

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ О. Е. КУТАФИНА (МГЮА)

Е. Г. Хоменко

ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОЗДАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

МОНОГРАФИЯ



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2017

УДК 336.7
ББК 65.262я73
Х76

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Автор:

Хоменко Е. Г., кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры банковского права, докторант кафедры финансового права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Хоменко Е. Г.

Х76 Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России : монография. — Москва : Проспект, 2017. — 256 с.

ISBN 978-5-392-24875-9

Настоящая монография является редким в отечественной юридической науке исследованием национальной платежной системы России. В работе рассмотрены теоретические и практические проблемы создания и функционирования национальной платежной системы.

Национальная платежная система рассматривается как трехуровневая система на основе единых принципов построения. Рассмотрены элементы национальной платежной системы, составляющие ее структуру, включая различные виды платежных систем. Предложен анализ правовых основ организации взаимодействия в национальной платежной системе России на современном этапе и оценка ее эффективности, а также способы поддержания устойчивости национальной платежной системы. Рассмотрены применяющиеся в национальной платежной системе системы расчетов, а также используемые платежные инструменты. Уделено внимание правовым аспектам функционирования платежной системы «МИР», в которой уже участвуют 142 банка, и платежной карте «МИР».

Законодательство приведено по состоянию на 1 марта 2017 г.

Монография адресована широкому кругу читателей: бакалаврам, аспирантам, докторантам, преподавателям юридических и экономических вузов и факультетов, работникам банковской системы.

УДК 336.7
ББК 65.262я73

Научное издание

Хоменко Елена Георгиевна

ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОЗДАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Монография

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет» www.o-maket.ru; тел.: (495) 726-18-84

Санитарно-эпидемиологическое заключение

№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 22.02.2017. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 16,0. Тираж 1000 (1-й завод 100) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-24875-9

© Хоменко Е. Г., 2017
© ООО «Проспект», 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---------------------------|---|
| Принятые сокращения | 5 |
| Нормативные акты | 5 |
| Прочие сокращения | 6 |
| Введение | 7 |

Глава 1

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

| | |
|---|----|
| § 1. Национальная платежная система — составляющая часть экономического суверенитета и финансовой безопасности России | 10 |
| § 2. Предпосылки формирования и принцип правовой преемственности национальной платежной системы России | 25 |
| § 3. Национальная платежная система России и платежная система: соотношение понятий | 39 |
| § 4. Система концептуальных принципов современной национальной платежной системы России | 47 |
| 4.1. Построение национальной платежной системы России на основе принципа единства | 48 |
| 4.2. Сплошной характер национальной платежной системы | 49 |
| 4.3. Национальный характер национальной платежной системы | 53 |
| § 5. Структура национальной платежной системы России | 58 |
| Выводы | 65 |

Глава 2

ЭЛЕМЕНТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

| | |
|---|-----|
| § 1. Место Банка России в национальной платежной системе России | 68 |
| § 2. Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация | 81 |
| § 3. Субъекты, оказывающие платежные услуги в национальной платежной системе России | 101 |
| § 4. Инфраструктура национальной платежной системы России | 114 |
| Выводы | 126 |

Глава 3**СТРУКТУРНАЯ И ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ
СИСТЕМЕ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ
И ОЦЕНКА ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ**

| | |
|---|-----|
| § 1. Правовые основания взаимодействия в национальной платежной системе России | 128 |
| § 2. Платежные инструменты в национальной платежной системе. Национальный платежный инструмент | 139 |
| § 3. Системы расчетов в национальной платежной системе | 150 |
| 3.1. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений | 152 |
| 3.2. Расчеты через платежную систему Банка России | 154 |
| 3.3. Система клиринговых расчетов | 162 |
| § 4. Особенности расчетов по сделкам на рынке ценных бумаг | 166 |
| Выводы | 175 |

Глава 4**ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ
И ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

| | |
|---|-----|
| § 1. Понятие устойчивости национальной платежной системы и факторы, на нее влияющие | 179 |
| § 2. Риски в национальной платежной системе | 192 |
| § 3. Механизм обеспечения устойчивости национальной платежной системы и повышения ее эффективности | 203 |
| § 4. Регулирование в системе мер по обеспечению устойчивости национальной платежной системы | 216 |
| Выводы | 233 |
| Заключение | 236 |
| Библиография | 238 |