

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Хмаладзе Дмитрий Зазаевич
 Специалист, АО ОТП БАНК
 Аспирант, АОЧУ ВО Московский
 Финансово-Юридический
 Университет МФЮА

ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS

D. Khmaladze

Annotation

We consider the electronic payment systems, as a way of ensuring the timely disbursement of funds. The analysis of the legal regulation of the payment system in accordance with the Law of the NPC, as a set of institutions that interact according to the rules of the SS in order to implement the transfer of funds. We consider the types of payment systems, which the NPC Law rigidly divided into related to the provision of payment services that can be called payment systems, and others.

Keywords: electronic money, electronic cash payments, funds transfer, electronic payment system operator.

Аннотация

Рассматриваются электронные платежные системы, как способ обеспечения своевременного перечисления средств. Проводится анализ правового регулирования платежной системы в соответствии с Законом о НПС, как совокупности организаций, взаимодействующих по правилам ПС в целях осуществления перевода денежных средств. Рассматриваются виды платежных систем, которые Закон о НПС жестко разделил на связанные с предоставлением платежных услуг, которые могут называться платежными системами, и остальные.

Ключевые слова:

Электронные деньги, расчеты электронными денежными средствами, перевод денежных средств, электронная платежная система, оператор.

Финансовая деятельность государства является многогранной. В связи с тем, что отношения в процессе их реализации, связаны с деньгами, качество финансовой системы в значительной степени зависит от установленного порядка их регулирования.

Платежная система играет важную роль в создании финансовой инфраструктуры, которая нацелена на установление требований, связанных с организацией и функционированием платежных систем, порядком надзора и контроля, а также на обеспечение правовых условий для регулирования деятельности организаций: операторов денежных переводов, операторов электронных денег, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры.

Платежная система играет решающую роль, обеспечивая своевременное перечисление средств. Следует отметить, что система розничных платежей является значимым элементом платежной системы, и представляет собой совокупность организаций, процессы, технологии и инфраструктуры, обеспечивает проведение платежей и переводов физических лиц, в том числе производимых электронными деньгами. Электронные деньги, безусловно, являются удобным и прогрессивным финансовым инструментом.

Активное развитие современных телекоммуникаций,

компьютерных технологий привело к развитию новых общественных отношений. Прежде всего, это возможность обеспечить разнообразие услуг через Интернет. Вместе с предоставлением услуг появились и необходимости платить за них.

Развитие информационного общества само по себе не может произойти только потому, что большинство развитых стран уже заявили о формировании таких социальных отношений. Это естественный цикл построения взаимоотношений, который является классическим для создания какой-либо формы общественных отношений. Ярким примером развития информационного общества является появление нового вида платежных инструментов и электронных денег.

Электронные деньги в качестве законного платежа можно рассматривать как таковые только в пределах конкретной платежной системы между участниками, которые в этом виртуальном пространстве выступают добровольно на контрактной основе. Если исходить из смысла, придаваемого электронным деньгам Законом о НПС [1], перевод электронных денег является формой безналичных расчетов, которые не противоречат ст. 862 ГК РФ, и электронные деньги можно рассматривать как законное средство платежа между сторонами платежной системы.

Как отмечает С.В. Криворучко, развитие технологий, интеграция стран в мировую экономику, развитие рыночной экономики, поставила перед государствами, включая Россию, необходимость создания эффективной платежной системы, отвечающей современным потребностям рынка и цели деятельности государства [3, С. 7.].

Согласно международной терминологии, назначением платежной системы является осуществление межбанковского перевода денежных средств [7, С. 45 – 52.]. Экономистами, платежная система определяется как система отношений экономических агентов, которая действует на основании определенных принципов и процедур, обеспечивая "инфраструктуру перевода денежных средств от одного экономического субъекта к другому" [5, С. 7 – 8].

В правовой литературе платежная система определяется "как совокупность правовых норм", а также субъектов, программных и технических средств, которые обеспечивают проведение межбанковских расчетов [6, С. 65].

Учеными отмечается, что эффективность функционирования платежной системы может быть достигнута "только на основе целенаправленных усилий государства" [4, С. 6].

До принятия Закона о НПС на территории РФ существовало достаточно много систем, в той или иной степени связанных с осуществлением платежей, в отношении которых использовался термин "платежная система". Например, платежными системами называли системы расчетов по корреспондентским счетам, которые сложились в банковском секторе. Электронными платежными системами называли (и продолжают называть в неофициальных документах) системы платежей, которые предоставляют услуги по переводу ЭД, а также системы по приему платежей в рамках Закона N 103-ФЗ [2] и т.д.

Важным элементом электронной коммерции является наличие платежной системы, к которой в Интернете предъявляются особенно жесткие требования, например, касающиеся соблюдения конфиденциальности, сохранения целостности информации и т.п.

Разделить платежные системы в Интернете можно на дебетовые и кредитные, или электронные чеки и системы, работающие с электронными деньгами.

В соответствии с Законом о НПС платежная система представляет собой совокупность организаций, взаимодействующих по правилам ПС в целях осуществления перевода денежных средств.

В состав ПС должны входить:

- ◆ оператор ПС;
- ◆ один или несколько операторов услуг платежной инфраструктуры;
- ◆ участники ПС, из которых как минимум три организации должны быть операторами по переводу денежных средств.

Закон о НПС жестко разделил все системы, связанные с предоставлением платежных услуг, на те, которые могут называться платежными системами, и остальные. В разряд остальных попало достаточно много систем, в рамках которых осуществляется непосредственное предоставление платежных услуг. Эти системы можно разделить на следующие категории:

- а) системы расчетов по корреспондентским счетам;
- б) системы расчетов на финансовых рынках;
- в) системы денежных переводов;
- г) системы по приему платежей;
- д) система почтовых денежных переводов;
- е) системы переводов электронных денежных средств.

