

БАНКОВСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

¹Коробов Ю.И., ²Дынникова Е.А.

¹*Саратовский социально-экономический институт РЭУ им. Г.В. Плеханова,
Саратов, e-mail: kafedra_bankdelo@ssea.runnet.ru;*

²*Волгоградский государственный аграрный университет,
Волгоград, e-mail: dynnikova85@yandex.ru*

В статье рассмотрены особенности функционирования банковской инфраструктуры в рамках национальной платежной системы. Банковские организации могут выступать в роли операторов по приему платежей, операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры, совокупность операционных, клиринговых и расчетных центров формирует платежную инфраструктуру платежной системы. Обоснована роль Банка России в функционировании банковской инфраструктуры в рамках национальной платежной системы. Установлено, что законодательное закрепление процедурных аспектов функционирования электронных денежных средств наряду с наличностью и средствами на банковских счетах в национальной платежной системе и ее розничном сегменте позволяет выделять их в самостоятельную финансовую категорию и рассматривать как средство платежа, что расширяет сферу безналичных расчетов и ускоряет денежный оборот хозяйствующих субъектов.

Ключевые слова: платежные системы, национальная платежная система, банки, банковская инфраструктура

BANKING INFRASTRUCTURE IN THE DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM

¹Korobov Y.I., ²Dynnikova E.A.

¹*Saratovsk Socio-Economic Institute REU them. G.V. Plekhanov,
Saratov, e-mail: kafedra_bankdelo@ssea.runnet.ru;*

²*Volgograd State Agrarian University, Volgograd, e-mail: dynnikova85@yandex.ru*

In the article the peculiarities of functioning of the banking infrastructure in the framework of the national payment system. Banking organizations can act as operators to receive payments, operators, money transfer operators and payment infrastructure services, the combination of operating, clearing and settlement centers forms of payment infrastructure the payment system. The role of the Bank of Russia in the functioning of the banking infrastructure in the framework of the national payment system. It is established that legislative consolidation of the procedural aspects of functioning of electronic money, along with cash and funds on Bank accounts of the national payment system and the retail segment allows you to isolate them in a separate financial category and consider as a means of payment, which extends the scope of non-cash settlements and accelerate cash turnover businesses.

Keywords: payment system, national payment system, banks, banking infrastructure

Основными субъектами национальной платежной системы по действующему законодательству [7] являются банковские организации, которые могут выступать в роли операторов по приему платежей, операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры.

Операторами по переводу денежных средств являются Банк России, кредитные организации, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк). Оператор по переводу денежных средств, оператор по приему платежей предоставляет клиентам информацию о видах и условиях оказания платежных услуг, размере комиссионного вознаграждения, если оно предусмотрено условиями договора, порядке обеспечения информационной безопасности (если применимо к оказываемой платежной услуге),

порядке урегулирования споров, а также иную информацию, предусмотренную законодательством.

На операторов платежной системы законом о национальной платежной системе возлагаются обязанности:

– разработка правил платежной системы (включая порядок создания и использования гарантийного фонда) и обеспечение соответствующего контроля за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

– привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры исходя из характера и объема операций в платежной системе, обеспечение контроля оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также ведение перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;

– организация оценки и управления рисками в платежной системе;

– разработка мер обеспечения информационной безопасности в платежной системе и обеспечения контроля их соблюдения.

Перечень прав операторов платежных систем подтверждает ключевой характер их участия с соответствующей долей совокупных рисков платежной системы [2].

Операторы по закону имеют право осуществлять перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия ими банковских счетов, могут осуществлять перевод денежных средств с использованием предоплаченных электронных средств платежа, выступающих одним из основных и перспективных инструментов платежа [6, с. 127]. Согласно закону о национальной платежной системе особенности такого перевода состоят в том, что перечисление денежных средств физических лиц осуществляется без открытия банковского счета за счет денежных средств, предварительно предоставленных кредитной организации физическими лицами на основании платежных распоряжений, передаваемых с использованием электронных средств платежа, что также предусматривается и Гражданским кодексом РФ (§ 6 главы 46). При осуществлении переводов денежных средств с использованием предоплаченных электронных средств платежа: физические лица могут являться плательщиками и (или) получателями средств; индивидуальные предприниматели и юридические лица могут являться получателями средств. При переводе денежных средств с использованием предоплаченных электронных средств платежа допускается уступка требований между клиентами – физическими лицами одного оператора по переводу денежных средств или различных операторов по переводу денежных средств (в рамках платежной системы) без одновременного перевода денежных средств, что позволяет более гибко использовать возможности денег как средств платежа и обращения.

