



**Елена Георгиевна
ХОМЕНКО,**

профессор кафедры
финансового права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
доктор юридических наук,
доцент
Lenahom@mail.ru
125993, Россия, Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА: ПРАВИЛА СОВМЕЩЕНИЯ

Аннотация. Национальная платежная система, осуществляющая обслуживание всего спектра финансовой системы с использованием всех новейших технологий, является комплексным институтом, имеющим важное значение для государства и общества. Современные технологии в значительной степени упрощают жизнь населения и ускоряют процесс оказания платежных услуг. Разрабатываются и используются отечественные информационные технологии при оказании платежных услуг, некоторые из которых рассмотрены в представленной статье. Также изучено соотношение интересов бизнеса и государственных интересов, положенных в основу развития национальной платежной системы как составляющей финансовой системы России, способной обеспечивать финансовую безопасность страны и гарантировать ее экономический суверенитет в условиях глобализации и интеграции России в мировую экономическую систему.
Ключевые слова: блокчейн, платежная карта, платежная система, сервис быстрых платежей, НСПК, платежное приложение.

DOI: 10.17803/2311-5998.2020.73.9.162-170

E. G. KHOMENKO,

Professor of Department of financial Law of the Kutafin Moscow State Law
University (MSAL), Dr. Sci. (Law), Associate Professor
Lenahom@mail.ru
125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, 9

MODERN TECHNOLOGIES IN THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM AND STATE SECURITY: COMBINATION RULES

Abstract. The national payment system, which provides services to the entire spectrum of the financial system using all the latest technologies, is a complex institution that is important for the state and society as a whole. Modern technologies significantly simplify the life of the population and speed up the process of providing payment services. Domestic information technologies are developed and used in the provision of payment services, some of which are discussed in this article. Also studied the correlation of business interests and state interests underlying the development of the national payment system as a component of the Russian financial system, able to ensure the financial security of the country and guarantee her economic

sovereignty under conditions of globalization and integration of Russia into the world economic system.

Keywords: *blockchain, payment card, payment system, fast payment service, NSPC, payment application.*

Стремление к повсеместному внедрению достижений цивилизации оказывает весьма существенное влияние на все сферы жизнедеятельности общества и государства. Экономика становится все более восприимчивой к внедряемым технологиям в силу их рентабельности, в первую очередь для предпринимательской деятельности и интересов потребителей товаров, работ, услуг. Применительно к национальной платежной системе в качестве современных технологий, на базе которых она функционирует, нельзя не учитывать цифровые достижения в сфере оказываемых в рамках национальной платежной системы платежных услуг, и прежде всего услуг по переводу денежных средств. Именно поэтому современные технологии, применяемые в национальной платежной системе, в большей степени касаются таких ее элементов, как платежные системы, в рамках которых оказывается данный вид платежной услуги.

Современные технологии позволяют интегрировать в экономику новейшие финансовые инструменты, максимально ускорить процесс осуществления платежей, расширить возможности всех субъектов национальной платежной системы. В числе таких достижений необходимо назвать и расширение платежного пространства, и развитие технологии распределенного реестра (блокчейн), и искусственный интеллект, и многие другие.

Благодаря своим «прорывным» свойствам, современные технологии активно проникают во все сферы человеческой жизни. Они позволяют не выходя из дома совершать не только безналичные переводы между контрагентами внутри страны, но и международные денежные переводы; осуществлять платежи максимально быстро вплоть до мгновенных платежей; работать с криптовалютой и выполнять множество других операций, в том числе выходящих за рамки национальной платежной системы, например организовать процедуру электронного голосования.

Особую роль в разработке и внедрении современных технологий в национальную платежную систему играет Центральный банк РФ. Нельзя не упомянуть большую значимость проводимой им работы по определению, развитию и совершенствованию приоритетных направлений реализации современных цифровых технологий в национальной платежной системе в целом.

Нельзя не упомянуть платежную систему Банка России. Эта система является ведущей в национальной платежной системе России и играет в ней доминирующую роль, ведь через платежную систему Банка России осуществляются значительные по количеству и преобладающие по объему доли платежей, проводимые в национальной платежной системе.

