

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО СОСТАВА НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В ЧАСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Электронные деньги с каждым днем становятся все более популярными среди населения. Объем рынка электронных платежей в России в 2011 году составил 125 миллиардов рублей, что почти в два раза больше показателя 2010 года. Данное обстоятельство обуславливает крайнюю важность системы подобных платежей как объекта регулирования. Однако система регулирования отношений, связанных с использованием электронных денег в России, является достаточно молодой. Механизм регулирования подобных отношений в зарубежных странах (США, Япония, Сингапур, Европейские страны) был сформирован более 10 лет назад и регулярно совершенствуется в обеспечение наиболее адекватного соответствия современным рыночным условиям, а также интересам государства и пользователей электронных денег.

Целью статьи является обоснование институционального направления совершенствования системы осуществления платежей с использованием электронных денежных средств.

Сегодня в России функционирование электронных денег регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [2]. Принятый закон закрепил статус электронных денег, участников рынка, а также создал правовое поле для более безопасного функционирования и развития. Ключевые игроки рынка электронных платежей в рамках ежегодной пресс-конференции, организованной Ассоциацией «Электронные деньги», положительно оценили принятый закон, однако подчеркнули, что необходимо и дальше работать над модернизацией подзаконной базы [5].

Одним из важнейших направлений по модернизации системы расчетов с использованием электронных денежных средств является совершенствование институциональной составляющей, в том числе создание условий для развития отношений и обеспечение конкуренции на соответствующем рынке. В связи с этим требуется обеспечить инновационное развитие данной области отношений, а также предусмотреть меры, стимулирующие приход новых игроков на рынок и препятствующие монополизации и олигополизации рынка.

В России выпуск электронных денег позволен исключительно кредитным организациям, имеющим соответствующую лицензию на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Данное обстоятельство, по нашему мнению, является достаточно спорным.

В статье 12 161-ФЗ отмечено, что оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" [5]. То есть это банк, либо небанковская кредитная организация, имеющая право осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В связи с этим, для получения права осуществления деятельности оператора электронных денежных средств от организации требуется обеспечить возможность осуществления ряда операций, которые непосредственно не связаны с выполнением задач по переводу электронных денежных средств или связаны весьма опосредованно, то есть не являются предметом их деятельности.

Таким образом, предусмотренная законом возможность осуществления эмиссии электронных денег только лишь кредитными организациями будет являться фактором, сдерживающим развитие отношений в этой сфере. Кроме того, по словам директора по развитию WebMoney, российское регулирование все еще сильно отличается от европейского. Дополнительные требования к операторам уже привели к уходу с рынка платежной системы на базе социальной сети "ВКонтакте". Есть вероятность, что еще до окончательного вступления закона в силу рынок покинут и другие участники, но, с другой стороны, на нем уже появились банки [5].

В связи с этим, целесообразно разрешить осуществление переводов электронных денежных средств специализированным коммерческим организациям с особым правовым статусом, который должен быть закреплен на законодательном уровне.

При этом, организациям следует получать лицензию центрального банка, предусматривающую осуществление исключительно деятельности по переводу денежных средств без открытия

банковских счетов. На данный момент в российском банковском законодательстве такая лицензия не предусмотрена.

Необходимость данных условий обусловлена упрощением правового статуса организаций, осуществляющих перевод электронных денег с целью развития и обеспечение конкуренции на соответствующем рынке. Такое упрощение, по нашему мнению, не снизит роль центрального банка в области регулирования платежной системы и ее инфраструктуры, а также не внесет дополнительных рисков, связанных с недобросовестной деятельностью, так как упрощение должно осуществляться по тем направлениям деятельности, которые не связаны с переводом электронных денежных средств.

Тем не менее, обеспечение равных условий функционирования специализированных организаций и кредитных организаций в сфере функционирования электронных денежных средств и их переводов с целью сохранения справедливой конкуренции является ключевым моментом. Для этого необходимо, чтобы требования, предъявляемые к специализированным организациям, носили менее обременительный характер в области надзора, но более строгие требования к обеспечению финансовой устойчивости.

Введение менее обременительных требований в области надзора связано с ограниченностью операций, которые имеет право осуществлять организация. В связи с этим, выглядит достаточно обоснованным введение более строгих требований для обеспечения финансовой устойчивости, что обусловлено специализацией деятельности, которая носит недиверсифицированный характер, и поэтому, более рискованная, чем деятельность кредитной организации.

С целью обеспечения принципа единоначалия в осуществлении политики, направленной на обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы, осуществление надзорных мероприятий в отношении этих организаций в части соблюдения лицензионных требований целесообразно возложить на центральный банк и его территориальные учреждения, снизив риски участников платежной системы.

Необходимо отметить, что в Европе выпуск электронных денег возложен на широкий круг организаций, в том числе учреждения электронных денег (ELMI), почтовые учреждения, банки. В Японии электронные деньги позволено выпускать операторам перевода денежных средств: банкам и прочим организациям. В США в этой сфере задействованы специализированные организации - учреждения денежных услуг (MSB).

