

Секция «Государственный аудит: право и управление»

Полномочия Центрального Банка Российской Федерации по надзору и наблюдению в сфере оказания платежных услуг.

Брыжин Константин Игоревич

Студент (бакалавр)

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

E-mail: brkostya@mail.ru

Основными целями надзора и наблюдения в национальной платежной системе являются обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие[1]. Рассмотрим оба элемента по отдельности.

- *Надзор в национальной платежной системе* означает деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России[2].

При осуществлении надзора Банк России анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности поднадзорных организаций и участников платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем; проводит инспекционные проверки поднадзорных организаций; осуществляет действия и применяет меры принуждения в случае нарушения поднадзорными организациями требований ФЗ № 161 или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России[3]. ЦБ вправе запрашивать и получать от поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные.

Статья 34 содержит нормы, касающиеся полномочий Банка России в случае нарушения поднадзорной организацией требований ФЗ № 161 или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. В статье выделяются *действия и меры принуждения*.

В качестве исключительной меры Банк России вправе исключить оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем 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. Решение об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем оформляется в виде приказа Банка России и публикуется в официальном издании Банка России "Вестник Банка России".

Также Банк России может привлекать поднадзорную организацию и ее должностных лиц к *финансово-правовой*[4] и (или) *административной ответственности*[5].

- *Наблюдение в национальной платежной системе* означает деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России[6].

В рамках наблюдения осуществляются следующие виды деятельности[7]: сбор, систематизацию и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы и связанных с ними объектов наблюдения; оценка деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения; подготовка по результатам указанной оценки предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения.

В законе установлен срок опубликования Банком России обзора результатов наблюдения за значимыми платежными системами и общего обзора результатов наблюдения в национальной платежной системе - не реже одного раза в два года.

В соответствии с пп. 1.1 - 1.5 "Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 года"[8] Банк России наряду с обеспечением устойчивости рубля и банковской системы Российской Федерации обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы. Цели деятельности Банка России, его функции и полномочия в отношении платежной системы и расчетов определяют платежную систему Банка России в качестве одного из ключевых механизмов реализации денежно-кредитной и бюджетной политики в Российской Федерации, обеспечивают ее доминирующую роль в платежной системе Российской Федерации. ЦБ осуществляет регулирование, оперативное управление и мониторинг собственной платежной системы, обеспечивает наблюдение за ней, а также исполняет свои обязательства перед другими участниками платежной системы Банка России.

Наш законодатель при введении в действие механизма правового регулирования национальной платежной системы преследовал, в том числе, такую цель, как построение эффективной системы контроля. Поэтому, сравнивая полномочия Банка России и Центральных Банков стран-участниц Европейского сообщества [9], очевидно, что уровень правового регулирования системы надзора и наблюдения в сфере платежных услуг в РФ, в целом, не уступает европейской практике. Однако нельзя не согласиться с высказыванием А.В. Карташова, который говорит, что по сути, несмотря на заявленные цели по упорядочению денежных отношений при принятии Закона №161, законодатель преследует несколько иные цели (например, ужесточение контроля за средствами организаций и физических лиц). Это подтверждается и содержанием главы 5 Закона №161, в рамках которой Центральному банку РФ придаются дополнительные полномочия по контролю за денежными расчетами организаций, не являющихся кредитными (п. 4 ст. 31 Закона № 161) [10].

Источники и литература

- 1 ч.1 ст.31 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе"// "Российская газета N 139, 30.06.2011.
- 2 ч.2 ст.31 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе"// "Российская газета N 139, 30.06.2011.
- 3 ч.1 ст.32 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе"// "Российская газета N 139, 30.06.2011.
- 4 ст. 82.4 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // "Собрание законодательства РФ 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
- 5 ст. 15.36 Федерального закона от 30.12.2001 N 195-ФЗ "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях"// "Собрание законодательства РФ 07.01.2002, N 1 (ч. 1), ст. 1.

- 6 ч.5 ст.31 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" // "Российская газета N 139, 30.06.2011.
- 7 ч.1 ст.35 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" // "Российская газета N 139, 30.06.2011.
- 8 "Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года" (одобрена решением Совета директоров Банка России от 16.07.2010, протокол N 16) // Вестник Банка России. 2010. № 44.
- 9 Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящая изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 97/5/ЕС (Payment Services Directive).
- 10 А.В. Карташов. Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // СПС «КонсультантПлюс».

Слова благодарности

Выражаю глубокую признательность и благодарность моему научному руководителю, заведующей кафедрой правовых дисциплин ВШГА МГУ доктору юридических наук, профессору Юлии Александровне Крохиной, за неиссякаемый педагогический талант.