Кроме перечисленных систем необходимо упомянуть системы технологического обеспечения, которые непосредственно не осуществляют предоставление платежных услуг, но обеспечивают функционирование важных элементов платежного процесса. В частности, необходимо упомянуть телекоммуникационную систему SWIFT, которая обеспечивает основной поток финансовых сообщений при трансграничных переводах денежных средств и которая быстро наращивает свое присутствие в других сегментах рынка. Как показывает международный опыт, сервис, предоставляемый системой SWIFT, позволяет создавать в приемлемые сроки мощные ПС, а также интегрированные системы дистанционного обслуживания крупных корпораций. Учитывая большую работу, которую проводит по локализации правил и распространению опыта SWIFT Российская национальная ассоциация SWIFT, можно предполагать, что роль системы SWIFT в НПС России будет только расти.

Системы переводов электронных денежных средств являются разновидностью систем перевода денежных средств без открытия банковских счетов, деятельность которых была подробно урегулирована в Законе о НПС. До вступления в силу Закона на территории России существовало достаточно много электронных платежных систем, которые предлагали услуги по переводу различных видов ЭД вне рамок банковской системы. Начиная с 1 октября 2012 г. все они привели свою деятельность в соответствие с Законом о НПС, в частности перешли на единый вид ЭД – электронные денежные средства. Кроме того, они перешли на осуществление всех переводов электронных денежных средств через операторов электронных денежных средств, которыми могут быть, как ранее было уже отмечено, только кредитные организации, в том числе небанковские кредитные организации, имеющие право осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов.

Считается, что электронные деньги – основа электронных платежных систем. Сегодня ЭПС являются удобным способом расчетов.

Как представляется, именно необходимость исполь-

зования потребителем электронных денег, позволяет квалифицировать рассматриваемые ПС как электронные платежные системы. Потребителей финансовых услуг, с использованием ЭПС, не связанным с необходимостью внесения каких-либо платежных документов в печатном виде для оплаты или перевода средств. Достаточно дать соответствующее распоряжение для платежей в электронном виде через электронное устройство. Думается, что это главное отличие ЭПС от других ПС, которые также широко используют в современные телекоммуникационные и информационные технологии, но для осуществления платежа могут передаваться распоряжения на бумаге (например, системы денежных переводов Вестерн Юнион, Юнистрим).

Классификация платежных систем по видам основана на различных признаках, в том числе: форма собственности, метод урегулирования, технологии, способ расчетов, состав участников и т.д.

Так, например, понятие собственности по отношению к платежным системам отражает правовой статус ее владельца и оператора, то есть он показывает, кто является владельцем прав администрирования и управления системой.

Платежная система России состоит из двух относительно независимых системно важных сегментов: 1) платежной системы ЦБ России и 2) частных платежных систем. В свою очередь, частные платежные системы неоднородны и включает в себя следующие подсистемы:

- а) расчет через корреспондентские счета кредитных организаций, открытых друг у друга;
- б) внутрибанковских расчетов с использованием счета межфилиальных расчетов, открытых в рамках одной кредитной организации;
- в) другие платежные системы, включая электронную платежную систему.

Электронные платежные системы – это технология, которая позволяет производить расчет напрямую между контрагентами. В этом случае, нет необходимости переводить деньги с одного счета в другой банк или другие финансовые компании.

К основным ЭПС принадлежат WebMoney Transfer, "Яндекс.Деньги" и CyberPlat. Существуют и другие, вполне функциональные ЭПС. Перевод услуг в электронные каналы обслуживания сейчас представляет собой общую тенденцию для всех сфер деятельности. Спрос на электронные услуги уже можно назвать массовым явлением, которое требует адекватных действий со стороны организаций, осуществляющих обслуживание клиентов в различных областях функционирования общества.

Таким образом:

Электронные деньги функционируют посредством специального программного обеспечения. В настоящее время данных систем множество. Их можно сопоставить с множеством существующих операторов. Самыми крупными операторами являются "Яндекс.Деньги" и "WebMoney", кроме того, существуют другие ЭПС: CyberCash, CheckFree, Open Market, First Virtual, "QIWI" и другие.

Системы переводов электронных денежных средств являются разновидностью систем перевода денежных средств без открытия банковских счетов.

Некоторые ЭПС осуществляют операции и с платежными картами, и с "электронными деньгами".

Платежная система представляет собой совокупность организаций, взаимодействующих по правилам ПС для осуществления перевода электронных денег, включающих оператора ЭСП, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников ЭПС.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // "Собрание законодательства РФ", 04.07.2011, N 27, ст. 3872.
2. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" // "Собрание законодательства РФ", 08.06.2009, N 23, ст. 2758
3. Криворучко С.В., Гликина В.Р. Современные платежные системы: Учеб. пособие, руководство по изучению дисциплины, практикум, тесты, учебная программа / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. М., 2005. С. 7.
4. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н.А. Савинская и др.; Под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г.Н. Белоглазовой. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011.
5. Парафило Л.В. Экономические основы построения и функционирования платежной системы Российской Федерации: Автореф. на соискание степени кандидата экономических наук. Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. 2001.
6. Тарасенко О.А. Платежная система Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. 2008. N 1.
7. Шамраев А.В. Регулирование деятельности трансграничных платежных систем, систем расчета по ценным бумагам и клиринговых систем // Юрист. 2013. N 2.