

§3 ОПЕРАТИВНОЕ РЕАГИРОВАНИЕ И ТАКТИКА ДЕЙСТВИЙ

Губарева А. В., Сливкин И. В.

БЫТЬ ИЛИ НЕ БЫТЬ РОССИЙСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ — ВОПРОС РЕШЕННЫЙ, КАК РЕАЛИЗОВАТЬ — ДРУГОЙ ВОПРОС

Аннотация. Предметом статьи является законодательство, устанавливающее порядок деятельности платежных систем на территории Российской Федерации, анализируются основные понятия, процедура допуска организаций к осуществлению функций оператора платежной системы, а также допустимость и гражданско-правовые последствия одностороннего отказа от оказания платежных услуг. Автор подробно рассматривает такие аспекты темы как процессы глобализации, которые вносят новые явления в регулирование валютно-экономических отношений в мире, в целом, и в отдельном государстве, в частности. Особое внимание уделяется таким вопросам как увеличение трансграничных платежей и к включение в процесс оказания платежных услуг иностранных лиц. При написании работы использовались следующие общие методы исследовательской деятельности: сравнительно — правовой, индукция и дедукция, синтез и анализ, диалектический метод аксиологии. Угрозы в сфере экономики носят комплексный характер. Это означает, что экономическая безопасность подвержена воздействию со стороны различных факторов; причем, не только в чистом виде экономических. На нее оказывают существенное влияние геополитические, социальные, экологические и другие факторы. Стабильность национальной платежной системы напрямую связана с безопасностью государства. В противном случае участие иностранных субъектов в платежной системе может использоваться (и используется) как способ экономического давления на государство в политической борьбе.

Ключевые слова: внешнеэкономическая деятельность, гражданско-правовые обязательства, платежные услуги, оператор платежной системы, платежная система, национальная платежная система, экономическая безопасность, внешнеэкономические отношения, мировая торговля, внешнеэкономическое право.

Проблемы обеспечения международной и национальной безопасности всегда стояли перед человечеством. Принципиально новые черты в современном мире приобрели проблемы безопасности, которые характеризуются втягиванием человечества в мировые процессы. Обычно основное внимание уделялось военной безопасности. Однако в настоящее время началось постепенное осознание, что угрозы могут исходить не только от ядерного и другого оружия массового поражения, но и от самой деятельности человека. Отсюда подлинная безопасность в наше время может быть обеспечена только как комплексная, охватывающая все сферы общественной жизнедеятельности государства, общества и личности. В проходившем в Шанхае саммите Совещания по взаимодействию и мерам доверия в Азии, по итогам которого планируется принять декларацию по ключевым вопросам глобальной и региональной безопасности и устойчивого развития, В. В. Путин подчеркнул, что «Региону требуется архитектура безопасности, которая гарантировала бы равноправный характер взаимодействия, подлинный баланс сил и гармонию интересов... все это должно основываться на неделимости безопасности. Будущая система подлинной и равной безопасности должна опираться на баланс механизмов двусторонней и многосторонней дипломатии, исключать любые замкнутые и узкие системы или блоки...» [1].

Экономическая безопасность страны как составная часть национальной безопасности определяется степенью самообеспеченности экономики и ее эффективностью. Объектом экономической безопасности выступает как экономическая система, взятая в целом, так и ее составляющие элементы: производственные и непроизводственные фонды, недвижимость, финансовые ресурсы, хозяйственные структуры и проч. Легальное определение понятия «экономическая безопасность» было закреплено в Федеральном законе от 13 октября 1995 г. № 157-ФЗ «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности» [2]. В соответствии со ст. 2 названного Закона «экономическая безопасность представляет собой состояние экономики, обеспечи-

вающее достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития Российской Федерации, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям».

Концептуальные положения в области обеспечения национальной безопасности базируются на фундаментальной взаимосвязи и взаимозависимости Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года и Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [3].

