

УДК 341:339.72  
ББК 67.911.221.3  
Т 50

**Р.Э. Товмасын**

*Кандидат юридических наук, доцент, заместитель декана юридического факультета Адыгейского государственного университета, тел.: (8772) 59-37-61; 59-39-61*

## **Правовые особенности платежных систем**

**Аннотация:** В статье рассматриваются различные точки зрения на понятия и содержания платежных систем. Делается вывод о том, что под платежной системой понимают совокупность участников, а также взаимоотношений между ними, целью которых является эмиссия банковских карт, обработка финансовой информации и проведение на ее основе взаиморасчетов между участниками системы. Очень важно отметить, что платежная система постепенно занимает ведущее место в международных денежных потоках.

**Ключевые слова:** Денежное обращение, безналичные расчеты, виды платежных систем, международное финансовое право, методы проведения межбанковских платежей, система безналичных расчетов, особенности платежных систем, платежная система, принципы безналичных расчетов.

**R.E. Tovmasyan**

*Candidate of Jurisprudence, Assistant Professor, Deputy Dean of Juridical Faculty of Adyghe State University, ph.: (8772) 59-37-61; 59-39-61*

## **Legal features of payment systems**

**Abstract:** The paper presents the various points of view on concepts and the content of payment systems. It is inferred that a payment system includes a number of participants, as well as mutual relations between them the purpose of which is issue of bank cards, processing the financial information and carrying out, on its basis, mutual settlement of accounts between participants of the system. It is worthy of noting that the payment system takes gradually a leading place in the international monetary streams.

**Keywords:** Monetary circulation, clearing settlements, kinds of payment systems, the international financial law, methods of carrying out interbank payments, system of clearing settlements, features of payment systems, payment system, principles of clearing settlements.

Развитие международных денежных потоков и связанных с ними отношений требует создания определенной системы управления этими процессами. На уровне отдельных государств и межгосударственном уровне создаются механизмы контроля и регулирования международных финансов.

Для упорядочения международного финансового механизма формируется международное финансовое право. Оно представляет собой систему юридических принципов и норм, регулирующих международные финансовые отношения, и состоит из двух подсистем: финансового права на межгосударственном уровне и норм национального финансового права отдельных стран, регулирующих международные финансовые отношения этих стран. Нормы последнего должны согласовываться с положениями межгосударственного права.

Развитие экономики любого государства сегодня невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. Практика показывает, что каждодневные проблемы финансирования, кредитования экономики, исполнения бюджета, а также задачи

отдаленной перспективы, позволяют обеспечивать интенсивное развитие различных форм безналичных расчетов.

Платежный механизм – структура экономики, которая опосредует «обмен веществ» в хозяйственной системе. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. Безналичные расчеты постепенно вытесняют налично-денежные платежи в денежных системах различных стран. Основная доля проведения безналичных расчетов приходится на коммерческие банки. Именно им принадлежит важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе государства.

Тесная связь банковских расчетов и безналичных средств обращения предполагает рассматривать сущность банковских расчетов, прежде всего, через определение их места в системе безналичных расчетов.

Расчеты, проводимые коммерческим банком, можно определять с различных точек зрения: во-первых, с точки зрения техники осуществления расчетов, во-вторых, в зависимости от особенности организации расчетов и, в-третьих, по экономической сущности банковских расчетов. В экономической литературе даются различные определения банковских расчетов. М.П. Березина и Ю.С. Крупнов определяют межбанковские расчеты как «систему безналичных расчетов между банковскими учреждениями, основанную главным образом на прямых переводах денежных средств и регулярных зачетах их взаимных требований и обязательств. В отдельных случаях расчеты между банками могут вестись и с помощью наличных денег» [4]. О.И. Лаврушин раскрывает организационную сторону межбанковских расчетов, представляя их как «совокупность платежей через расчетные центры центрального банка, специализированные расчетные и клиринговые организации, а также расчетов через корреспондентские субсчета, открытые в других банках» [3].

В зарубежной литературе при характеристике межбанковских расчетов чаще всего используются понятия «платежный оборот» и «платежная система». Например, Э. Роде под платежным оборотом понимает «осуществление банками за счет клиентов и за их собственный счет наличных и безналичных платежей» [4]. Такое определение платежного оборота не получило распространения в современной российской литературе, так как традиционно оно подразумевает под собой другое понятие. О.Р. Халфина определяет платежный оборот как «часть безналичного денежного оборота, включающая платежи, совершаемые путем перечисления денег со счета плательщика на счет получателя, обслуживаемая деньгами в форме средств платежа» [5]. По мнению А.М. Косога, «платежный оборот – часть обращения безналичных средств платежа» [5], а Г.А. Шварц понимает под этим определением «совокупность платежей с использованием денег в качестве платежного средства» [5]. Очевидно, что основное отличие состоит в том, что зарубежные экономисты связывают понятие платежного оборота с межбанковскими операциями, а отечественные – с функционированием денег в качестве средства платежа.

