, к числу источников надзора в НПС за кредитными организациями можно отнести инструкцию Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»¹⁰, инструкцию Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»¹¹, а также ряд иных подзаконных нормативных правовых актов Центрального банка РФ.

Правовое регулирование надзора в НПС за некредитными организациями осуществляется на основании положения Банка России от 09.06.2012 № 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной

⁹ По состоянию на 30.06.2017.

¹⁰ Вестник Банка России. 2014. № 23—24.

¹¹ Вестник Банка России. 2014. № 23—24.

инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»¹² (далее — Положение № 381-П).

Приведенный перечень источников, безусловно, не носит исчерпывающего характера, но, на наш взгляд, является достаточным для характеристики регулятивной подсистемы надзора в НПС.

Следует отметить, что, исходя из п. 1.2 Положения № 381-П, деятельность Банка России по надзору за соблюдением поднадзорными организациями требований Федерального закона № 161-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России включает в себя:

- дистанционный надзор;
- проведение инспекционных проверок;
- применение действий и мер принуждения в случае нарушения поднадзорной организацией требований Закона о национальной платежной системе, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- взыскание штрафов, предусмотренных ст. 82.4, 82.5 Закона о Банке России.

Ограничиваясь констатацией того, что «включает в себя» надзор в НПС, Положение № 381-П тем не менее не отвечает на вопрос, чем же являются указанные элементы: формами или методами надзора в НПС? Кроме того, подобный подход ограничивает надзор в НПС исключительно текущим и последующим надзором.

Вопрос о формах надзора Банка России был подробно рассмотрен в науке в рамках финансово-правового института банковской деятельности и банковского права как комплексной отрасли российского права.

Например, А. Я. Курбатов выделяет следующие формы банковского надзора:

- назначение кураторов кредитных организаций (контактный надзор);
- проверка отчетности кредитных организаций (дистанционный надзор);
- проведение проверок кредитных организаций (инспекционный надзор)¹³.

Как отмечает Е. Ю. Грачева, «под формами контроля понимаются отдельные стороны проявления содержания контроля в зависимости от времени совершения контрольных действий»¹⁴. Исходя из данного критерия, надзор в НПС может быть классифицирован:

- на предварительный надзор — осуществляется Банком России на стадии государственной регистрации кредитных организаций, регистрации операторов платежных систем и других поднадзорных субъектов национальной платежной системы для удостоверения в том, что указанные лица соответствуют всем предъявляемым требованиям и способны бесперебойно и эффективно предоставлять платежные услуги, обеспечивать стабильность платежной системы;
- текущий надзор — направлен на создание условий, обеспечивающих эффективное управление поднадзорными субъектами своими рисками, которые могут оказать существенное влияние на бесперебойность оказания платежных услуг, функционирование платежных систем и стабильность национальной платежной системы в целом;
- последующий надзор — проводится в форме плановых и внеплановых инспекционных проверок объектов надзора в НПС в целях определения соответствия их деятельности требованиям федерального законодательства и подзаконных нормативных правовых актов Банка России, регулирующих общественные отношения в национальной платежной системе.

Правовое регулирование надзора в НПС осуществляется на основе правовых и организационно-правовых *принципов*. К *правовым принципам* можно отнести:

- принцип законности — при осуществлении надзора в НПС Банк России должен руководствоваться Конституцией РФ, международными договорами, федеральными законами и подзаконными нормативными правовыми актами, действуя в рамках установленной компетенции, реализуя возложенные на них цели и задачи;

¹² Вестник Банка России. 2014. № 31.

¹³ Курбатов А. Я. Банковское право России : учебник для магистров. М., 2013. С. 208—214.

¹⁴ Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы : монография / отв. ред. Е. Ю. Грачева. М., 2013. С. 139.