Угрозы в сфере экономики носят комплексный характер. Это означает, что экономическая безопасность подвержена воздействию со стороны различных факторов; причем, не только в чистом виде экономических. На нее оказывают существенное влияние геополитические, социальные, экологические и другие факторы [4, с.152–153]. Процессы глобализации вносят новые явления в регулирование валютно-экономических отношений в мире, в целом, и в отдельном государстве, в частности: она неизбежно ведет к увеличению трансграничных платежей и к включению в процесс оказания платежных услуг иностранных лиц. Стабильность национальной платежной системы напрямую связана с безопасностью государства. В противном случае участие иностранных субъектов в платежной системе может использоваться (и используется) как способ экономического давления на государство в политической борьбе. С целью обеспечения стабильности функционирования национальной платежной системы 5 мая 2014 г. принят Федеральный закон № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Согласно рассматриваемому закону к участию в осуществлении переводов денежных средств внутри РФ предлагается не допускать организации, которые не соответствуют требованиям российского законодательства и располагаются за пределами России. Поправки касаются деятельности операционных и платежных клиринговых центров,

обслуживающих находящихся на территории РФ операторов платежных систем. Кроме того, запрещено передавать за границу информацию о проведении внутрироссийских платежей, а также предоставлять к ней доступ с территории иностранного государства. Функции операционных и платежных клиринговых центров как субъектов платежной системы заключаются в предоставлении доступа к услугам по переводу денежных средств (в том числе с использованием электронных средств платежа), в осуществлении обмена электронными сообщениями, приема к исполнению распоряжений участников платежной системы о переводе денежных средств. Помимо прочего в процессе банковской транзакции (перехода денежных средств от плательщика к получателю) от деятельности названных центров зависит проверка платежеспособности средства платежа, выявление сведений о невозможности использования данного средства (например, о том, что информация о банковской карте содержится в стоп-листе). Эти центры участвуют в обработке запроса авторизации карты, по результатам которой операция может быть отклонена или одобрена, направляют платежные поручения в расчетный центр. После принятия закона зарубежные организации, осуществляющие указанные функции на территории РФ, должны будут привести свою деятельность в соответствие с российским законодательством. Так, они будут лишены возможности в одностороннем порядке отказаться от оказания услуг участникам платежной системы и их клиентам. По мнению разработчиков законопроекта, нововведения позволят обеспечить безопасность информации о переводах денежных средств внутри страны и бесперебойность осуществления таких переводов. Однако внесение данных поправок может повлечь определенные трудности для операторов платежных систем. Они должны будут не только привести правила своей платежной системы в соответствие с рассматриваемыми изменениями, но и выбрать новых партнеров — участников платежной системы^[5].

Еще не прошло и трех лет с момента вступления в силу Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г.

№ 161-ФЗ (далее по тексту — Закон о НПС)^[6], как Правительству РФ и Банку России была поставлена задача создания национальной платежной системы. Так, 27 марта 2014 г. Президент РФ Путин В. В. заявил, что «Россия намерена создавать свою национальную платежную систему, отметив, что Банк России и Правительство уже работают над этим. Он устанавливает правовые и организационные основы работы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем.

В таких странах, как Япония и Китай, эти системы работают, работают очень успешно, они изначально начинались исключительно как национальные, замкнутые на свой рынок, на свою территорию, на свое население, а сейчас приобретают все большую популярность»^[7]. Японская платежная система (Japan Credit Bureau, JCB) — крупнейшая в Японии и одна из ведущих платежных систем мира, была основана в 1961 г. В 1981 г. компания вышла на международный рынок. В настоящее время карты JCB выпускаются в 20 государствах, в том числе в США и странах Европы. Система JCB предоставляет клиентам широкий спектр услуг, аналогичный остальным платёжным системам. Это операции с банковским счётом при помощи карты; бронирование отелей, гостиниц, билетов; оплата услуг в различных точках мира; оплата покупок через интернет и т.д. По статистике, среднее списание средств с карты JCB в США составляет \$250, American Express — \$125, у «Visa» — только \$50.

Китайская платежная система (China Union Pay, CUP) — это современная платежная система, распространенная в Китае. Была основана весной в 2002 г. при содействии нескольких крупных финансовых организаций Китайской народной республики, а также Народного китайского банка. По количеству выпущенных кредитных карт сегодня занимает лидирующую позицию.

На совещании по созданию национальной платежной системы 17 апреля 2014 г. премьер-министр Д. А. Медведев отметил уязвимость международных платежных сис-

тем от политических рисков и заявил, что появление собственной платежной системы позволит диверсифицировать риски, сократить издержки, а граждане РФ смогут почувствовать себя защищенными в разных ситуациях. Принципиально важно обеспечить не только надежность межбанковских транзакций через национальную систему, но и в целом улучшить конфиденциальность платежной информации [8].

