

УДК 336.7

Толмачева Лидия Ивановна

## О НЕОБХОДИМОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*В статье рассмотрены проблемы, связанные с функционированием платежных систем на современном этапе их развития, что при отсутствии эффективного контроля приводит к созданию финансовых пирамид и в конечном результате – к нанесению значительного ущерба населению. Анализируется период стремительного развития новых форм и инструментов безналичных расчетов, который приводит не только к росту объемов платежных карт и электронных платежей, но и небанковских организаций. Однако учитывается тот факт, что объемы платежей растут значительными темпами в условиях появления никем не контролируемых криптовалют. Предлагается совершенствовать контроль за функционированием платежных систем.*

**Ключевые слова:** платежная система, платеж, оператор услуг платежной инфраструктуры, биткойн, майнинг, криптовалюта.

Lidiya Tolmacheva

### ON NECESSITY OF IMPROVEMENT OF CONTROL OVER FUNCTIONING OF PAYMENT SYSTEMS IN MODERN CONDITIONS

*The article discusses the problems associated with the functioning of payment systems at the present stage of their development, which, in the absence of effective control, leads to the creation of financial pyramids and, ultimately, to causing significant damage to the population. The period of rapid development of new forms and instruments of non-cash settlements is analyzed, which leads not only to the growth of the volume of payment cards and electronic payments, but also to non-bank organizations. However, we take into account the fact that the volume of payments is growing at a significant rate under the conditions of the appearance of unchecked crypto-currencies. It is proposed to improve the control over the functioning of payment systems.*

**Key words:** payment system, payment, operator of payment infrastructure services, bitcoyn, mining, crypto-currency.

**Введение / Introduction.** В настоящее время наблюдается ускоренный рост объемов безналичных расчетов, вызванный распространением относительно новых форм платежей. Подобная тенденция обусловлена не только популярностью использования мобильного и интернет-банкинга, банкоматов, терминалов платежных карт, но и расширением спектра услуг небанковских организаций (провайдеры услуг, электронных денег, операторы по приему платежей).

**Материалы и методы / Materials and methods.** Так, согласно данным Банка России, в 2016 году 95 из 100 безналичных платежей совершались клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий. По сравнению с 2015 годом количество таких операций увеличилось более чем на треть (до 18,7 млрд руб. распоряжений), объем – на 0,8 % (до 536,6 млрд руб.) Главным образом это было достигнуто за счет операций физических лиц, годовой прирост которых составил 40 %. При этом каждый четвертый платеж граждане совершали с использованием сети Интернет и мобильных устройств связи, их доля в общем объеме электронных платежей составила более 20 %. Одним из основных платежных инструментов в сегменте безналичных расчетов являлись платежные карты, количество которых за год увеличилось на 4,5 % и на 1.01.2017 г. достигло 254,8 млн карт, или 1,7 карты на человека, что соответствует уровню развитых стран. В структуре операций с использованием пластиковых карт доля безналичных операций выросла до 80,7 %. Темпы прироста таких операций существенно превышали темпы прироста операций по снятию наличных денег (47,0 % против 4,3 % по количеству и 45,6 % против 9 % по объему) [5].

Следует отметить, что Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ стала регулироваться деятельность ее основных субъектов. По данным Банка России, на 1 января 2017 г. функционировали 625 операторов по переводу денежных средств (из них 99 операторов электронных денежных средств), 35 операторов услуг платежных систем, 47 операторов платежной инфраструктуры, Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России», платежные агенты и банковские платежные агенты. Среди российских операторов услуг платежной инфраструктуры одним из наиболее значимых является АО «НСПК», предоставляющее кредитным организациям услуги по обработке операций с платежными картами на территории Российской Федерации, которое в 2016 году увеличило количество и объем операций в 1,9 раза до 7,7 млрд руб. [5].

Надзор за соблюдением закона «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов осуществляет Банк России [1]. Он же осуществляет контроль за соблюдением порядка по переводу денежных средств операторами, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры. Основные направления деятельности Банка России по наблюдению в НПС представлены на рисунке.

Функционирование национальной платежной системы подвержено рискам, то есть вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности ее функционирования с учетом размера причиняемого ущерба, поэтому предусматривает комплекс мероприятий по их снижению. Управление рисками операторы могут проводить либо самостоятельно, либо коллегиально, путем создания специального органа, либо передавая функции по оценке и управлению рисками операторам платежной системы, не являющимся кредитными организациями, расчетному центру [3].

