

*Понагайба Сергей Олегович,
студент 2 курса магистратуры, Факультет «Юриспруденция»
ФГБОУВО «Российский государственный университет правосудия»*

Россия, г. Москва

Научный руководитель: Прошунин Максим Михайлович

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СФЕРЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

***Аннотация:** В настоящей статье рассматриваются основные направления развития финансовых технологий их правового регулирования. Актуальность данной статьи в настоящее время вызвана стремительным развитием финансовых технологий сфере безналичных расчетов. Проведен анализ основных нормативных правовых актов в сфере финансовых технологий, а также актов Центрального банка России. Выявлена проблема необходимости существенной нормативно-правовой проработки. Подобрано решение в виде изучение и заимствование зарубежного опыта.*

***Ключевые слова:** Безналичные банковские расчеты; платежные услуги; финансовые технологии; цифровая валюта; правовое регулирование; Центральный банк.*

***Annotation:** This article discusses the main directions of development of financial technologies for their legal regulation. The relevance of this article is currently caused by the rapid development of financial technologies in the field of cashless payments. The analysis of the main regulatory legal acts in the field of financial technologies, as well as acts of the Central Bank of Russia was carried out. The problem of the need for significant regulatory and legal development has been identified. A solution was selected in the form of studying and borrowing foreign experience.*

***Keywords:** Non-cash bank payments; payment services; financial technologies; digital currency; legal regulation; central bank.*

Введение

Существующие на современном этапе расчетные отношения очень трудно представить без функционирования в них безналичных расчетов. Безусловно, такие формы расчетов обладают рядом преимуществ перед расчетами наличными денежными средствами. К преимуществам можно отнести и возможность дистанционного проведения платежей, и сокращение временных затрат на их проведение, и сокращение финансовых издержек на перевозку и перевыпуск денежной массы.

Как известно, развитие цифровой экономики является одним из приоритетных направлений развития в нашей стране.

Одной из ключевых задач цифровой экономики является повышение эффективности производственной и расчетной деятельности. А значит, особому вниманию и изучению подлежат и безналичные формы расчетов, их правовые проблемы и оптимальные способы их решения.

В процессе достаточно продолжительного периода становления института безналичных расчетов в научной и правовой среде выработалось достаточно системное понимание данного института и его особенностей. Вместе с тем за рамками правового регулирования все-таки остаются некоторые проблемные аспекты, влияющие на эффективное развитие безналичных расчетов в России.

Основная часть

В современных условиях цифровая экономика значительно повлияла на общественные отношения, складывающиеся в сфере финансов и рынка ценных бумаг. На сегодняшний день во всем мире развиваются новые финансовые технологии, развивается рынок FinTech (от англ. Financial

technology) – это смежная отрасль, сформировавшаяся благодаря синергии финансового сектора и IT-индустрии (IT-сектора)¹. Не существует единого мнения о том, что считать финансовыми технологиями. Как сообщается на официальном сайте Банка России, финансовая технология представляет собой некий способ совершения финансовых операций посредством использования новейших информационных технологий, в частности, таких как BIG DATA, искусственный интеллект, облачные технологии и блокчейн². С.С. Тропская считает, что это понятие охватывает три элемента: собственно информационную платформу и технологии, используемые в финансовом секторе; инновационные финансовые сервисы; субъекты предпринимательской деятельности, оказывающих такие услуги³. Также есть определения рынков FINTech как сложной системы, объединяющей сектора новых технологий и финансовых услуг, инновации и соответствующую инфраструктуру.⁴ В этом случае, необходимо согласиться с мнением о том, что FINTech можно рассматривать, с одной точки зрения, как инновационные методы и способы предоставления финансовых услуг, а с другой стороны — как отрасль экономики, представленную предприятиями-производителями соответствующих услуг⁵.

Финансовый сектор является одним из ключевых элементов экономической системы, поэтому его реформирование неизбежно связано с пересмотром полномочий регулятора на финансовых рынках, который в условиях цифровой экономики в России также играет ключевую роль. Центральным банком Российской Федерации с 2013 года осуществляется регулирование деятельности на финансовом рынке. В соответствии с п. 55

¹ Финансовое право в условиях развития цифровой экономики: монография / К.Т. Анисина, Б.Г. Бадмаев, И.В. Бит-Шабо [и др.]; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2019. Гл. 16.

² Банк России. Развитие финансовых технологий // URL: <https://www.cbr.ru/fintech/>

³ Тропская С.С. Финансовый рынок в условиях развития цифровой экономики (финансово-правовой аспект) // Финансовое право. 2018. № 8. С. 28-33.

⁴ Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Вестник Финансового университета. 2017. № 2. Т. 21. С. 6 - 11.

⁵ Ситник А.А. Финансовые технологии: понятие и виды // Актуальные проблемы российского права. 2019. № (6). С. 28.

Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 г. Банк России выступает в качестве одного из субъектов, согласованные действия которых обеспечивают реализацию обозначенной Стратегии.

В настоящее время приняты ряд федеральных законов, которые закрепляют правовой статус финансовых технологий и закрепляют широкий спектр полномочий Банка России в данной сфере. В соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁶ регулирование деятельности по привлечению инвестиций с использованием инвестиционных платформ осуществляется Банком России. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁷, вступивший в силу с 1 января 2021 г., в перечень некредитных финансовых организаций, деятельность которых регулируется Банком России, включены операторы информационных платформ и операторов обмена цифровыми финансовыми активами. Как известно, ранее к ним были отнесены только операторы финансовых платформ⁸. С учетом вышесказанного, Банку России в настоящее время предоставлены широкие полномочия по регулированию данной сферы деятельности. Кроме того, Федеральным законом от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»⁹ Центробанк РФ с 28 января 2021 г.

⁶ Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 31.07.2020) // СЗ РФ. 2019. № 31. Ст. 4418.

⁷ Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 31.07.2020) // СЗ РФ. 2019. № 31. Ст. 4418.

⁸ Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (ред. от 02.07.2021) // СЗ РФ. 2020. № 30. Ст. 4737.

⁹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2020. № 31 (часть I). Ст. 5017.

наделен правом утверждать программу экспериментального права, отличающегося от общего правового регулирования, устанавливаемого в отношении участников такого экспериментального правового режим на определенный срок в сфере цифровых инновационных технологий на финансовом рынке.

В этой сфере государственная политика не ограничивается принятием соответствующих федеральных законов. На сегодняшний день Банком России предпринимаются меры, которые направлены на развитие как рынка финансовых технологий в целом, так и цифровой экономики в частности. Так, Департамент финансовых технологий, созданный в 2016 году, осуществляет координацию деятельности основных направлений развития финансовых технологий – программы по развитию FinTech-рынка в России, утвержденной Центробанком в 2018 году¹⁰. При этом в качестве основных направлений регулирования Банком России были указаны: развитие цифрового рынка - в том числе RegTech (регулирующие технологии), SupTech (надзорные технологии), создание и развитие цифровой инфраструктуры, создание и развитие платформы быстрых платежей, платформы маркетплейса для финансовых продуктов и услуг.

С учетом того, что в настоящее время Банк России является регулятором на рынке банковских технологий, можно сделать вывод о необходимости расширения его полномочий. Таким образом была установлена возможность развития FinTech индустрии в России путем сочетания как общих способов финансово-правовых регулирований отношений, связанных с развитием новых финансовых технологий, так и специальных (особых), предусматривающих применение экспериментальных правовых режимов.

Далее, обратим внимание на то, что в ведущих странах мира - в Китае и Японии - безналичные расчеты уже очень давно внедрились в общественные

¹⁰ Основные направления развития финансовых технологий на период 2018 - 2020 гг. Банк России. 2018 // URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/85540/on_fintex_2017.pdf

отношения и, судя по аналитическим данным, показывают очень хорошие результаты в сравнении с традиционными формами расчетов.

Так, банковский сектор Китая характеризуется колоссальным участием технологий, в том числе в сфере безналичных расчетов. Китайский «безналичный мир» давно вырвался вперед и потеснил традиционные (наличные) формы расчетов. Основу китайского «безналичного мира», бесспорно, составляют мобильные электронные платежи (МЭП)¹¹.

Мобильные электронные платежи относятся к транзакциям P2P и consumer-to-business (C2B) в оплату физических товаров и услуг посредством мобильного телефона.

Японский финансовый сектор также не отстает по уровню эффективности и автоматизации процессов. Так, в Японии с 2004 г. активно используется «система ближнего поля» (Near Field Communication - NFC)¹².

К слову, разработчики в Японии делают основной упор на внедрение и развитие технологий. «Как в государственном, так и в частном секторах Японии следует признать влияние инноваций, а также структурные изменения и глобализацию платежной сферы»¹³.

В этой связи следует отметить, что в России прогресс тоже не стоит на месте, и законодатель ставит вопросы развития и правового регулирования электронных средств платежа (ЭСП) среди приоритетных.

Согласно формулировке, приведенной в Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», «электронное средство платежа (ЭСП) - это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств

¹¹ Хань Ч. Современное состояние развития электронной торговли в Китае // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2017. № 4 (106). С. 166-170.

¹² Тужилин Д.Н. Особенности развития экономики Японии // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 12. С. 770-773.

¹³ Ручкина Г.Ф., Шайдуллина В.К. Финансовые технологии в России и за рубежом: тенденции правового регулирования создания и использования // Банковское право. 2018. № 2. С. 13.

в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств».

При совокупном изучении таких документов Банка России, как «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов» и «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов»¹⁴ можно сделать следующие выводы.