Операторы платежных систем могут осуществлять перевод денежных средств с использованием следующих видов предоплаченных электронных средств платежа:

– с возможностью однократного предоставления денежных средств физическими лицами в целях перевода денежных средств с использованием одного предоплаченного электронного средства платежа (неполняемые предоплаченные электронные средства платежа);

– с возможностью многократного предоставления денежных средств физическими лицами в целях перевода денежных

средств с использованием одного предоплаченного электронного средства платежа (полняемые предоплаченные электронные средства платежа) [4]. Перевод денежных средств в данном случае должен отвечать следующим условиям: лимит устанавливается в размере, предусмотренном нормативными актами Банка России; проводится обязательная идентификация физического лица; проценты на денежные средства не начисляются и уплата вознаграждения за пользование денежными средствами не производится.

Законодательное закрепление понятия электронных денежных средств и установление правил их перевода в национальной платежной системе и ее розничном сегменте выделило в самостоятельную категорию, наряду с наличностью и средствами на банковских счетах, электронные деньги как средство платежа. Более того, формулировки закона позволяют относить к электронным средствам платежа все перспективные, в том числе недостаточно используемые, но имеющие потенциал развития в инновационных средах, платежные инструменты [3, с. 60]. При этом, как замечает А.С. Обаева, «роль кредитных организаций в сфере перевода денежных средств существенно возросла, поскольку кредитным организациям предоставлено исключительное право выполнять функции оператора электронных денежных средств» [5, с. 29]. Кроме традиционных переводов денежных средств в электронном виде кредитные организации получили возможность прямого дебетования средств по счетам клиентов при их согласии, что расширяет сферу безналичных расчетов и ускоряет денежный оборот хозяйствующих субъектов.

Таким образом, «сбалансированное», по определению Т.Н. Чугуновой, регулирование электронных денежных средств, «отвечающее сложившейся практике рынка», вывело электронные денежные средства «из зоны правового риска в легальную и подконтрольную» сферу [8, с. 4].

Для защиты прав клиентов операторов по переводу денежных средств Банк России может устанавливать требования, аналогичные участникам системы страхования вкладов: соотношение размера денежных средств, предоставленных клиентами-физическими лицами для перевода с использованием предоплаченных электронных средств платежа, и ликвидных активов, определяемое в соответствии с методикой Банка России, к размеру совокупной суммы обязательств оператора перед клиентами по соответствующим переводам.

В качестве участников платежного рынка также рассматриваются платежные агенты и платежные субагенты [1, с. 230]. Платежным агентом считается юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлекаемые оператором по переводу денежных средств для принятия от физического лица наличных денег в целях их последующего перевода без открытия банковского счета оператором по переводу денежных средств. Платежный субагент – это юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлекаемые платежным агентом для принятия от физического лица наличных денежных средств в целях их последующего перевода без открытия оператором банковского счета.

Оператор услуг платежной инфраструктуры может совмещать, в том числе в рамках одной организации, оказание операционных, клиринговых и расчетных услуг, участвуя в платежной системе в качестве оператора услуг платежной инфраструктуры. Соответственно, совокупность операционных, клиринговых и расчетных центров формирует платежную инфраструктуру платежной системы.

Операционный центр – это организация, обеспечивающая получение платежных распоряжений от участников платежной системы, передачу платежных распоряжений в клиринговый центр, передачу участникам платежной системы извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению и исполнения платежных распоряжений (операционные услуги). Банк России устанавливает требования к деятельности операционных центров: бесперебойности платежей, информационной безопасности, оценки соответствия операционных центров значимых платежных систем установленным требованиям.

Клиринговым центром является организация, обеспечивающая прием к исполнению платежных распоряжений от операционного центра, определение позиций участников платежной системы, передачу подлежащих исполнению платежных распоряжений в расчетный центр, направление операционному центру извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению платежных распоряжений, а также передачу извещений (подтверждений), касающихся исполнения платежных распоряжений участников платежной системы (клиринговые услуги). Банк России устанавливает требования к деятельности клиринговых центров значимых платежных систем, касающиеся управления рисками в платежной системе. Клиринговый центр в лице Внешэкономбанка или иной кредит-

ной организации в соответствии с правилами платежной системы может становиться центральным клиринговым контрагентом по обязательствам, возникающим у операторов по переводу денежных средств. При этом центральный клиринговый контрагент должен обладать средствами, достаточными для исполнения своих обязательств и участвовать в гарантийном фонде.