- принцип объективности — должностные лица Банка России, осуществляющие надзор в НПС, должны всесторонне оценивать полученную в ходе контрольных мероприятий информацию, не иметь личной заинтересованности в итогах проводимых проверок, иным образом минимизировать субъективность в оценке объектов надзора и предоставляемой ими информации;
 - принцип компетентности — должностные лица Банка России, осуществляющие надзор в НПС, должны обладать достаточными знаниями и практическим опытом для того, чтобы эффективно осуществлять возложенные на них полномочия;
 - принцип гласности — Банк России должен определять критерии, в соответствии с которыми осуществляется надзор в НПС, публиковать подзаконные нормативные правовые акты, определяющие порядок осуществления надзора в НПС, а также иные сведения (разъяснения, аналитические материалы и т.д.), связанные с осуществлением контрольно-надзорных мероприятий в рамках национальной платежной системы;
 - принцип системности — надзор в НПС должен охватывать контрольными мероприятиями основные группы субъектов НПС в течение определенного периода времени;
 - принцип плановости — инспекционные проверки Банка России в рамках проводимого надзора в НПС в подавляющем большинстве случаев являются плановыми и проводятся не чаще одного раза в два года. Внеплановые инспекционные проверки проводятся при выявлении фактов нарушения бесперебойности функционирования значимой платежной системы;
 - принцип соразмерности — вмешательство Банка России в деятельность субъектов национальной платежной системы при осуществлении надзора не должно быть чрезмерным и соответствовать по своему объему цели надзора в НПС;
 - принцип независимости — Банк России должен обладать организационной, функциональной и финансовой независимостью при осуществлении надзора в НПС.
- Организационно-правовые принципы надзора в НПС* содержатся в документах Банка международных расчетов. Надзор за кредитными организациями — субъектами национальной платежной системы осуществляется на основе «Основополагающих принципов эффективного банковского надзора»¹⁵, которые были сформулированы Базельским комитетом по банковскому надзору¹⁶.
- Принципы надзора в НПС также можно найти в документе действующего при Банке международных расчетов Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка»¹⁷. В то же время необходимо иметь в виду следующее:
- во-первых, данный документ применяется в отношении не только платежных систем, но и всей инфраструктуры финансового рынка. Платежные системы образуют подсистему инфраструктуры финансового рынка (ИФР). Это обуславливает тот факт, что в отношении платежных систем действуют не все принципы для ИФР (18 из 24). При этом содержание отдельных принципов может иметь свое преломление в отношении платежных систем;
 - во-вторых, принципы ИФР определяют, каким образом должна в целом строиться система регулирования и управления платежными системами. Надзор — один из элементов регулирования национальной платежной системы;
 - в-третьих, как было отмечено в Письме Банка России от 29.06.2012 № 94-Т¹⁸, принципы ИФР используются Банком России и его территориальными учреждениями «при осуществлении деятельности по наблюдению

¹⁵ Core Principles for Effective Banking Supervision // URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf> (дата обращения: 30.06.2017).

¹⁶ См.: подробнее: *Рождественская Т. Э.* Правовой механизм реализации Базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации : монография. М., 2011. 204 с.

¹⁷ Principles for Financial Market Infrastructures // URL: <https://www.bis.org/publ/cpss101.htm> (дата обращения: 30.06.2017).

¹⁸ Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам “Принципы для инфраструктур финансового рынка”» // Вестник Банка России. 2012. № 38—39.

за платежными системами». Между тем надзор и наблюдение в НПС — разные направления контрольно-надзорной деятельности Банка России. В то же время в самом документе речь идет не только о наблюдении, но и о надзоре.

Принципы ИФР, применяемые в отношении платежных систем, подразделены в рассматриваемом документе на девять групп:

- а) общая организация (включает в себя принципы «правовая основа», «управление», «основные комплексного управления рисками»);
- б) управление кредитным риском и риском ликвидности (объединяет принципы «кредитные риски», «залоговое обеспечение», «риск ликвидности»);
- в) расчеты (принципы «завершенность расчетов», «денежные расчеты»);
- г) центральные депозитарии ценных бумаг и расчетные системы обмена на стоимость (в отношении платежных систем включает в себя только принцип «расчетные системы обмена активов»);
- д) управление в случае невыполнения обязательств (также содержит один принцип — «правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником»);
- е) управление общим коммерческим и операционными рисками (принципы «общий коммерческий риск», «депозитарный и инвестиционный риски», «операционный риск»);
- ж) доступ (принципы «требования к доступу и участию», «многоуровневая структура участия»);
- з) эффективность (объединяет принципы «эффективность и результативность», «процедуры и стандарты связи»);
- и) прозрачность (включает принцип «раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных»).

Следует еще раз подчеркнуть, что данные принципы применяются в целом к системе регулирования ИФР. В то же время в документе «Принципы для инфраструктур финансового рынка» также содержится перечень «обязанностей центральных банков, регуляторов рынка и других компетентных органов в области инфраструктур финансового рынка», исходя из которого можно выделить следующие организационно-правовые принципы регулирования, надзора и наблюдения в НПС:

