

Вислаушкина Анастасия Алексеевна

студентка

Научный руководитель

Старцева Светлана Васильевна

старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

г. Самара, Самарская область

DOI 10.31483/r-138721

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ: СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

***Аннотация:** в статье рассматриваются актуальные проблемы правового регулирования безналичных расчетов в Российской Федерации. Проанализированы особенности нормативно-правовой базы в данной сфере, выявлены пробелы и коллизии в законодательстве. Особое внимание уделяется вопросам обеспечения безопасности безналичных расчетов, защиты прав и интересов участников расчетных правоотношений. Предложены пути совершенствования правового регулирования безналичных расчетов с учетом современных тенденций развития цифровой экономики и платежных технологий. Сделан вывод о необходимости комплексной модернизации нормативно-правовой базы в целях создания благоприятных условий для дальнейшего развития безналичных расчетов в России.*

***Ключевые слова:** безналичные расчеты, платежная система, цифровая экономика, электронные платежи, информационная безопасность, банковское законодательство, защита прав потребителей.*

Введение

Стремительное развитие цифровых технологий и электронной коммерции обуславливает возрастающую роль безналичных расчетов в современной экономике. По данным Банка России, доля безналичных платежей в розничном товарообороте неуклонно растет и в 2020 году достигла 70,3% [1]. Вместе с тем

масштабная цифровизация платежной сферы порождает новые вызовы и риски, требующие адекватного правового регулирования.

Актуальность темы исследования обусловлена наличием ряда проблем в сфере правового обеспечения безналичных расчетов, препятствующих их дальнейшему развитию и широкому внедрению инновационных платежных инструментов и сервисов. К числу таких проблем относятся пробелы и противоречия в действующем законодательстве, недостаточная проработанность вопросов защиты прав и законных интересов участников расчетных правоотношений, отставание нормативно-правовой базы от стремительно меняющихся реалий цифровой экономики [2].

Цель настоящего исследования заключается в комплексном анализе современных проблем правового регулирования безналичных расчетов в Российской Федерации и определении перспективных направлений его совершенствования с учетом передового зарубежного опыта и объективных потребностей развития национальной платежной системы.

Результаты исследования:

Правовую основу регулирования безналичных расчетов в России составляют Гражданский кодекс РФ, федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [3], «О банках и банковской деятельности» [4], «О национальной платежной системе» [5], а также подзаконные нормативные акты Банка России. Вместе с тем стремительное развитие цифровых платежных технологий опережает темпы модернизации законодательства в данной сфере, что порождает ряд проблем правоприменительного характера. Нормативно-правовая база не всегда успевает за динамично меняющимися реалиями цифровой экономики, что создает правовые лакуны и коллизии, затрудняющие эффективное функционирование и поступательное развитие национальной платежной системы.

Одной из ключевых проблем является недостаточная определенность правового статуса новых субъектов платежной инфраструктуры, таких как операторы электронных денежных средств, операторы платежных агрегаторов и др.

Действующее законодательство не в полной мере учитывает специфику их деятельности, что затрудняет реализацию эффективного надзора и контроля за их операциями и повышает риски для клиентов [6]. Цифровизация платежной сферы приводит к появлению новых участников расчетных правоотношений, обладающих существенной спецификой по сравнению с традиционными кредитными организациями. Однако их легальный статус остается недостаточно регламентированным, что создает правовую неопределенность и препятствует интеграции инновационных платежных сервисов в действующую инфраструктуру безналичных расчетов.

Другим проблемным аспектом является обеспечение должного уровня безопасности безналичных расчетов в условиях роста киберпреступности и высокотехнологичных угроз. По данным Банка России, в 2019 году количество инцидентов, связанных с хищением денежных средств клиентов, возросло на 6,7% и составило около 577 тыс. [1]. Между тем в законодательстве отсутствуют четкие стандарты информационной безопасности для участников платежной системы, а механизмы возмещения ущерба пострадавшим от мошеннических действий гражданам недостаточно эффективны. Проблема защиты прав и законных интересов потребителей платежных услуг приобретает особую актуальность и резонансность на фоне участившихся случаев компрометации персональных данных, взлома личных кабинетов и несанкционированных списаний средств со счетов граждан. Действующее правовое регулирование не в полной мере учитывает возросшие риски информационной безопасности в цифровой среде и нуждается в имплементации современных стандартов противодействия киберугрозам, фродам и иным противоправным посягательствам.

Пробелы в правовом регулировании также затрудняют внедрение инновационных платежных инструментов и сервисов, таких как мобильные и бесконтактные платежи, трансграничные переводы, расчеты на базе технологии распределенного реестра и др. Отсутствие ясных законодательных ориентиров повышает регуляторную неопределенность для участников рынка и тормозит цифровую трансформацию платежной отрасли [7]. Ригидность и архаичность

нормативно-правовой базы входит в диссонанс с динамизмом цифровых инноваций и не позволяет в полной мере реализовать потенциал новых финансовых технологий для повышения доступности, скорости и конвениентности безналичных расчетов. Законодательные барьеры и пробелы существенно сужают пространство для внедрения прорывных сервисов и продуктов, способных качественно улучшить клиентский опыт и вывести безналичные платежи на принципиально новый уровень.