Причиной такого особого внимания к созданию национальной платежной системы стал отказ крупнейших международных платежных систем Visa и MasterCard с 21.03.2014 г. проводить операции по картам, выданным рядом российских банков, в отношении которых Правительством США были введены санкции. В частности, Visa ограничила доступ к своим сервисам четырем банкам (АБ «Россия», Собинбанк, СМП Банк и Инвесткапиталбанк), а MasterCard — трем банкам (АБ «Россия», Собинбанк и СМП Банк) [9]. Это не первый случай, когда Visa приостанавливала платежи. Так, 7 декабря 2010 г. Visa Europe начала приостанавливать платежи сайту Wikileaks. Компания заявила, что «ожидает расследования относительно характера бизнеса и не противоречит ли он правилам эксплуатации Visa». В свою очередь Datasell, IT-компания, которая обеспечивала получение пожертвований сайту Wikileaks через кредитные и дебетные карты, заявила, что примет правовые меры против Visa Europe. 8 декабря хактивисты «Анонимус» провели DDoS-атаку на visa.com, в результате которой сайт был выведен из строя. Несмотря на то, что «финансовая компания Teller AS (нанятая компанией Visa) не нашла нарушений в деятельности Wikileaks и Sunshine Press (юридическое лицо для сбора пожертвований для Wikileaks)», Visa Europe заявила в январе 2011 г., что «будет продолжать блокировать пожертвования для сливающего секреты сайта, пока не завершит собственное расследование». Верховный комиссар ООН по правам человека Нави Пиллэй заявила, что Visa может «нарушать право Wikileaks на свободу выражения мнения», отказывая сайту в услугах. Судебные органы Исландии решили, что Valitor (компания, связанная

с Visa и MasterCard) нарушила закон, когда запретила делать пожертвования сайту при помощи кредитной карты. Судьи постановили, что пожертвования должны быть возвращены на сайт в течение 14 дней, иначе компания будет оштрафована на 6000 долларов.

Безусловно, процесс создания национальной платежной системы должен быть обеспечен адекватными юридическими средствами, в поиске которых необходимо основываться, в первую очередь, на анализе действующего правового регулирования национальной платежной системы.

Российское законодательство в сфере платежных услуг развивается на основании международного и зарубежного опыта. ЦБ РФ осуществляет подготовку своих нормативных актов с учетом рекомендаций Банка международных расчетов. Публично-правовые нормы, регулирующие отношения по оказанию платежных услуг, во многом формируются под влиянием Банка международных расчетов. Однако его деятельность мало затрагивает частноправовые отношения между клиентами, операторами по переводу денежных средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем.

Унификация правового регулирования отношений по оказанию трансграничных платежных услуг, а также отношений между субъектами транснациональных платежных систем, возникающих в процессе их функционирования, могла бы быть осуществлена путем принятия соответствующей международной частноправовой конвенции. В качестве основы для ее подготовки можно использовать акты, действующие на региональном уровне. Это, например, регулирование на уровне Европейского союза: Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13.11.2007 г. о платежных услугах на внутреннем рынке, Регламент (ЕС) № 2560/2001 Европейского парламента и Совета от 19.12.2001 г. о трансграничных платежах в евро, Рекомендации Комиссии 87/598/ЕЕС от 8.12.1987 г. о Европейском кодексе добросовестного поведения при осуществлении электронных платежей, Рекомендации Комиссии 88/590/ЕЕС от 17.11.1988 г. о платежных системах, Рекомендации Комиссии 97/489/ЕС

от 30.07.1997 г. об операциях, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов. На уровне ЕврАзЭС действует Меморандум между центральными (национальными) банками государств-участников ЕврАзЭС о Рекомендациях, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны от 18.10.2013 г., устанавливающий, что при осуществлении переводов денежных средств в зарубежные страны по поручению физических лиц без открытия банковского счета кредитным организациям рекомендуется доводить до клиентов-физических лиц информацию, связанную с оказанием услуг по переводу денежных средств.

Учитывая нарастающие объемы трансграничных платежей, с одной стороны, и временные затраты на разработку и принятие международной конвенции, с другой стороны, в целях создания ориентиров для установления единообразия правового регулирования, следует рассмотреть возможность подготовки типового закона или обобщения деловых обыкновений и правоприменительной практики по аналогии с правовым руководством ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств, Нью-Йорк (1987), Типовым законом ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах, принятым Комиссией ООН по праву международной торговли 14.05.1992 г., или Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (Публикация МТП № 500), Унифицированными правилами по инкассо (Публикация № 550 (Е)).