- обязательность регулирования, надзора и наблюдения за ИФР — инфраструктуры финансового рынка должны являться объектами надлежащих и эффективных, регулирования и надзора со стороны Центрального банка;
 - наличие полномочий и ресурсов в области регулирования, надзора и наблюдения процедур;
 - центральные банки, регуляторы рынка и другие компетентные органы должны иметь полномочия и ресурсы, необходимые для эффективного выполнения своих обязанностей в области регулирования, надзора и наблюдения за ИФР;
 - раскрытие целей и политики в отношении ИФР — центральные банки, регуляторы рынка и другие компетентные органы должны четко определять и обнародовать принципы своей директивной и надзорной политики и политики наблюдения в отношении ИФР;
 - применение принципов в отношении ИФР — центральные банки, регуляторы рынка и другие компетентные органы должны утвердить принципы в отношении ИФР и последовательно их применять;
 - сотрудничество с другими органами — центральные банки, регуляторы рынка и другие компетентные органы должны сотрудничать друг с другом как на национальном, так и на международном уровне для повышения безопасности и эффективности ИФР.
- Подводя итог настоящей статьи, остановимся еще раз на основных выводах, сделанных в ходе проведенного исследования:

1. Национальную платежную систему не следует сводить исключительно к совокупности субъектов, составляющих ее. НПС — сложноструктурированное образование, включающее в себя нормативную, институциональную, технологическую и сервисную подсистемы.

2. В связи с тем, что кредитные организации одновременно являются субъектами как банковской системы, так и национальной платежной системы, в ходе осуществления в отношении них надзора в НПС применяются уже существующие методы банковского надзора. В то же время надзор в НПС и банковский надзор не являются тождественными понятиями и отличаются по объектам и целям контрольно-надзорных мероприятий.

3. Надзор в НПС ограничен по кругу объектов — объектами выступают не все субъекты национальной платежной системы или участники платежных систем, а лишь основные организации, обеспечивающие организацию безналичных переводов денежных средств. Банк России в случаях, когда он является участником платежных систем, не является ни объектом

надзора, ни объектом контроля со стороны операторов платежных систем.

4. Правовое регулирование надзора в НПС осуществляется на основе правовых и организационно-правовых принципов. Последние могут быть выведены из документа Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка».

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — М. : Норма: Инфра-М, 2016. — 368 с.
2. Курбатов А. Я. Банковское право России : учебник для магистров. — М. : Юрайт, 2013. — 576 с.
3. Кучеров И. И. Право денежного обращения : курс лекций. — М. : Магистр ; Инфра-М, 2013. — 256 с.
4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы : монография / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — М. : Норма ; Инфра-М, 2013. — 384 с.
5. Рождественская Т. Э. Правовой механизм реализации Базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации : монография. — М. : Юркомпани, 2011 — 204 с.
6. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право : учебник для магистров. — М. : Юрайт, 2016. — 438 с.

Материал поступил в редакцию 30 июня 2017 г.

SUPERVISION IN THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM

SITNIK Aleksandr Aleksandrovich — PhD in Law, Associate Professor of the Department of Financial Law at the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
 aasitnik@gmail.com
 125993, Russia, Moscow, Sadovaya-Kudrinskaya, 9

Abstract. *The article deals with the review of the legal regulation of supervision in the national payment system. In the course of the study, the author analyzes the concept of "national payment system," broadens its content, monitors interrelations between supervision in the national payment system and banking supervision, examines the system of supervision in the national payment system that includes the subject, objects, relations between these entities, a regulatory subsystem, purposes and principles of supervision. It concludes that the the Bank of Russia possesses a specific legal status in the national payment system, which predetermines non-application of supervision provisions to the payment system of the Bank of Russia. The article also examines the forms of supervision in the national payment system, and discloses the content of preliminary, ongoing and subsequent supervision. The author identifies and analyses the legal and organizational principles on the basis of which the Bank of Russia exercises supervision in the national payment system.*

Keywords: *supervision, control, national payment system, Bank of Russia, financial market infrastructure, banking supervision, payment system, payment system of the Bank of Russia, transactions, payments, monetary circulation.*

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Bankovskoe pravo Rossijskoj Federacii : uchebnik dlja magistratury / otv. red. E. Ju. Gracheva. — M. : Norma: Infra-M, 2016. — 368 s.
2. *Kurbatov A. Ja.* Bankovskoe pravo Rossii : uchebnik dlja magistrrov. — M. : Jurajt, 2013. — 576 s.
3. *Kucherov I. I.* Pravo denezhnogo obrashhenija : kurs lekcij. — M. : Magistr ; Infra-M, 2013. — 256 s.
4. Pravovoe regulirovanie finansovogo kontrolja v Rossijskoj Federacii: problemy i perspektivy : monografija / otv. red. E. Ju. Gracheva. — M. : Norma ; Infra-M, 2013. — 384 s.
5. *Rozhdestvenskaja T. Je.* Pravovoj mehanizm realizacii Bazel'skih principov bankovskogo nadzora v Rossijskoj Federacii : monografija. — M. : Jurkompani, 2011 — 204 s.
6. *Rozhdestvenskaja T. Je., Guznov A. G.* Publichnoe bankovskoe pravo : uchebnik dlja magistrrov. — M. : Jurajt, 2016. — 438 s.