Однако вопрос контроля за рисками после принятия Федерального закона № 161-ФЗ реально осуществляет только Банк России. Так, в целях пресечения недобросовестного поведения в 2016 году им были направлены 76 обращений в правоохранительные органы в отношении действий сотрудников, руководителей и собственников некредитных организаций. В 2016 году Банком России было выявлено более 180 организаций, в деятельности которых имеются признаки финансовой пирамиды (в 2015 году – более 200 организаций). При этом в большинстве случаев одновременно устанавливались признаки преступления (ст. 172.2 УК РФ), и информация об этом направлялась в правоохранительные органы. Благодаря работе Банка России в указанном направлении, отмечается снижение суммы наносимого ущерба с 5,5 млрд руб. в 2015 году до 1,5 млрд руб. в 2016 году [2].

Учитывая то, что объемы платежных услуг предоставляются российским потребителям лицами (включая иностранные компании), не имеющими соответствующих лицензий (разрешений), контроль за их деятельностью требует не только усиления, но и создания специальной службы. Но особую актуальность вопрос контроля за соблюдением услуг по переводу денежных средств приобрел с появлением биткойна.

Биткойн – пиринговая платежная система, использующая одноименные расчетную единицу и протокол передачи данных. Для защиты этой системы и обеспечения функционирования используются криптографические методы. Вся информация о транзакциях между адресами системы доступна в открытом виде [6]. Электронный платеж между двумя сторонами происходит без посредников. Он является необратимым, так как в нем нет механизма отмены подтвержденной операции или принудительного изъятия. Но есть возможность привлечения третьей стороны – гаранта при помощи мультиподписи. Средства никто не может заблокировать (арестовать) даже временно, за исключением самого владельца [7; 8]. Более того, криптовалюта может использоваться для обмена на реальные товары и услуги у продавцов, согласных ее принимать. Обмен на обычные валюты происходит через онлайн-сервис обмена цифровых валют, другие платежные системы или обменные пункты. Комиссия за проведение операций, размер которой влияет на приоритет при обработке транзакции, назначается отправителем добровольно. Обычно программа – клиент предлагает рекомендуемый размер комиссии. Транзакции без комиссии возможны и обрабатываются точно так же, однако не рекомендуются, поскольку их обработка может занять большое количество времени. Одна из главных особенностей системы – полная децентрализация, которая не предусматривает централизованного администратора или какого-либо аналога.

