

Проблемы реализации финансово-правовой ответственности операторов 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

Финансово-правовая ответственность представляет собой правовой способ обеспечения правопорядка в сфере финансовой деятельности. Финансово-правовая ответственность направлена на обеспечение реализации установленного правового механизма функционирования того или иного института финансового права[1]. Учитывая, что общественные отношения, связанные с организацией и работой платежных систем и оказанием в их рамках услуг по переводу денежных средств, относятся к предмету финансового права[2], реализация финансово-правовой ответственности операторов платежных систем осуществляется согласно общим принципам и правилам финансово-правовой ответственности. При этом особенности работы платежных систем, а также правового механизма их функционирования определяют отдельные специфические характеристики финансово-правовой ответственности операторов платежных систем.

Одной из ключевых особенностей функционирования платежных систем является наличие *договорных механизмов регулирования* отношений внутри платежной системы наряду с их нормативным регулированием. Основным договором являются правила платежной системы, определяемые ее оператором. Правилами платежной системы в соответствии с частью 1 статьи 20 Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее - Закон о НПС) определяются, в частности, порядок совершения перевода денежных средств и порядок взаимодействия участников платежной системы с ее оператором, а также операторами услуг платежной инфраструктуры, то есть характерные только для конкретной платежной системы особенности работы и оказания услуг клиентам платежной системы. Кроме того, статей 28 Закона о НПС предусмотрена необходимость определения в правилах платежной системы критериев и показателей бесперебойности функционирования платежной системы (далее - БФПС). Показатели БФПС представляют собой количественные значения, характеризующие технические аспекты работы платежной системы (например, время простоя, продолжительность устранения технического инцидента приостановления) и установленные ее оператором самостоятельно с учетом предельных значений, определенных Банком России[3]. Банк России при оценке наличия в действиях оператора платежной системы состава правонарушения, выразившегося в нарушении БФПС, учитывает положения правил соответствующей платежной системы. Таким образом, применение финансово-правовой ответственности за нарушение БФПС основывается не только на положениях Закона о НПС, но и правилах конкретной платежной системы. Данная особенность определяет **проблему обоснованности установления оператором платежной системы показателей БФПС и наличия у Банка России операционных и технических возможностей проверки их соблюдения в режиме реального времени.**

Второй особенностью финансово-правовой ответственности операторов платежных систем является применение не только карательных и праввосстановительных механизмов[4], но также *предупредительных мер*[5], направленных на недопущение ухудшения

работы платежной системы и существенного нарушения прав участников платежной системы и их клиентов. Так, например, основным отличием составов финансово-правовых нарушений, связанных с поддержанием БФПС, является масштаб соответствующего нарушения. В случае, если нарушение, выявленное в деятельности оператора платежной системы, не влияет на БФПС, Банк России информирует органы управления оператора о факте обнаружения нарушения и направляет рекомендации по механизму его устранения. Рассмотренная особенность указывает на оценочный характер и использование Банком России профессионального суждения при оценке степени влияния выявленного нарушения на БФПС, что фактически порождает **риски неодинакового применения требований законодательства к разным операторам платежных систем** в зависимости от особенностей работы конкретной платежной системы. Кроме того, направление рекомендаций, а не требований об устранении нарушения указывает на отсутствие строго принудительного характера ответственности за нарушения Закона о НПС, не влияющие на БФПС, что, в целом, для финансово-правовой ответственности не характерно.

Третья особенность финансово-правовой ответственности операторов платежных систем обусловлена *различным масштабом работы той или иной платежной системы*. Так, Банк России в качестве санкции за нарушение, влияющее на БФПС, может установить ограничения на оказание операционных услуг или услуг платежного клиринга (пункт 2 части 2 статьи 34 Закона о НПС). Фактически применение данной меры может повлечь за собой полную остановку работы платежной системы, если выбранный объем ограничения операций будет несоразмерен масштабу ее работы. Вместе с тем, законодательством не предусмотрено каких-либо объективных границ усмотрения Банка России при определении объема устанавливаемого ограничения. Полагаем, что для предупреждения нарушения **баланса публичных и частных интересов** целесообразно использовать принципы регулирования платежных систем, в частности, принцип учета масштаба деятельности платежной системы при оказании на нее правового воздействия[6].

Подводя итог краткому обзору особенностей работы платежных систем и вызванных ими проблем применения финансово-правовой ответственности операторов платежных систем, полагаем возможным отметить, что рассматриваемый вопрос требует дальнейшего изучения. В частности, целесообразно определить специальные принципы регулирования платежных систем, устанавливающие границы надзорного усмотрения Банка России и договорного нормотворчества операторов платежных систем. Кроме того, требует дополнительного научно-практического осмысления такая законодательно определенная «санкция» как рекомендация Банка России об устранении нарушений Закона о НПС в целях ее определенного отнесения к мерам финансово-правовой ответственности операторов платежных систем или мероприятиям мониторинга в национальной платежной системе.

Источники и литература

- 1) Крохина Ю.А. Финансово-правовая ответственность – необходимый атрибут правового государства //Правовое государство: теория и практик. 2013. № 2 (32). С. 69 – 76.
- 2) Арзуманова Л.Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права: Дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2014. С. 12 – 15.
- 3) Положение 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» // Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>, 29.12.2017.

- 4) Ответственность за нарушение финансового законодательства: науч.-практ. пособие / Р.Ю. Абросимов, О.А. Акопян, Я.В. Буркавцова и др.; отв. ред. И.И. Кучеров. М: ИЗиСП, ИНФРА-М, 2014. 225 с.
- 5) Ерин С.А. Классификация мер правового принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям // Финансовое право. 2013. № 5. С. 41 – 45.
- 6) Ларионова Е.С. Принципы регулирования платежных систем как инструмент снижения правового риска их функционирования // Актуальные проблемы российского права. 2022. № 2. С. 90 – 102.