Необходимость совершенствования платежной системы Банка России возникла еще в 2007 г., когда была запущена система валовых расчетов в режиме реального времени, получившая впоследствии название системы БЭСП (Банковские электронные срочные платежи). Эта система в настоящее время входит в платежную систему Банка России в качестве ее структурного элемента.



Благодаря внедренным современным технологиям в платежной системе действует **сервис срочного перевода**, который предусматривает процедуру незамедлительного исполнения распоряжений о платеже. Имеется также **сервис быстрых платежей**, предусматривающий выполнение круглосуточно, в режиме реального времени, процедур приема к исполнению распоряжений на сумму менее 600 тысяч рублей, незамедлительно, по мере поступления распоряжений в операционный центр, платежный клиринговый центр (ОПКЦ) другой платежной системы, и процедур исполнения распоряжений Банком России, незамедлительно, после успешного завершения процедур приема к исполнению.

Таким образом, современные технологии позволяют Банку России обеспечивать проведение платежей в режиме реального времени по всему территориальному охвату нашей страны на 11 часовых зонах¹.

Платежная система Банка России — крупнейшая в мире и не имеет аналогов среди подобных систем иностранных центральных банков. В то же время, предоставляя широкий круг услуг для осуществления перевода денежных средств всем кредитным организациям, Банк России учитывает и обеспечивает удовлетворение интересов всего общества и государства.

Банк России также обслуживает счета бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, открытые в Банке России Федеральному казначейству. При этом Банк России осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе страны в целом.

Все изложенное придает платежной системе Банка России публичную значимость и способствует защищенности информации, касающейся расходования бюджетов всех уровней, информации о межбанковских расчетах и платежах, иной информации, характеризующей состояние российской экономики.

Новым проектом, разработанным и введенным Банком России совместно с АО «Национальная система платежных карт» (НСПК) и имеющим важнейшее значение для национальной платежной системы нашего государства, является **Система быстрых платежей (СБП)**, фактически **являющаяся сервисом**, действующим в рамках платежной системы Банка России. Система (или сервис) нацелена на повышение качества оказываемых в национальной платежной системе всех видов платежных услуг, расширение их доступности для населения с учетом снижения стоимости платежей.

Эта цель достигается прежде всего за счет того, что все банки имеют корреспондентские счета в Банке России, и в каком бы банке ни обслуживались плательщик и получатель, физическое лицо может мгновенно в режиме 24/7 перевести деньги, используя лишь номер мобильного телефона. Единственное условие для доступа к данной услуге: банки плательщиков и (или) получателей денежных средств должны быть подключены к сервису быстрых платежей.

Стоимость оплаты физическими лицами комиссии за совершаемый перевод зависит от суммы перевода. Например, если сумма переводов более 100 тысяч в месяц, то за операцию может взиматься комиссия, но не более 0,5 % от суммы перевода и не выше 1 500 рублей. Однако в целях обеспечения безопасности государства сумма одного перевода денежных средств ограничена требованиями

¹ Федеральный закон от 3 июня 2011 г. № 107-ФЗ «Об исчислении времени».

законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма и не может превышать 600 тысяч рублей. Банк России как обслуживающий банк взимает с банков, использующих Систему быстрых переводов, тарифы за совершаемые по корсчетам операции.

Система быстрых платежей обеспечивает возможность оплачивать товары и услуги с использованием обычного мобильного приложения, а также и в розничных магазинах и сети Интернет по QR-коду.

Для того чтобы подключиться к СБП, банк должен заключить с Банком России дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета об использовании данного сервиса, а затем обратиться в НСПК с целью присоединения к Правилам НСПК. На операторов услуг платежной инфраструктуры НСПК возложены функции по обеспечению работы сервиса быстрых платежей. После доработки и проверки банком в тестовом режиме работы с сервисом быстрых платежей сервис банку активируется.

