

## Перспективы управления правовым риском функционирования платежных систем

Научный руководитель – Крохина Юлия Александровна

*Ларионова Елизавета Сергеевна*

*Аспирант*

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

*E-mail: betsalina@yandex.ru*

Наиболее общим подходом к понятию «риск» является его определение как вероятности наступления неблагоприятных последствий [1]. В литературе отмечается, что риск свойственен абсолютно всем явлениям, является естественным и неотъемлемым элементом любой системы [2]. В отношении правового риска в литературе не имеется единого понимания. В международной практике правовой (юридический) риск состоит в непредвиденном применении законодательства, влекущем убытки и потери [3].

Таким образом, подчеркивается, что правовой риск зависит от ясности и предсказуемости обязательных требований, а также влияет на финансовое и репутационное состояние субъекта. Применительно к деятельности платежных систем Банком России также установлено определение правового риска посредством указания как на основания его возникновения (правовые коллизии, проблемы в установлении применимого права), так и сами риск-события (несоблюдение требований законодательства и правил платежной системы) [4]. Последствиями реализации правового риска платежных систем являются как имущественные убытки, так и снижение качества оказываемых услуг платежной инфраструктуры (в том числе, полное приостановление их оказания).

Специфика функционирования платежных систем состоит в том, что отношения субъектов и участников платежной системы регулируется не только законодательством Российской Федерации, то и положениями организационных договоров. В связи с этим при определении правового риска платежных систем необходимо учитывать не только обязательные требования, но и условия, включаемые в правила платежной системы и договоры, заключаемые с ее участниками [5].

Практические подходы Банка России к определению правового риска применительно к деятельности поднадзорных ему участников финансового рынка показывает, что правовой риск выделяется в качестве самостоятельного вида риска. Кроме того, в международной практике подчеркивается, что с правовым риском связаны кредитный и репутационный риски, риск потери ликвидности, во многих случаях он влечет за собой возникновение указанных финансовых рисков. По нашему мнению, выделение правового риска в качестве самостоятельного позволяет разработать индивидуальные, учитывающие его особенности способы управления.

Для целей настоящего исследования и дальнейшего анализа предлагается следующее понимание правового риска деятельности платежных систем. Правовой риск функционирования платежной системы - это вероятность наступления неблагоприятных последствий для субъектов платежной системы в результате несоблюдения обязательных требований и договорных обязательств. Для целей деятельности платежных систем такое понимание является наиболее применимым в силу того, что функционирование платежных систем регулируется положениями не только законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, но организационных договоров.

### Источники и литература

- 1) Гринева А.В. Правовые риски и их минимизация: вопросы теории // Вестник Арбитражного суда Московской области. 2019. № 1. С. 77 – 87.
- 2) Поветкина Н.А. Финансовая устойчивость Российской Федерации. Правовая доктрина и практика обеспечения: Монография под ред. И.И. Кучерова. // ИЗиСП, «КОНТРАКТ», 2016. С. 59.
- 3) Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» (неофициальный перевод) // СПС «КонсультантПлюс».
- 4) См., приложение 3 к Положению Банка России от 03.10.2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» // СПС «КонсультантПлюс».
- 5) Салина Е.С. Перспективы развития правового механизма функционирования платежных систем // Пробелы в российском законодательстве. 2020. № 3, с. 79 – 84.