Среди первостепенных задач стоит вопрос о создании и последующем развитии платформы быстрых платежей, обеспечивающей возможность осуществлять переводы денежных средств круглосуточно, в режиме реального времени, посредством различных форм безналичных расчетов. Таким образом, регулятор намерен направить силы на стимулирование привлекательности безналичных расчетов, содействие их росту, а также снижение уровня затрат на банковские операции. Указанные меры подлежат исполнению за счет внедрения передовых финансовых сервисов и технологий нового поколения.

Среди основных проблем данной области регулятор выделяет низкие энергоемкость и скорость при достаточно высоких материальных затратах, недостаточную удобность в использовании и, главное, неэффективную правовую регламентированность отдельных вопросов.

Вместе с тем в правовой среде все же не до конца разрешен вопрос правового регулирования безналичных расчетов посредством банковских карт. В частности, за пределами правового поля остаются вопросы развития инфраструктуры по приему платежных карт в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах.

¹⁴ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов // <https://www.cbr.ru>

Кроме того, эксперты отмечают низкий уровень проработанности терминологического аппарата в обозначенной сфере. Так, на законодательном уровне до сих пор не существует единого определения «банковская карта».

Обозначенные проблемы остро стоят перед законодателем, что в том числе отмечается в Стратегии развития национальной системы платежных карт и Положении об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием¹⁵.

Согласно основным направлениям развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов на ближайшем трехлетнем горизонте деятельность Банка России будет направлена, в том числе, на усиление защиты потребителей финансовых услуг в части инвестиционных продуктов и услуг, а также киберзащиту.

Существенную роль в развитии системы безналичных расчетов играют и банковские технологии, с помощью которых создаются новые, наиболее прогрессивные формы безналичных расчетов, автоматизируются процессы, повышается уровень эффективности работы системы в целом.

Сегодня развитые технологии в системе подавляющего числа отношений в значительной мере повышают продуктивность самих отношений, выводят их на качественно новый уровень, в связи с чем правительства большинства развитых стран ставят этот вопрос в качестве основного направления развития. Россия в данном случае не является исключением.

В настоящее время Банк России совместно с Ассоциацией развития финансовых технологий разработал и внедрил систему быстрых платежей (СБП), которая предполагает возможность использования простых идентификаторов (например, номер мобильного телефона), а также QR-кодов для проведения платежей.

¹⁵ Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 28.09.2020) // Вестник Банка России. 2005. № 17.

Создание платформы быстрых платежей направлено на развитие рынка платежных услуг, снятие межбанковских барьеров при переводах между физическими лицами, предоставление инновационных и удобных сервисов для потребителей финансовых услуг, повышение привлекательности безналичных расчетов, снижение стоимости переводов для конечного потребителя. Платформа позволит осуществлять переводы между физическими лицами (в том числе между счетами одного физического лица в разных банках), переводы физических лиц в адрес юридических лиц за товары и услуги в рамках установленных лимитов (в том числе оплату товаров и услуг, погашение счетов, государственные и муниципальные платежи). Планируется, что поддержка проведения платежей с использованием QR-кодов позволит реализовать новые гибкие сценарии взаимодействия между ее участниками и предоставлять инновационные сервисы потребителям финансовых услуг.

Заключение

Таким образом, система безналичных расчетов в тесной взаимосвязи с банковскими технологиями является одним из наиболее приоритетных направлений развития в России, реализация которых требует новых подходов и решений, ориентированных на анализ и прогнозирование эффективности применения зарубежных практик.

Российский «безналичный мир» хоть и транслирует достаточно прогрессивные шаги в сторону развития и внедрения новых форм безналичных расчетов, однако требует существенной нормативно-правовой проработки. Наиболее правильным для эффективной работы над существующими пробелами в сфере безналичных расчетов представляется изучение и заимствование зарубежного опыта.

Библиография:

1. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики: монография / К.Т. Анисина, Б.Г. Бадмаев, И.В. Бит-Шабо [и др.]; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2019. Гл. 16.
2. Банк России. Развитие финансовых технологий // URL: <https://www.cbr.ru/fintech/>
3. Тропская С.С. Финансовый рынок в условиях развития цифровой экономики (финансово-правовой аспект) // Финансовое право. 2018. № 8. С. 28-33.
4. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Вестник Финансового университета. 2017. № 2. Т. 21. С. 6 - 11.
5. Ситник А.А. Финансовые технологии: понятие и виды // Актуальные проблемы российского права. 2019. № (6). С. 28.
6. Хань Ч. Современное состояние развития электронной торговли в Китае // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2017. № 4 (106). С. 166-170.
7. Тужилин Д.Н. Особенности развития экономики Японии // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 12. С. 770-773.
8. Ручкина Г.Ф., Шайдуллина В.К. Финансовые технологии в России и за рубежом: тенденции правового регулирования создания и использования // Банковское право. 2018. № 2. С. 13.