Данные мероприятия призваны придать дополнительный стимул к развитию платежей электронными денежными средствами, в том числе в первую очередь через использование инфраструктуры мобильных операторов. В качестве факторов, способствующих первоочередному развитию мобильных платежей в области осуществления платежей и переводов электронными денежными средствами, можно отметить возможность быстрого внедрения инновационных технических решений, например облегченного способа ввода/вывода информации и усовершенствованных решений в области безопасности, высокий уровень развития технической инфраструктуры, а также широкое распространение среди населения. Иначе говоря, при наличии бизнес-модели должного уровня и применении технических решений, отвечающих интересам пользователей, мобильные платежи обладают потенциалом заменить собой большинство традиционных платежных инструментов (к примеру, чеки, банковские карты, и главное – наличные деньги) [4].

Очевидно, можно ожидать существенного роста субъектов, осуществляющих платежи и переводы электронных денежных средств, что увеличит число игроков на рынке, повысит конкуренцию и сделает услуги в сфере функционирования электронных денег более качественными и доступными широкому кругу лиц.

Вследствие этого, проблема координации деятельности, осуществления эффективного взаимодействия между учреждениями электронных денег, центральным банком и государством, а также проблема защиты и представления интересов непосредственных пользователей электронных денег станет особо острой и актуальной. Иначе говоря, возникает необходимость внедрения дополнительного регулятора и координатора, то есть некоммерческой организации, деятельность которой будет направлена на решение указанных выше проблем.

В связи с этим в рамках этого же направления по совершенствованию состава национальной платежной системы в части осуществления платежей с использованием электронных денег целесообразно закрепить институт саморегулируемых организаций в области перевода электронных денежных средств на законодательном уровне. Деятельность саморегулируемых организаций должна быть направлена на разработку стандартов оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, развития доступности платежных услуг и инфраструктурного взаимодействия между участниками рынка.

Подобные учреждения также имеются в странах Европы, Японии, США, Сингапуре, и были введены с целью обеспечения диалога между всеми участниками системы функционирования электронных денег, а также защиты их интересов.

Целью саморегулируемой организации необходимо определить развитие рынка денежных переводов без открытия банковских счетов. Реализация этой цели позволит расширить возможности

физических и юридических лиц при осуществлении денежных переводов, сделать их более безопасными и открытыми, снизить стоимость транзакций.

Деятельность саморегулируемой организации должна быть направлена на решение наиболее острых проблем эффективного развития систем электронных денег, среди которых следующие [3]:

- ограниченная информация о возникающих платежных потребностях и системных возможностях;
- слабая поддержка и принятие реформ заинтересованными сторонами вследствие недостаточных консультаций с ними;
- ограниченные ресурсы развития;
- законодательные, иные регулятивные, политические и рыночные барьеры текущему развитию платежных систем.

В связи с этим перед саморегулируемой организацией следует поставить задачи, ориентированные на решение этих проблем, то есть:

- взаимодействие с органами власти в законотворческой деятельности;
- содействие центральному банку, в том числе в части информационного обеспечения, в области регулирования платежей и переводов, осуществляемых с использованием электронных денежных средств;
- содействие формированию и развитию рынка электронных денег и платежных систем;
- налаживание взаимодействия между участниками рынка, в том числе посредством соглашений, договоров по созданию различных платежных услуг, формированию и регулированию цен на них;
- развитие платежной инфраструктуры;
- повышение надежности и прозрачности деятельности субъектов рынка электронных денег;
- стандартизация инфраструктуры;
- организация дискуссионных и иных мероприятий в сфере электронных денег;
- защита прав потребителей;
- повышение общественной осведомленности об электронных деньгах, а также организация мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения.

Членство в саморегулируемой организации участников платежной системы, непосредственно осуществляющей деятельность в области функционирования электронных денег не должно заменять институт лицензирования, но должно стать обязательным. Внедрение института саморегулируемых организаций, а также общественных организаций, защищающих интересы потребителей, является элементом организации Банком России консультационного процесса, который, в свою очередь, является важным инструментом стратегического планирования и развития эффективной национальной платежной системы и развития отношений в области функционирования электронных денег.

Таким образом, расширение круга лиц, которые имеют право осуществлять переводы электронных денежных средств, а также внедрение института саморегулируемой организации, выполняющую роль посредника между участниками расчетов и регулятором, направлены на обеспечение развития системы функционирования электронных денежных средств, а также наиболее полного удовлетворения потребностей пользователей соответствующих услуг.

Принимая во внимание, что электронные деньги являются высокотехнологичным инструментом, то формирование адекватного и эффективного состава национальной платежной системы в части осуществления расчетов с использованием электронных денежных средств позволит при наличии соответствующей государственной поддержки, учитывая международный опыт, решить важные задачи, связанные с доступностью и безопасностью финансовых услуг.