В России на сегодняшний день правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирование порядка оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельности субъектов национальной платежной системы, а также требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и на-

блюдения в национальной платежной системе устанавливаются Законом о НПС (в ред. от 29.12.2014 г.) и рядом нормативных актов Банка России.

В ст. 3 Закона о НПС даны легальные определения основных понятий. Рассмотрим лишь некоторые из них:

Национальная платежная система — 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 РФ, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

Платежная система — совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. По данным на 18 апреля 2014 г в ЦБ РФ зарегистрировано 29 платежных систем: платёжные системы, связанные с использованием платёжных карт («MasterCard», «Visa», «Америкэн Экспресс», «Золотая Корона»); платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковских счетов («Вестерн Юнион», «ЮНИСТРИМ»). Известные «платёжные системы» электронных платежей, использующие «электронные кошельки», интернет-платежи (ЯндексДеньги, Деньги.Мэйл.Ру) зарегистрированы как НКО-операторы электронных денежных средств. В состав рассматриваемых платежных систем входит один клиринговый центр и пять операционных центров, являвшихся иностранными организациями: у платежной системы Union Pay — клиринговый и операционный центры в КНР, у платежных систем Visa, МастерКард, Америкэн Экспресс операционный центр в США, у BLIZKO операционный центр в Великобритании. Трансграничные переводы денежных средств осуществляли 11 платежных систем:

CONTACT, ЮНИСТРИМ, Вестерн Юнион, ANELIK, Regional Payment System, BLIZKO, PrivatMoney, Migom, Международные Денежные Переводы ЛИДЕР и Золотая Корона.

Оператор платежной системы — организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные предусмотренные Законом о НПС обязанности. Президент России В. Путин 05.05.2014 г. подписал Федеральный закон «О внесении изменений в федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», принятый Государственной думой 25 апреля 2014 г. и одобренный Советом Федерации 29 апреля 2014 г. Федеральным законом в целях обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств предусмотрено создание национальной системы платежных карт. Оператор НСПК создается в форме открытого акционерного общества, 100% акций которого принадлежит Банку России. При этом Банк России не вправе отчуждать долю в уставном капитале НСПК ранее двух лет со дня государственной регистрации юридического лица — оператора НСПК. Федеральным законом регулируются особенности формирования органов управления оператора НСПК, а также определяются требования к участникам НСПК^[10].

Правила платежной системы — документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с Законом о НПС.

Иностранная платежная система — совокупность организаций, присоединившихся к правилам платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы

(иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).

При совершенствовании правового регулирования национальной платежной системы очень важно избежать терминологической путаницы. Так, понятие «национальная платежная система» включает в себя совокупность всех субъектов, действующих на территории России и оказывающих платежные услуги, а понятие «платежная система» включает только тех субъектов, которые функционируют по правилам конкретной платежной системы, определенным оператором платежной системы. Таким образом, Visa и MasterCard являются платежными системами, а их операторы лишь составной частью действующей национальной платежной системы России.

Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»^[5] Закон о НПС дополнен главой 4.1. «Национальная система платежных карт». Поэтому, в наибольшей степени соответствует действующему законодательству утверждение о том, что в нашей стране отсутствует российская система платежных карт, а не национальная платежная система в целом.

Центром любой платежной системы является ее оператор. Требования к деятельности оператора платежной системы установлены в ст. 15 Закона о НПС. Так, оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством РФ, Банк России или Внешэкономбанк. Следовательно, действующее законодательство не позволяет получить статус оператора платежной системы иностранному лицу, не являющемуся кредитной организацией.

Следует различать платежную систему Visa и американскую транснациональную компанию VisaInc., предоставляющую услуги по проведению платежных операций. Данная компания не может осуществлять функции оператора платежной системы Visa на территории России. Поэтому ее оператором выступает ООО «Платежная система «Виза».

В отношении платежной системы MasterCard оператором является ООО «МастерКард». В платежной системе «Visa» оператор платежной системы и расчетный клиринговый центр — ООО «Платежная система «Виза», Москва; расчетный центр — ОАО Банк ВТБ, С. Петербург; операционный центр — Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн (Visa International Service Association), США. В платежной системе «MasterCard» оператор платежной системы и расчетный клиринговый центр — ООО «МастерКард», Москва; расчетный центр — ОАО «Сбербанк России», Москва; операционный центр — МастерКард Европа, Бельгия.

Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России. Порядок направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы установлен Положением Банка России «О порядке направления в банк России заявления о регистрации оператора платежной системы» от 02.05.2012 г. № 378-П. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам. В связи с тем, что ни ООО «Платежная система «Виза», ни ООО «МастерКард» не являются кредитными организациями, ими в качестве расчетных центров привлечены ОАО «Сбербанк России» и ОАО Банк ВТБ, соответственно. Учитывая данное обстоятельство, далее рассмотрим требования, предъявляемые к операторам платежных систем, не являющихся кредитными организациями.

Организация, не являющаяся кредитной организацией, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна соответствовать следующим требованиям: 1) обладать чистыми активами в размере не менее 10 миллионов рублей; 2) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, должны иметь высшее

экономическое, высшее юридическое образование или высшее образование в сфере информационных и коммуникационных технологий, а при наличии иного высшего образования — опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации или оператора платежной системы не менее двух лет; 3) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, не должны иметь судимость за преступления в сфере экономики, а также фактов расторжения трудового договора с ними по инициативе работодателя в случае совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя (п. 7 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса РФ), в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России регистрационного заявления.

К регистрационному заявлению организации, не являющейся кредитной организацией, намеревающейся стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы: 1) учредительные документы; 2) решение уполномоченного органа такой организации об организации платежной системы; 3) бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов; 4) правила платежной системы, соответствующие требованиям Закона о НПС; 5) перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, которые будут привлекаться для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе; 6) письменное согласие кредитной организации, в том числе в форме заключенного с ней договора, стать расчетным центром платежной системы; 7) документы, содержащие сведения о размере чистых активов организации, с приложением форм бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Банк России для регистрации, подписанные единоличным исполнительным органом организации и главным бухгалтером (их заместителями);

8) документы, подтверждающие соблюдение рассмотренных выше требований в отношении физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации.

В срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения регистрационного заявления от организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, Банк России принимает решение о регистрации указанной организации в качестве оператора платежной системы или решение об отказе в такой регистрации. В случае принятия решения о регистрации организации в качестве оператора платежной системы Банк России присваивает организации регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр операторов платежных систем, который является общедоступным, и направляет организации регистрационное свидетельство по форме, установленной Банком России, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения. Порядок ведения реестра операторов платежных систем устанавливается Банком России.

Только со дня получения регистрационного свидетельства Банка России, организация, направившая в Банк России регистрационное заявление, вправе стать оператором платежной системы.

Перечень оснований для отказа организации, не являющейся кредитной организацией, в регистрации в качестве оператора платежной системы является исчерпывающим: 1) непредставление установленных документов; 2) установление несоответствия организации предъявляемым требованиям; 3) несоответствие разработанных правил платежной системы требованиям Закона о НПС.

В случае отказа в регистрации в качестве оператора платежной системы, Банк России в письменной форме уведомляет об этом организацию, направившую регистрационное заявление, с указанием оснований отказа и приложением представленных для регистрации документов в срок, не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе в регистрации.

Банк России вправе принимать решения об исключении сведений об организации

из реестра операторов платежных систем исключительно последующим основаниям: 1) на основании заявления оператора платежной системы с указанием им рабочего дня, в который сведения об организации исключаются из реестра операторов платежных систем, в рабочий день, указанный в заявлении, но не ранее дня представления заявления оператора платежной системы; 2) в случае неоднократного невыполнения предписаний с требованием об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования платежной системы, в течение одного года со дня направления первого предписания Банка России об устранении такого нарушения Банк России исключает оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России; 3) в случае установления Банком России при осуществлении надзора факта существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялась регистрация оператора платежной системы, в рабочий день, следующий за днем принятия решения Банком России; 4) в случае ликвидации оператора платежной системы как юридического лица в рабочий день, следующий за днем, в который Банку России стало известно о ликвидации юридического лица, являющегося оператором платежной системы.

Со дня, следующего за днем получения оператором платежной системы, не являющимся кредитной организацией, уведомления об исключении сведений из реестра операторов платежных систем, осуществление переводов денежных средств в рамках платежной системы прекращается, а переводы денежных средств, осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в течение трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика.