В тестовом режиме Система быстрых платежей была запущена в январе 2019 г., в настоящее время к ней подключены 57 кредитных организаций². Следует подчеркнуть, что обязанность обязательного подключения к СБП для всех кредитных организаций не установлена. Банк России обязывает кредитные организации присоединяться к Системе быстрых платежей только для того, чтобы именно через эту систему осуществлять операции, предусмотренные ч. 4 ст. 30.6 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»³ (далее — Закон о НПС).

Речь идет о переводах денежных средств с использованием международных платежных карт. Все кредитные организации будут обязаны присоединиться для получения таких услуг только через операционный центр НСПК (фактически и практически это будет Система быстрых платежей) не позднее 1 ноября 2020 г. Системно значимые кредитные организации уже подключены к СБП, поскольку срок для их подключения истек 1 ноября 2019 г.

Это требование распространяется также и на платежные системы, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт и осуществляются переводы денежных средств с их использованием. Необходимо подчеркнуть также, что эта норма применяется и к услугам подтверждения использования клиентами кредитных организаций международных платежных карт (аутентификации) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет при осуществлении переводов денежных средств на территории Российской Федерации.

Все эти меры принимаются в отношении определенной категории платежных услуг в национальной платежной системе, а именно все переводы денежных средств так или иначе связаны с использованием международных платежных карт. Таким образом, Банк России принимает меры, минимизирующие риски утечки информации за пределы Российской Федерации, нарушения конфиденциальности осуществляемых операций, операционные риски и иные. Иными словами, предпринимаемые Банком России меры однозначно направлены на защиту интересов общества и государства.

² URL: <https://sbp.nspk.ru/participants/> (дата обращения: 5 мая 2020 г.).

³ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.



Не менее значим разработанный и успешно реализуемый Банком России единый стандарт обмена информацией между банками. Ранее для обмена электронными сообщениями между платежными системами использовалась известная и распространенная система коммуникационного обмена и передачи информации — сеть SWIFT⁴. Однако современные технологии, воплощенные Банком России, позволили ему в декабре 2015 г. запустить аналог системы SWIFT — **Систему передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС)**. Этот факт имеет огромное значение.

Альтернативный канал межбанковского взаимодействия обеспечивает гарантированное и бесперебойное предоставление услуг по передаче электронных сообщений в условиях, способствующих снижению рисков, влияющих на безопасность и конфиденциальность оказания услуг по передаче финансовых сообщений. Благодаря СПФС практически сведена к минимуму зависимость от системы SWIFT. Она удобна и активно используется многими кредитными организациями, их филиалами и иными структурными подразделениями, по состоянию на 1 марта 2020 г. число подключенных пользователей составляет 386⁵.

С учетом перечисленных фактов можно сделать однозначный вывод: Система передачи финансовых сообщений внесла значительный вклад в обеспечение и защиту интересов государства путем гарантирования высокой скорости и минимизации рисков по обеспечению информационной безопасности в национальной платежной системе.

Анализируя применяемые в национальной платежной системе современные технологии в сфере оказания платежных услуг, нельзя не упомянуть **платежные карты**. Они относятся к одним из самых популярных и распространенных розничных электронных платежных инструментов. И здесь особое значение имеют национальные платежные карты, поскольку они способствуют решению очень важной задачи — позволяют замкнуть внутрироссийские транзакции без вовлечения в процесс их осуществления иностранных субъектов инфраструктуры. В этом ярко проявляется национальный характер национальной платежной системы, принцип ее построения. Национальная платежная карта России «Мир» позволила проводить внутрироссийские транзакции в пределах территории России.

Наличие собственных национальных платежных карт типично для всех развитых стран. Например, в Японии преимущественное хождение имеют карты национальной платежной системы JCB, в Германии — Geldkarte, в Австрии — Quick, во Франции — Cartes Bancaires, в Португалии — SIBS, в Италии — Pago, в Голландии — Chipknip, в Англии — Oyster card, в Канаде — Interac и т.д.

В Дании наряду с иностранными карточными платежными системами действует национальная платежная система Dankort. Платежные карты этой платежной системы почти повсеместно принимаются на территории страны, а за ее пределами Dankort не принимается. Собственная карточная платежная система

⁴ Сеть SWIFT — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Платежи через сеть SWIFT не осуществляются.