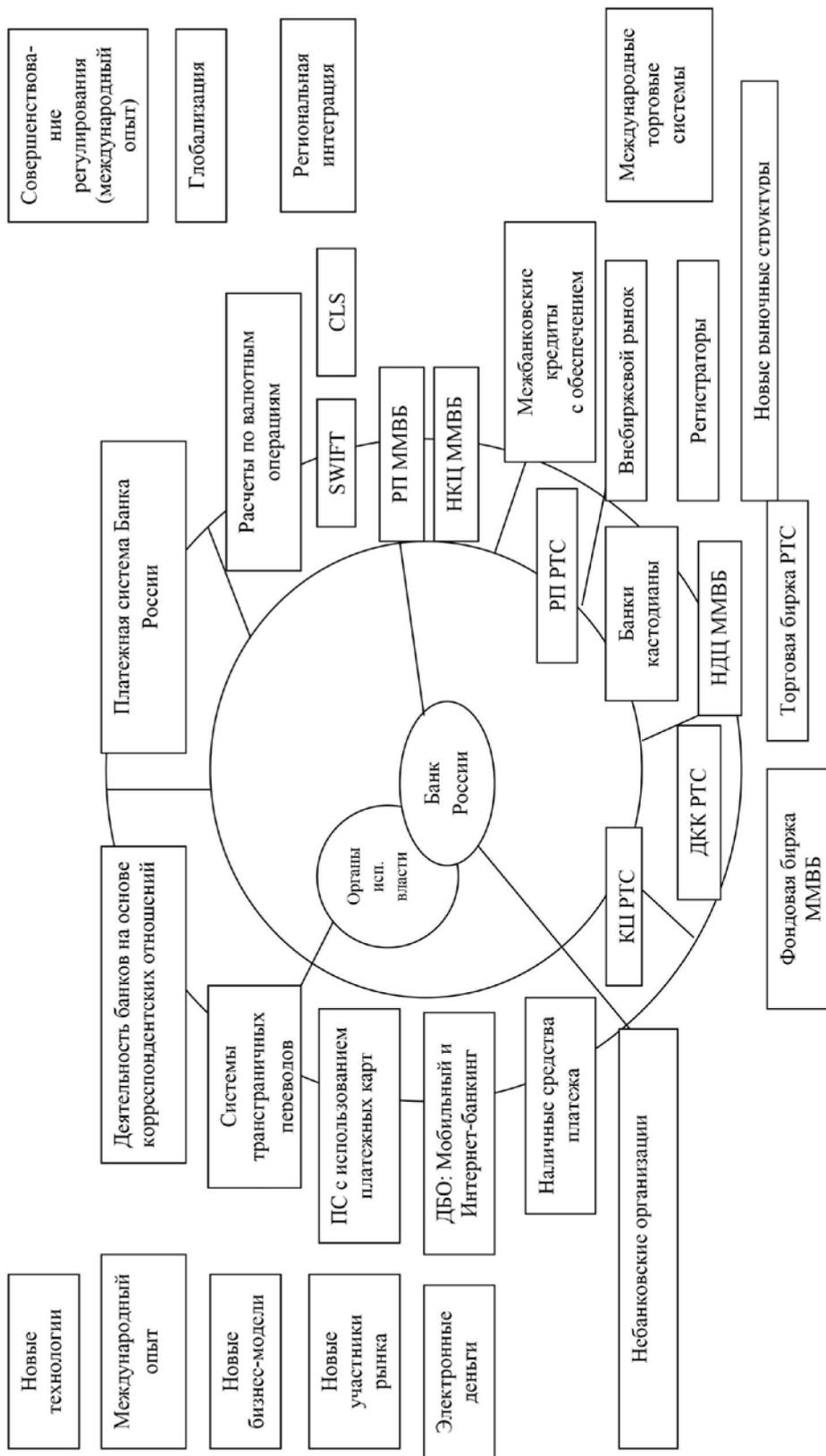


Рис. Перспективные направления деятельности Банка России по наблюдению в НПС

Запущенные на множестве компьютеров программы-клиенты соединяются между собой в одноранговую сеть, узлы которой равноправны и самодостаточны. Невозможно государственное или частное управление системой, в том числе изменение суммарного количества биткойнов [7]. Объемы и время выпуска новых биткойнов заранее известны, но распределяются они относительно случайно среди тех, кто использует свое оборудование для вычислений, результаты которых являются механизмом регулирования и подтверждения правомочности операций в системе «Биткойн» [8]. Характерной чертой системы «Биткойн» является то, что она предполагает только одну возможность для дополнительной эмиссии – новые биткойны, которые получает в качестве вознаграждения тот, кто сгенерировал очередной блок при помощи майнинга. Это вознаграждение за блоки можно использовать после получения 120 подтверждений и тратить его можно примерно через 20 часов. Майнинг – деятельность распределенной платформы по поддержанию новых блоков с возможностью получить вознаграждение в виде новых единиц и комиссионных сборов в различных валютах, в частности биткойн. Производимые вычисления требуются для обеспечения защиты от повторного расходования одних и тех же единиц, а вознаграждение стимулирует людей расходовать свои вычислительные мощности и поддерживать работу сетей [2].

Появившаяся возможность самому поучаствовать в создании виртуальной валюты при помощи специального оборудования да еще получить за нее какие-то материальные блага привела к ажиотажному спросу на нее. Несмотря на неустойчивую динамику, в 2017 году ее стоимость выросла в 7 раз и на 1.10. 2017 года курс 1 биткойна достиг 242 801,43 руб. или 4 350,69 американского доллара и 3 682,51 евро.

**Результаты и обсуждение / Results and discussion.** Трудно не согласиться с Н. Н. Куницыной и Е. И. Дюдиковой в том, что специфические черты и свойства, а также масштабный характер развития и распространения электронных денег в повседневной жизни общества привлекли внимание не только потенциальных пользователей, контролирующих и регулирующих организаций, но также и субъектов теневой экономики в части их использования в схемах, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, чему, по их мнению, способствовал ряд условий [4]:

- мгновенность и необратимость совершения расчетов, что не позволяет приостановить проведение операции с целью ее подтверждения или отмены;
- возможность открытия электронных счетов без необходимости удостоверения личности в офисе представителя системы электронных денег (агента), что означает невозможность определения лица, ответственного за движение по открытому им электронному счету;
- отсутствие ограничений количества открываемых электронных счетов в системе электронных денег;
- отсутствие барьеров для перевода электронных денег за пределы территории Российской Федерации;
- слабая правовая база, регулирующая операции электронными деньгами.