Расчетные центры – это организации, обеспечивающие исполнение платежных распоряжений посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения платежных распоряжений участников платежной системы. Расчетным центром может являться Банк России, Внешэкономбанк или иная кредитная организация. Расчет в платежной системе осуществляется расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы в размере подлежащих исполнению платежных распоряжений, переданных клиринговым центром.

Таким образом, основными субъектами национальной платежной системы по действующему законодательству являются банковские организации, которые могут выступать в роли операторов по приему платежей, операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры. Законодательство в области платежных систем создало возможность формирования национальной платежной системы на основе развития банковской инфраструктуры, ориентированной на специфику российской экономики и следование лучшей зарубежной практике и международным стандартам. Пролонгированное вступление в силу закона способствует упорядоченности становления национальной платежной системы и в конечном счете эволюционности в ее развитии, что представляется важным для создания эффективной, конкурентной и жизнеспособной структуры.

Список литературы

1. Коробейникова О.М. Развитие локальных платежных систем за счет потенциала кредитной кооперации // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: наука и высшее профессиональное образование. – г. Волгоград, 2012. – № 2(26). – С. 228–233.
2. Коробейникова О.М. Способы и методы минимизации рисков в локальных платежных системах // Финансы и кредит. – 2012. – № 17. – С. 66–74.
3. Коробейникова О.М. Трансформация локальных платежных инструментов для использования в национальной платежной системе // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2013. – № 2. – С. 58–64.

4. Кочергин Д.А. Электронные деньги: организация эмиссии, проведение платежей, регулирование денежного оборота. – СПб.: СПбГУЭФ, 2006.

5. Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 29.

6. Перекрестова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Эволюция платежных инструментов в мировой экономике // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 11. – С. 126–129.

7. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2011. – № 27.

8. Чугунова Т.Н. Новое законодательство – ключевой фактор модернизации национальной платежной системы // Деньги и кредит. – 2011. – № 8. – С. 4.

References

1. Korobeynikova O.M. *Razvitie lokalnykh platezhnykh sistem za schet potentsiala kreditnoy kooperatsii* [The development of local payment system due to the potential of credit cooperatives]. *Izvestiya Nizhnevolzhskogo agrouniversitetskogo kompleksa: nauka i vysshee professionalnoe obrazovanie* – Proceedings of the lower Volga agrodiversity complex: science and higher professional education, 2012, no. 2(26), pp. 228–233.

2. Korobeynikova O.M. *Sposoby i metody minimizatsii riskov v lokalnykh platezhnykh sistemah* [Ways and methods of minimizing risks in local payment systems]. *Finansy i kredit* – Finance and credit, 2012, no. 17, pp. 66–74.

3. Korobeynikova O.M. *Transformatsiya lokalnykh platezhnykh instrumentov dlya ispolzovaniya v natsionalnoy platezhnoy sisteme* [The transformation of local payment instruments for use in national payment system]. *Natsionalnye interesy: priority i bezopasnost* – National interests: priorities and security, 2013, no. 2, pp. 58–64.

4. Kochergin D.A. *Elektronnyye dengi: organizatsiya emissii, provedenie platezhey, regulirovanie denezhnogo oborota* [E-money: the organization of issue, payments, regulation of money circulation]. – Spb.: FINEK, 2006.

5. Obayeva A.S. *Obespechenie stabilnosti i razvitiye natsionalnoy platezhnoy sistemy – novaya tsel deyatel'nosti Banka Rossii* [The stability and development of the national payment system – a new target to the Bank of Russia]. *Dengi i kredit* – Money and credit, 2012, no. 1, pp. 29.

6. Perekrestova L.V., Korobeynikova O.M., Korobeynikov D.A. *Evolyutsiya platezhnykh instrumentov v mirovoy ekonomike* [The evolution of payment instruments in the world economy]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* – Economy and enterprise, 2013, no.11, pp. 126–129.

7. *Federalnyy zakon Rossiyskoy Federatsii ot 27.06.2011 no. 161-FZ «O natsionalnoy platezhnoy sisteme»* [Federal law of the Russian Federation of 27.06.2011 no. 161-FZ «On national payment system»]. *Sobranie zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii* – Collection of laws of the Russian Federation, 2011, no. 27.

8. Chugunova T.N. *Novoye zakonodatel'stvo – klyuchevoy faktor modernizatsii natsionalnoy platezhnoy sistemy* [The new legislation is a key factor of modernization of the national payment system]. *Dengi i kredit* – Money and credit, 2011, no. 8, pp. 4.

Рецензенты:

Попова Л.В., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, г. Волгоград;

Скитер Н.Н., д.э.н., доцент, кафедра страхования и финансово-экономического анализа, Волгоградский государственный аграрный университет, г. Волгоград.