Второй термин – «платежная система» – напротив, очень широко используется в настоящее время практически во всех публикациях, связанных с банковскими расчетами. Западными специалистами это понятие раскрывается как «набор механизмов для выполнения обязательств, принимаемых хозяйствующими субъектами при приобретении ими материальных или финансовых ресурсов» [5]. К числу таких механизмов они относят «учреждения, предоставляющие платежные услуги, различные инструменты, используемые для передачи платежных указаний (включая каналы связи) и договорные отношения между заинтересованными сторонами» [5]. Межбанковские расчеты определяются ими с технологической позиции. П. Ван ден Берг считает: «межбанковские переводы средств – это переводы, при осуществлении которых банки выступают в роли плательщика и получателя платежа. Такие переводы имеют место либо когда банки производят платежи друг другу во исполнение платежей своих клиентов, либо когда они выполняют обязательства друг перед другом, например, по операциям на денежном рынке» [1]. Г.Д. Бломштейн и Б.Д. Саммерс дают почти аналогичное определение,

представляя межбанковские расчеты в виде расчетов «между коммерческими банками, осуществляемыми для удовлетворения потребностей клиентов в платежах и проводимыми через межбанковскую сеть корреспондентских счетов» [5].

В самом общем виде национальную систему безналичных расчетов можно подразделить на следующие логические составляющие: система Центрального банка; система негосударственных клиринговых и расчетных палат (банков); система внутриванковских межфилиальных расчетов.

В свою очередь, системы негосударственных клиринговых и расчетных палат (банков) имеют еще три крупных компонента: платежные системы международных расчетов; платежные системы расчетов по пластиковым карточкам; платежные системы взаиморасчетов участников фондового рынка.

Их особенность заключается в том, что они создаются и регулируются не Центральным банком, а коммерческими организациями: международные расчеты – управляющими органами соответствующих расчетных систем (например, SWIFT), расчеты по пластиковым карточкам – органами платежных систем, взаиморасчеты участников фондового рынка – органами, регулирующими данный рынок. Кроме того, они имеют довольно значительные технологические особенности.

Перечисленные компоненты имеются сейчас практически в любой стране мира, за исключением самых слаборазвитых. Есть они и у нас. Необходимо иметь в виду, что каждый компонент, как правило, не является чем-то единым, а состоит из множества взаимодействующих между собой юридических лиц, технологических комплексов, правил, протоколов и т.п. Обычно исключением из этого правила бывает система Центрального банка, но у нас она пока что едина только с точки зрения ведомственной принадлежности: ЦБ РФ является одним юридическим лицом, и все его учреждения представляют собой подразделения этого юридического лица. В системе ЦБ РФ едины только правила проведения платежей, утвержденные ведомственными инструкциями. Технологии же, регламенты и программно-аппаратные комплексы, по словам многих представителей Центробанка, еще сейчас являют собой довольно пестрый «зоопарк».

Сущность безналичных расчетов и платежных систем лежит в области определения денег и их функций. С экономической точки зрения природа безналичных и наличных денег одинакова – это агрегат M1. В свое время Милтон Фридман определил деньги как социальную условность, а сегодня к этому можно добавить, что деньги – это еще информационная условность (средства платежа превращаются в чистую информацию, хранимую на разных носителях). Создание банками платежных систем не дает им возможность получать эмиссионный доход, он остается прерогативой государства. Но государство дает на откуп коммерческим банкам, за выполнение расчетно-платежных функций, возможность извлекать доход из обслуживания денежной массы.

Можно дать определение банковским платежным системам с точки зрения их экономической сущности. С этой позиции банковские платежные системы представляют собой часть системы безналичных расчетов, основанной на собственных принципах, способах платежа и формах расчетов и активно взаимодействующей со всей системой безналичных расчетов.

При проведении межбанковских расчетов используются три основных метода. Первый метод состоит в кредитовании и дебетовании счетов, открытых банками в центральном банке, который является специализированным банком банков. Второй метод включает кредитование и дебетование межбанковских платежей на счета «ностро» и «лоро», открываемые банками на двусторонней основе. Третий метод – кредитование и дебетование счетов, открытых в банке-корреспонденте, являющемся третьей стороной, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации.

Данные методы проведения межбанковских платежей обусловлены структурой платежной системы, характерной для всех стран с двухуровневой банковской системой. В число основных участников платежной системы входят небанковские учреждения,

коммерческие банки и центральный банк. Переводимые средства включают: обязательства центрального банка на руках у населения и небанковских учреждений (банкноты); депозиты коммерческих банков в центральном банке (резервные остатки коммерческих банков); обязательства банков по отношению к «небанковской публике» (банковские депозиты) и обязательства банков перед другими банками (депозиты банков-корреспондентов).