При внедрении в кредитные организации систем электронных денег функции и задачи специалистов службы безопасности и внутреннего контроля должны быть расширены с учетом особенностей функционирования систем электронных денег и технологий [4]. С целью совершенствования мер, направленных на противодействие отмыванию доходов в сфере электронных денег, авторы предлагают: законодательно ограничить использование электронных денег только для мелких розничных расчетов с установлением ограничений на дневной (100 000 руб.) и месячный (300 000 руб.) лимиты использования электронных денег с каждого конкретного счета в системе, а также предусмотреть введение платежных систем в состав участников финансового мониторинга, исполняющих требования российского противомолевализационного законодательства, для чего внести изменения в соответствующие законы [4].

**Заключение / Conclusion.** В заключение подчеркнем, что появившиеся криптовалюты не заменят традиционных национальных денежных единиц, а возможность появления грандиозной финансовой пирамиды может реализоваться в ближайшее время. Поэтому в целях недопущения подобной перспективы необходимо совершенствовать контроль за функционированием современных платежных систем.

#### ЛИТЕРАТУРА И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

1. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 июля 2011 г. № 161-ФЗ [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://base.consultant.ru>
2. Сарханиянц К. Много денег из ничего / К. Сарханиянц, О. Шестопал, Р. Рьжков // «Газета Коммерсант» № 102/П/5133. 17.06.2013.
3. Жуков Е. Ф. и др. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова. М.: Юрайт, 2012. 591 с.
4. Куницына Н. Н., Дюдикова Е. И. Противодействие легализации преступных доходов, полученных с использованием электронных денег // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2017. № 1 (58). С. 62–66.
5. Годовой отчет Банка России за 2016 год. Официальный сайт ЦБРФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru>
6. BitcoinBlockExplorer-Blokchaininfo [Электронный ресурс]. URL: <http://www.blockchain.info>
7. Как на самом деле работает протокол Биткойн/Geektimes [Электронный ресурс]. URL: <http://www.geektimes.ru/post/222493/>
8. Тихонов Иван, основатель bits/media на BitcoinConferenceRussia 2015 [Электронный ресурс]. URL <http://www.bits.media/news/bitcoin-conference-russia-2015/>

#### REFERENCES AND INTERNET RESOURCES

1. O natsional'noi platelyznoi sisteme: Federal'nyi zakon ot 27 iyulya 2011g № 161-FZ [Elektronnyi resurs] // Spravochno-pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus». URL: <http://base.consultant.ru>
2. Sarkhanyants K. Mnogo deneg iz nichego (A lot of money from nothing) / K. Sarkhanyants, O. Shestopal, R. Ryzhkov // «Gazeta Kommersant» № 102/P/5133. 17.06.2013.
3. Zhukov E. F. i dr. Bankovskoe delo: uchebnik dlya bakalavrov (Banking) / pod red. E. F. Zhukova. M.: Yurait, 2012. 591 p.
4. Kunitsyna N. N., Dyudikova E. I. Protivodeistvie legalizatsii prestupnykh dokhodov, poluchennykh s ispol'zovaniem elektronnykh deneg (Counteraction of legalization of the criminal incomes obtained by using electronic money) // Vestnik Severo-Kavkazskogo federal'nogo universiteta. 2017. № 1 (58) Pp. 62–66.
5. Godovoi otchet Banka Rossii za 2016 god. Ofitsial'nyi sait TsBRF. [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.cbr.ru>
6. BitcoinBlockExplorer-Blokchaininfo [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.blockchain.info>
7. Kak na samom dele rabotaet protokol Bitcoin/Geektimes [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.geektimes.ru/post/222493/>
8. Tikhonov Ivan, osnovatel' bits/media na BitcoinConferenceRussia 2015 [Elektronnyi resurs]. URL <http://www.bits.media/news/bitcoin-conference-russia-2015/>

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ

*Толмачева Лидия Ивановна*, старший преподаватель кафедры финансов и кредита Института экономики и управления ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет». E-mail: [tollid@yandex.ru](mailto:tollid@yandex.ru)

#### INFORMATION ABOUT AUTHOR

*Lidiya Tolmacheva*, senior lecturer of Finance and credit, Institute of Economics and management, North-Caucasian Federal University. E-mail: [tollid@yandex.ru](mailto:tollid@yandex.ru)