⁵ URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/mes/perechen-pol-zovateley-spfs-banka-rossii/> (дата обращения: 6 мая 2020 г.).

есть и в Индии: RUPay. Информация о совершенных транзакциях также остается внутри страны, а не за ее пределами⁶.

Как видно из приведенных примеров, практически во всех странах обращение национальной платежной карты строится на одинаковых принципах.

Таким образом, и Система передачи финансовых сообщений, и национальная платежная карта «Мир» предоставили возможность в полной мере исполнять требования Закона о НПС, нацеленные на защиту и обеспечение независимости Российского государства от иностранных платежных систем.

Например, ч. 12 ст. 16 Закона о НПС закрепляет, что операторы услуг платежной инфраструктуры не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках платежной системы на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства. Исключения составляют случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также случаи, когда передача указанной информации требуется для рассмотрения заявлений клиентов — участников платежной системы, касающихся использования электронных средств платежа без согласия клиентов.

Часть 11 ст. 12 Закона содержит прямое указание, что при осуществлении перевода денежных средств операторами по переводу денежных средств, находящимися на территории России, должны привлекаться операторы услуг платежной инфраструктуры, которые соответствуют требованиям Закона о НПС, находятся и осуществляют все функции на территории России. Исключение составляют случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Широко распространено применение в большинстве платежных систем операторами услуг платежной инфраструктуры и банками — участниками платежных систем уже неоднократно упоминавшегося **платежного приложения**. При этом необходимо подчеркнуть, что понятие платежного приложения как программного обеспечения на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер) в Закон о НПС введено лишь с 3 июля 2019 г.

Платежное приложение предоставляется банку на основании договора с **поставщиком платежного приложения** — юридическим лицом, в том числе иностранной организацией, и применяется клиентами банка⁷. Платежные приложения позволяют ускорить процедуру передачи клиентами банков — участников платежных систем распоряжений осуществить перевод с использованием электронного средства платежа, в качестве которого чаще всего выступает платежная карта. Платежные приложения применяют платежные системы «Мир» (платежное приложение Mir Accept, Mir Pay), «Киви» (платежные приложения Google Pay, Samsung Pay, Apple Pay, A3C.GO), Юнистрим (мобильное прило-

⁶ Национальная платежная система // Бизнес-энциклопедия / колл. авт. ; ред.-сост. А. С. Воронин. М., 2013. С. 99—100.

⁷ Федеральный закон от 3 июля 2019 г. № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации” // СЗ РФ. 2019. № 27. Ст. 3538.



жение «Юнистрим — денежные переводы»), Сбербанк (платежное приложение «Сбербанк онлайн») и множество других.

Основная цель платежных приложений — дать возможность клиентам совершать платежные операции дистанционно, что весьма снижает операционные расходы.

Рассматривая наиболее распространенные внедряемые современные цифровые технологии, невозможно не упомянуть **технологии блокчейн**, условно означающую «цепочку блоков» (англ. block — блок, chain — цепочка). Эта технология позволяет формировать распределенную децентрализованную сеть хранения данных об операциях, в том числе платежно-расчетных транзакциях, при этом все данные должны быть в цифровом формате.

Поступающие в сеть данные об операциях, основанных на технологии блокчейн, становятся доступными всем компьютерам, подключенным к этой технологии. Полученные данные разделяются на маленькие части (блоки). Каждый блок охраняется путем использования математических способов шифрования, посредством которых каждый участник этой цепочки отношений в единой сети имеет доступ только к тому блоку, который принадлежит конкретному участнику и доступ к которому он получает с помощью специального цифрового ключа. Попытка проникновения в любой другой блок становится немедленно известной всем участникам сети, которые в силу децентрализованного характера технологии блокчейн находятся в равных условиях доступа.

Технология блокчейн является, с одной стороны, полезной и весьма перспективной, поскольку она позволяет осуществлять основанную на ней операцию между двумя контрагентами без участия третьих лиц, в частности банков, что значительно снижает затраты обеих сторон сделки. Кроме того, она снижает операционную нагрузку на всех участников операций, прежде всего на операторов услуг платежной инфраструктуры национальной платежной системы, и, следовательно, их операционные риски.