Российская банковская система смело перешагнула через многие этапы развития банковских систем западных стран, и в настоящее время уровень автоматизации отдельных российских банков просто поражает наших умудренных вековым опытом западных коллег. Для организации систем передачи информации о платежах и расчета по ним в России были применены наиболее прогрессивные (из возможных) технологий. Особенно явно это проявилось в создании платежных систем, построенных на использовании пластиковых карт, которые более подробно будут рассмотрены в последующих главах.

Для рассмотрения непосредственно правовых особенностей существования системы безналичных расчетов необходимо разобраться в сущности правоотношений, возникающих при осуществлении расчетных, платежных и иных операций. Важно определить объем прав и обязанностей, приобретаемых их субъектами, пределы ответственности, а также особенности объекта.

В самом широком смысле под объектом любого правоотношения понимается то, по поводу чего субъекты вступают в правоотношения, т. е. то, по поводу чего они становятся носителями взаимных прав и обязанностей. В силу установленной законодательством системы денежного обращения «расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке» (п. 1 ст. 861 ГК РФ) [2]. В безналичных расчетах переход денег от плательщика к получателю осуществляется не путем их непосредственной передачи, а путем денежных переводов через учреждения банка. Такой переход не следует связывать только с расчетами в форме платежных поручений: он имеет место и при расчетах посредством аккредитива, расчетного чека, акцепта платежного требования, т. е. при любой форме расчетов.

Поскольку при несбалансированной экономике движение больших наличных денежных масс может вызывать кризисные ситуации, переход денежных средств из безналичной формы в наличную довольно жестко контролируется государством, и искусственно создаются и законодательно закрепляются условия для преимущественного хранения денежных средств в безналичной форме на счетах в кредитных организациях. Безналичные денежные средства весьма подвижны: для уплаты (передачи) денег достаточно списать сумму задолженности со счета плательщика и зачислить ее на счет получателя, чтобы таким способом передать денежный эквивалент стоимости поставок, работ, услуг.

Объектом расчетных правоотношений являются деньги, подлежащие уплате за выполненные работы, поставленную продукцию, оказанные услуги. Но, учитывая, что характерной чертой безналичных расчетов является отсутствие передачи денег плательщика непосредственно получателю, возникают такие вопросы: что следует понимать под термином «безналичные деньги» и являются ли они самостоятельным объектом расчетных правоотношений?

Сам по себе способ безналичных расчетов как бы не создает новых средств платежа – «безналичных денег», которые следовало бы включить в понятие объекта расчетных правоотношений. Их объектами остаются деньги в виде денежных знаков, причем не только в идеальном представлении, когда они используются для расчетов или как мера стоимости, но и реально, в виде банковских и казначейских билетов, когда в предусмотренных законом случаях банк выдает их владельцу счета на основании чеков.

Сущность денег при переходе их в безналичную форму не нарушается. Более того, все функции денег, сформулированные современными экономистами, в полном объеме выполняются и безналичными деньгами.

Платежные системы, создаваемые банками для проведения расчетно-кредитных операций, регулируются Гражданским кодексом. Он устанавливает наиболее общие правила для кредитных и расчетных обязательств, которые не могут быть изменены другими законами и иными правовыми актами. Важным является предоставление сторонам при заключении соглашений в области кредитных и расчетных обязательств права строить свои взаимоотношения, основываясь не только на законе и банковских правилах, но также с учетом обычаев делового оборота, применяемых в банковской практике. В отличие от банковских правил, закрепляющих императивный характер отношений при осуществлении безналичных расчетов, ГК расширил возможность сторон устанавливать права и обязанности по своему усмотрению.

Законодательство не устанавливает определенных норм для создания, эксплуатации, управления, определения ответственности в платежных системах. Все отношения в платежных системах носят договорной характер. Определенно, правовой пробел в данной области будет ликвидирован. И учитывая заинтересованность государства в контроле за платежными системами, можно предположить, что дальнейшее развитие нормотворчества в этой области будет идти по пути повышения контроля и ответственности.

#### **Примечания:**

1. Нестерова Т.Н. Банковские операции. Ч. IV. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности. М., 1996. 96 с.
2. Российская Федерация. Законы. Гражданский Кодекс Российской Федерации Ч.II: [принят Гос. Думой 22 декабря 1995 г.; ред. 17.07.2009 г.] // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.
3. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2005. 766 с.
4. Бломштейн Г.Д. Банковское дело и платежная система. М., 1995. 468 с.
5. Березина М.П. Межбанковские расчеты. М., 1994. 242 с.

#### **References:**

1. Nesterov T.N. Bank operations. Part IV. Bank service of foreign trade activities. M., 1996. 96 p.
2. The Russian Federation. Laws. The civil Code of the Russian Federation Part II: [Is accepted by the Duma on December 22nd, 1995: ed. 17.07.2009] // Meeting of the legislation of the Russian Federation. 1996. No.5. Item 410.
3. The banking / Ed O.I.Lavrushina. M., 2005. 766 p.
4. Blomshteijn G.D. The banking and payment system. M., 1995. 468 p.
5. Berezina M.P. Interbank calculations. M., 1994. 242 p.