Таким образом, платежная система функционирует с момента внесения ее оператора в реестр операторов платежных систем и до момента его исключения из указанного реестра.

По своей правовой природе правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором (ч. 3 ст. 20 Закона о НПС). При этом они могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов. Гражданско-правовой характер отношений между оператором платежной системы и иными участниками платежной системы подтверждают и положения, содержащиеся в ч. 7 ст. 16 Закона о НПС, в соответствии с которыми оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и договорами, заключаемыми с участниками платежной системы и другими операторами услуг платежной инфраструктуры.

В правилах платежной системы должны определяться отдельные критерии участия для каждого вида участия в платежной системе, а также требования к операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры. К ним относятся требования к финансовому состоянию участников платежной системы и оператора услуг платежной инфраструктуры, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования платежной системы. Предъявляемые требования должны быть объективными, доступными для публичного ознакомления и обеспечивать равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в платежную систему, а также равноправный доступ участников платежной системы одного вида в платежную систему. Запрещается установление в правилах платежной системы требований, препятствующих участию в платежной системе, не соответствующих перечисленным.

Действуя в рамках исполнения гражданско-правовых обязательств, участники платежных отношений должны соблюдать, в том числе общие положения ГК РФ об исполнении обязательств, установленные в ст. 309 и состоящие в обязанности исполнять обязательства надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований — в соответствии с обычаями делового оборота или ины-

ми обычно предъявляемыми требованиями. Отказ любого из участников платежных отношений от совершения возложенных на него действий, обеспечивающих функционирование платежной системы, даже носящий при первом приближении ярко выраженный политический характер, представляют по своей природе ни что иное, как односторонний отказ от исполнения гражданско-правовых обязательств по осуществлению платежей.

В соответствии со ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом. Односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, и одностороннее изменение условий такого обязательства допускаются также в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или существа обязательства. Пункт 3 ст. 450 ГК РФ устанавливает, что договор считается соответствующим расторгнутым или измененным, в случае одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон.

Согласно ст. 17 ФЗ «О национальной платежной системе» у операционного центра ответственность ограничена реальным ущербом или неустойкой, если это предусмотрено правилами платежной системы. Потребители вправе предъявлять требования к банку-эмитенту платежных карт. Банк как участник платежной системы находится в договорных отношениях с оператором платежной системы и, возможно, в договорных отношениях с операторами услуг платежной инфраструктуры (зависит от правил платежной системы). По российскому законодательству банк вправе напрямую предъявить требование к операционному центру, по вине которого произошел отказ от перевода денежных средств.

Следовательно, для оценки правомерности действий операторов платежных систем Visa и MasterCard и рассмотрения их гражданско-правовых последствий необходимо установить наличие в Законе о НПС, правилах соответствующих платежных систем и дого-

ворах, заключенных операторами платежных систем с иными участниками платежных отношений, права на односторонний отказ от исполнения указанных правил и договоров.

С точки зрения существа обязательства оператора платежной системы, на наш взгляд, односторонний отказ с позиций ст. 310 ГК РФ не должен допускаться даже в случаях, предусмотренных договором. К сожалению, формулировка п. 3 ст. 450 ГК РФ, устанавливая в качестве основания для одностороннего отказа от договора соглашение сторон, не содержит ограничения усмотрения сторон существом обязательства.

Таким образом, односторонний отказ операторов платежных систем Visa и MasterCard в доступе к сервисам этих платежных систем отдельным российским банкам следует рассматривать как нарушение договорных обязательств. В таком случае операторы должны возместить убытки, причиненные участникам и клиентам соответствующей платежной системы.

Учитывая особую остроту проблемы и необходимость оперативного реагирования на подобные действия, сегодня законодатель пошел по пути усиления ответственности операторов платежных систем и ограничения участия в национальной платежной системе иностранных лиц с целью обеспечения бесперебойной работы платежных систем. Так, с 5 мая 2014 г. в Закон о НПС включена норма о том, что операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам; в правилах платежной системы запрещается установление возможности одностороннего приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам, а также требований к операторам услуг платежной инфраструктуры об ограничении (запрете) оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках других платежных систем (условие об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры).

