

Секция «Правовое обеспечение финансовой деятельности государства»

Диспозитивность в национальной платежной системе: особенности реализации

Научный руководитель – Крохина Юлия Александровна

Салина Елизавета Сергеевна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра правовых дисциплин, Москва, Россия

E-mail: betsalina@yandex.ru

В российской правовой теории институт национальной платежной системы, несмотря на свою новизну, уже воспринимается как неотъемлемая часть денежной системы и экономического оборота страны. Это связано с увеличением доли безналичных и электронных платежей, платежей с использованием банковских карт, а также с увеличением объема бесконтактных технологий в общем объеме расчетов; кроме того, российская платежная карта «Мир» занимает уверенно высокие позиции на российском рынке, ведется работа по разработке собственной системы передачи электронных финансовых сообщений и концепции перспективной платежной системы. В то же время, перед государством стоит задача обеспечить безопасность сферы безналичных расчетов от кибератак, ущерб от которых в 2016 году составил более пяти миллиардов рублей.

Вместе с тем, национальная платежная система как правовое явление изучена недостаточно. В настоящее время комплексных исследований в области теоретических основ национальной платежной системы РФ и ее принципов немного [1], [2], [3]. В целом, работы, затрагивающие вопросы национальной платежной системы, рассматривают механизм осуществления переводов денежных средств, обеспечение их информационной безопасности или способы пресечения правонарушений и преступлений, связанных с использованием электронных средств платежа, как правило, с точки зрения экономической теории или интересов хозяйствующих субъектов.

Все указанное выше определило выбор темы настоящей работы: сейчас национальная платежная система (далее также - НПС) активно развивается в экономических отношениях на практике, однако теоретические правовые аспекты ее функционирования, среди которых базовыми являются вопросы правильного понимания и реализации принципов НПС, разработаны незначительно.

Отмечаем, что принципы права, как руководящие и ключевые идеи, лежащие в основе и отражающие специфику правовых явлений, объединяющие их теоретические и эмпирические стороны, выражают характер и направленность применения правовых предписаний, объектом которых являются соответствующие общественные отношения, в том числе возникающие в рамках НПС [4].

Принципы не формируются стихийно, а проявляются в процессе функционирования правовых институтов, причем само их функционирование невозможно без принципов, определяющих вектор развития данного правового института.

Таким образом, функционирование национальной платежной системы неразрывно связано с механизмом реализации ее принципов, которые, раскрыв свое предназначение, помогают:

- устранить правовые пробелы и коллизии;
- интегрировать НПС в функционирование правовой системы в целом;
- осуществлять деятельность в сфере НПС в строгом соответствии с нормами и духом права, что приводит к реализации позитивной и негативной финансово-правовой ответственности;

- определить приоритеты в развитии НПС;
- обеспечить стабильность и безопасность сферы платежных услуг страны.

Прежде чем приступить к характеристике понятия «принципы национальной платежной системы», а также к конкретизации проблем их реализации, следует кратко раскрыть понятие самой национальной платежной системы [5]. НПС представляет собой совокупность профессиональных участников финансового рынка (кредитных организаций, небанковских кредитных организаций, банковских платежных агентов, платежных агентов), предоставляющих населению и организациям платежные услуги, услуги по переводу денежных средств во взаимодействии с операторами связи.

В основе функционирования любой платежной системы (далее - ПС) лежат правила платежной системы, разрабатываемые оператором ПС и представляющие собой с точки зрения гражданско-правовой формы договор присоединения, в подписании которого стороны свободны, учитывая принцип свободы договора.

Кроме того, оператор ПС вправе дополнить содержание правил ПС по своему усмотрению, при наличии в них обязательных положений (часть 2 статьи 20 Закона о НПС).

При этом оказание платежных услуг в рамках той или иной платежной системы подчиняется правилам гражданского и банковского законодательства, в части регулирования безналичных расчетов. Вместе с тем, операторы ПС вправе отступить от этих правил, создав при этом платежный продукт, использование которого улучшает положение потребителя по сравнению с уровнем, установленным законодательством.

Таким образом, в сфере функционирования платежных систем в Российской Федерации сложилась двойственность правового регулирования, заключающаяся в одновременном применении норм публичного банковского права и частного гражданского права. Сочетание принципов данных отраслей позволяет максимально приспособить деятельность платежных систем, большая часть участников которых поднадзорна Банку России, требованиям потребителей платежных услуг. Это позволяет сделать российский рынок платежных услуг доступным и удобным для потребителей.

Источники и литература

- 1) Зайцева Е.В. Регулирование национальной платежной системы России: состояние и перспективы развития: дис. ... канд. экон. наук, М., 2013.
- 2) Суродеев Ю.В. Финансово-правовое регулирование национальной платежной системы Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук, М., 2016.
- 3) Хоменко Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы: дис. ... докт. юрид. наук, М., 2017.
- 4) Финансовое право России: учебник / Ю.А. Крохина. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2015.
- 5) См. определение, закрепленное законодательством Российской Федерации: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС «Консультант Плюс». Далее - Закон о НПС.