Для решения обозначенных проблем представляется необходимой комплексная модернизация нормативно-правовой базы в сфере безналичных расчетов. В частности, требуется более четко определить в законодательстве правовой статус и полномочия новых субъектов цифровой платежной инфраструктуры, установить обязательные требования к обеспечению информационной безопасности и противодействию мошенничеству, а также расширить функции Банка России по контролю и надзору в национальной платежной системе. Важнейшим императивом является актуализация регуляторной среды и ее синхронизация с объективными реалиями и трендами цифровизации платежной индустрии. Законодательные новеллы должны быть нацелены на устранение правовых барьеров и создание благоприятных условий для ускоренного внедрения инновационных платежных решений при одновременном повышении уровня безопасности и защищенности безналичных расчетов.

Важным направлением совершенствования правового регулирования является имплементация международных стандартов и лучших практик в области защиты прав потребителей платежных услуг. В частности, целесообразно унифицировать правила рассмотрения жалоб и претензий клиентов, установить предельные сроки возврата похищенных средств, расширить обязанности операторов по услуге по информированию клиентов о рисках и безопасном использовании платежных инструментов [2]. Данные меры позволят укрепить доверие граждан к безналичным расчетам, минимизировать негативные последствия киберинцидентов и повысить общий уровень клиентоориентированности платежной системы. Приоритетной задачей является выстраивание эффективной и

прозрачной системы защиты прав потребителей, базирующейся на принципах оперативности, доступности и справедливости разрешения возникающих споров и конфликтов.

Кроме того, необходимо создать благоприятные правовые условия для внедрения перспективных финансовых технологий, способных повысить доступность, скорость и удобство безналичных расчетов для граждан и бизнеса. Речь идет, в частности, о реализации концепции открытого банкинга (Open API), развитии национальных платежных сервисов, интеграции государственных и коммерческих платформ, стимулировании конкуренции и инноваций в платежной сфере. Правовое регулирование должно не только снимать излишние законодательные ограничения, но и создавать необходимые стимулы для ускоренной диффузии цифровых платежных новаций в реальную экономику и социальную сферу. Важно обеспечить гибкое и адаптивное правовое поле, способствующее полномасштабной реализации потенциала финтех в интересах повышения эффективности и клиентоцентричности национальной платежной системы.

Заключение

Проведенный анализ показал наличие ряда проблем в сфере правового регулирования безналичных расчетов в Российской Федерации, обусловленных стремительной цифровизацией платежной индустрии и отставанием законодательных новаций. К числу таких проблем относятся пробелы и противоречия в нормативно-правовой базе, недостаточная защищенность прав и интересов потребителей платежных услуг, регуляторные барьеры для внедрения инновационных финансовых технологий.

Для устранения указанных проблем и создания благоприятных условий для дальнейшего развития безналичных расчетов необходимо осуществить комплексную модернизацию законодательства в данной сфере. Ключевыми направлениями совершенствования правового регулирования являются:

- 1) уточнение правового статуса и полномочий новых субъектов цифровой платежной инфраструктуры;

2) усиление требований к обеспечению информационной безопасности и противодействию мошенничеству;

3) имплементация международных стандартов защиты прав потребителей платежных услуг;

4) создание правовых условий для внедрения перспективных финансовых технологий и инновационных платежных сервисов.

Реализация предложенных мер будет способствовать повышению доступности, безопасности и эффективности безналичных расчетов, ускорению цифровой трансформации платежной системы России в соответствии с целями и задачами Стратегии развития информационного общества в РФ на 2017–2030 годы [8]. Это позволит укрепить доверие граждан и бизнеса к платежной инфраструктуре, стимулировать деловую активность и в конечном счете обеспечить новое качество экономического роста страны в эпоху тотальной цифровизации.

Список литературы

1. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств за I и II кварталы 2019/2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020/ (дата обращения: 15.05.2025).

2. Указание Банка России от 09 декабря 2019 г. №5348-У «О правилах наличных расчетов» // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 15.05.2025).

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №28. – Ст. 2790.

4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.

5. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – №27. – Ст. 3872.

6. Вавилова Е.М. Проблемы правового регулирования безналичных расчетов и перспективы их решения в условиях развития цифровой экономики / Е.М. Вавилова // Юрист. – 2021. – №2. – С. 16–21.

7. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Вестник Банка России. – 2012. – №34.

8. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» // Собрание законодательства РФ. – 2017. – №20. – Ст. 2901.