Кроме того, в целях минимизации уязвимости национальной платежной системы

от внешних факторов с 5 мая 2014 г. в Закон о НПС добавлено требование о том, что при осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории РФ, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям Закона о НПС, находятся и осуществляют все функции на территории РФ, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

22 апреля 2014 года на заседании комитета по финансовым рынкам депутаты предложили взимать обеспечительный депозит с международных платежных систем как меру экономического и административного принуждения. Его размер предложено установить в размере 0,25% от оборота по всем картам платежной системы за один транзакционный день. Депозит будет храниться, как предполагается, на специальных счетах в ЦБ. В том случае, если, например, Visa или MasterCard приостановят операции, как это было в случае с АБ «Россия» или СМП-банком, ЦБ РФ, на спец. счетах которого будет храниться депозит, спишет штраф — 10% от суммы взноса за каждый день приостановки. В расчет оборота, с которого взимается депозит, включаются все транзакции, которые проходят в торговых точках, но не включаются операции по снятию наличных в банкоматах своего банка или в торговых точках, эквайером которого является эмитент карты. Размер депозита для двух крупнейших международных систем составит, по словам председателя комитета по финансовым рынкам Н. Бурыкиной, примерно 80 млрд. руб. Эта сумма приблизительно в равных пропорциях делится на двух крупнейших операторов — Visa и MasterCard. Таким образом, каждый из крупнейших операторов платежных систем должен будет заморозить в ЦБ сумму, эквивалентную примерно 1 млрд. евро.

Данное предложение реализовано в статье 6 Федерального закона от 05.05.2014 г. № 112-ФЗ, в соответствии с которой Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» дополнен положением о том, что оператор платежной системы, не являющейся

национально значимой платежной системой, вносит на специальный счет в Банке России обеспечительный взнос в размере суммы переводов денежных средств, осуществленных на территории РФ в рамках платежной системы в течение двух календарных дней. Данный обеспечительный взнос формируется ежеквартальными отчислениями в размере одной четвертой от среднего значения сумм переводов денежных средств, осуществленных за один календарный день на территории РФ в рамках платежной системы за предшествующий квартал. Специальный счет для учета обеспечительного взноса не является банковским счетом. На денежные средства, учитываемые на нем, не может быть обращено взыскание по долгам оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой. На денежные средства, учитываемые на специальном счете по учету обеспечительного взноса, проценты не начисляются. Денежные средства, учитываемые на специальном счете по учету обеспечительного взноса, используются Банком России для уплаты штрафа, в случае приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам, предусмотренного ст. 82.4. Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Штраф установлен в следующих размерах:

1) с оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, — в размере до 10 процентов от подлежащего внесению обеспечительного взноса за каждый день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры;

2) с оператора национально значимой платежной системы — в размере до 10 миллионов рублей за каждый день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры.

Кроме того, невнесение либо внесение не в полном размере обеспечительного взноса влечет взыскание штрафа в размере невнесенного (внесенного не в полном размере) обеспечительного взноса.

Указанные штрафы уплачиваются во внесудебном порядке на основании предписания Банка России. При неисполнении предписания Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с оператора платежной системы указанного штрафа.

Дополнительно к мерам по обеспечению независимости функционирования национальной платежной системы от внешних факторов Банк России последовательно проводит политику предотвращения оттока капитала из страны. В частности, в целях минимизации «фиктивного импорта» предлагается относить к сомнительным операции по авансовой оплате товара российскими компаниями иностранным контрагентам. Об этом сказано в октябрьском письме первого зампреда ЦБ Ксении Юдаевой — документ разослан в российские банки. При этом около 90% импортных контрактов оплачивается авансом в размере на уровне порядка 30%. Крайняя мера за вовлеченность банка в сомнительные операции — отзыв лицензии. С начала 2014 года ЦБ отозвал лицензии у 63 банков, это вдвое больше, чем за весь прошлый год. По данным регулятора, чистый отток капитала из России за первое полугодие 2014 года достиг \$74,6 млрд: в I квартале он составил \$48,8 млрд., во II квартале — \$25,8 млрд. Показатель, как ожидается, превысит \$100 млрд. При этом в 2013 году отток капитала достиг \$62,7 млрд., в 2012 году — \$56,8 млрд. В кризисный 2008 год отток составил рекордные \$133,6 млрд.^[11]

Такая позиция Банка России основывается на том, что в большинстве случаев, когда аванс за товар выплачивается российской компанией иностранному контрагенту, а срок поставки составляет от 5 до 10 лет, сам товар не импортируется, соответственно, капитал выводится за границу.