С другой стороны, практика применения технологии блокчейн в национальной платежной системе вызывает множество вопросов, касающихся необходимости обеспечения безопасности государства и защиты его интересов и интересов общества.

Так, технология блокчейн не требует управления, обеспечивающего ее функционирование, она функционирует сама по себе. Однако, как и любую систему организации сбора и передачи информационных данных, ее необходимо подвергать наблюдению, координации. Например, Национальный банк Республики Беларусь уже в 2017 г. создал на основе технологии блокчейн информационную сеть, которая может использоваться для решения широкого спектра современных и перспективных банковских и небанковских задач. Сеть блокчейн практически внедрена во все банки банковской системы Белоруссии. Владелец удостоверяющего узла сети блокчейн может стать любой банк или небанковская кредитно-финансовая организация Республики Беларусь. Однако администратором сети блокчейн в банковской системе Республики является Расчетный центр Национального банка⁸, т.е. фактически (и юридически) функции контроля и надзора в

⁸ URL: <http://www.nbrb.by/press/6534> (дата обращения: 1 мая 2020 г.).

сети блокчейн Национальный банк сохранил за собой. Опыт Республики Беларусь представляется полезным для нашей страны.

Таким образом, национальная платежная система, с одной стороны, предоставляет возможности для решения множества задач в сфере платежных услуг. Платежные системы воплощают новые бизнес-решения, снижают транзакционные потери, которые несут и участники платежных систем, и клиенты этих участников. Новые технологии обладают огромным потенциалом в сфере платежей и расчетов, их активно внедряют не только субъекты инфраструктуры платежных систем, но и банки. Это вполне логично, поскольку рассматриваемые технологии в несколько раз ускоряют и значительно упрощают системы электронных платежей и расчетов, являющихся фактором всех без исключения сфер жизнедеятельности любого государства, начиная от организации системы уплаты налогов и сборов и заканчивая оплатой услуг ЖКХ.

Изменения, происходящие в сфере экономики и предпринимательства, неизбежно влекут последствия их отражения на интересах государства, причем как положительные, так и отрицательные. «Ключевой проблемой будущего, как показывают нынешний опыт и прогнозы современной науки, станет поиск более эффективных способов государственного управления цифровой экономикой и обществом с целью противостоять глобальным технологическим, финансовым, экономическим и социальным вызовам»⁹.

Государство подвергается общему потоку глобальных изменений под влиянием новых цифровых технологий. Достигнутые и внедренные в национальной платежной системе прогрессивные современные технологии позволили упростить жизнь населения, а в масштабах государства — практически свести на нет зависимость внутренних платежей от внешнеполитических воздействий и обеспечить контроль за движением денежных средств¹⁰.

Установленные механизмы защиты интересов Российской Федерации ярко демонстрируют национальный характер российской национальной платежной системы. Говоря о финансовой безопасности государства, следует исходить из того, что она может обеспечиваться исключительно системными методами. И национальная платежная система играет в этом процессе далеко не последнюю роль.

⁹ *Афанасова М. А.* Системная трансформация и блокчейн технологии в сфере государственного управления // Системный анализ в проектировании и управлении : сборник научных трудов XXII Международной научно-практической конференции. 2018. Часть 1. СПб. : Изд-во Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого, 2018.

¹⁰ См.: *Ситник А. А.* Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в Российской Федерации : монография. М. : Проспект, 2020. С. 77—102.



БИБЛИОГРАФИЯ

1. Национальная платежная система // Бизнес-энциклопедия / колл. авт. ; ред.-сост. А. С. Воронин. — М., 2013.
2. *Афанасова М. А.* Системная трансформация и блокчейн-технологии в сфере государственного управления // Системный анализ в проектировании и управлении : сборник научных трудов XXII Международной научно-практической конференции. 2018. — Часть 1. — СПб. : Изд-во Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого, 2018.
3. *Ситник А. А.* Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в Российской Федерации : монография. — М. : Проспект, 2020.