Несмотря на официальное заявление представителей SWIFT, что компания не собирается отключать Россию от своих сервисов, следующим важнейшим шагом в направлении обеспечения экономической безопасности России должно стать создание альтернативной системы межбанковских расчетов. На сегодняшний день идет работа по подготовке соответствующего законопроекта и создание технологической инфраструктуры.

Конечно, в ближайшем обозримом будущем маловероятно, что такая система будет носить международный характер, но ее использование для внутренних платежей просто необходимо.

Представляется, что в сложившейся ситуации очень важно не просто ограничить влияние иностранных компаний на надлежащее функционирование платежных систем в России и создать препятствия для вывода капитала из страны, но и обеспечить необходимые условия для дальнейшего развития российских платежных систем, позволяющих осуществлять платежи не только внутри страны, но и за ее пределами. Исходя из изложенного, можно предложить несколько вариантов развития национальной платежной системы и ее «перерастание» в международную: использование национального продукта среди населения России и приграничных территорий; в странах, где развита международная тор-

говля товарами, в сфере интернет-услуг (для оплаты мобильных счетов, для произведения расчетов во время осуществления транспортных перевозок), применение в сфере выездного туризма, в оффшорных зонах. Так, в августе 2014 Россия и Китай согласовали проект соглашения о проведении валютных свопов для экспортных расчетов в национальных валютах, а это значит, что начало новой денежной системе, независимой от доллара США, положено ^[12]. Развитие эта тенденция получила в предложении Правительства Египта вести расчёты в российской валюте в туристическом и торговом сегментах. Таким образом Каир стремится активизировать поток туристов из РФ. По мнению некоторых специалистов, в случае принятия этого решения в выигрыше окажутся как египтяне, так и россияне ^[13].

Публикация подготовлена в рамках выполнения базовой части государственного задания вузу. Проект № 2932.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Первый канал. URL: <http://www.itv.ru/news/polit/259259>
2. О государственном регулировании внешнеторговой деятельности: Федеральный закон от 13 октября 1995 г. № 157-ФЗ // СЗ РФ. 1995. № 42. Ст. 3923.
3. О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года: Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537 // СЗ РФ. 18.05.2009. N 20. Ст. 2444.
4. Белых В. С. Угрозы национальной экономической безопасности России: внутренние и внешние факторы // Бизнес, менеджмент и право. 2003. № 2.
5. О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон № 112-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>, 05.05.2014.
6. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>.
7. Информационное телеграфное агентство России. URL: <http://itar-tass.com/ekonomika/1079005>.
8. Российская газета. URL: <http://www.rg.ru/2014/04/16/nps-site.html>.
9. Информационное телеграфное агентство России. URL: <http://itar-tass.com/ekonomika/1086154>.
10. URL: <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/20140505163710.shtml>
11. Газета «Известия». URL: <http://izvestia.ru/news/577759>.
12. URL: <http://argumentiru.com/economics/2014/08/358139>.
13. URL: <http://russian.rt.com/article/69804>.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Pervyi kanal. URL: <http://www.itv.ru/news/polit/259259>
2. O gosudarstvennom regulirovanii vneshnetorgovoi deyatel'nosti: Federal'nyi zakon ot 13 oktyabrya 1995 g. ¹ 157-FZ // SZ RF. 1995. ¹ 42. St. 3923.

3. О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года: Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. ¹ 537 // SZ RF. 18.05.2009. N 20. St. 2444.
4. Belykh V. S. Ugrozy nacional'noi ekonomicheskoi bezopasnosti Rossii: vnutrennie i vneshnie faktory // Biznes, menedzhment i pravo. 2003. ¹ 2.
5. О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон ¹ 112-FZ // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>, 05.05.2014.
6. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 г. ¹ 161-FZ // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>.
7. Информационное телеграфное агентство России. URL: <http://itar-tass.com/ekonomika/1079005>.
8. Rossiiskaya gazeta. URL: <http://www.rg.ru/2014/04/16/nps-site.html>.
9. Информационное телеграфное агентство России. URL: <http://itar-tass.com/ekonomika/1086154>.
10. URL: <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/20140505163710.shtml>
11. Gazeta «Izvestiya». URL: <http://izvestia.ru/news/577759>.
12. URL: <http://argumentiru.com/economics/2014/08/358139>.
13. URL: <http://russian.rt.com/article/69804>