

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

**Экономико-правовые аспекты развития платёжных систем как фактор обеспечения финансовой безопасности России в условиях цифровизации экономики (на примере национальной платёжной системы «Мир»)**

**Научный руководитель – Молчанов Александр Васильевич**

*Вохмин Алексей Юрьевич*

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

*E-mail: anakin\_skywalker99@mail.ru*

В наше время способность стран быть независимыми и самообеспечиваемыми в потребностях разнообразных материальных ресурсов и нематериальных благ всё чаще ставится под сомнение в связи с процессом глобализации и давлением со стороны экономически более развитых держав. Это порождает риски, проявляющиеся в фактическом контроле этими государствами инфраструктурных институтов финансовой системы и экономики в целом, которые влекут невозможность некоторых стран осуществлять самостоятельное регулирование в этой сфере. Такой сценарий может привести к парализации экономики страны, вызванной политическими соображениями. В целях устранения гегемонии отдельных организаций, сопровождающих денежные операции, и навязывания собственных условий проведения расчётов в России в 2014 году была создана национальная платёжная система «Мир».

Это основополагающий проект Национальной системы платёжных карт, который позволяет решать основную задачу по обеспечению финансовой безопасности Российской Федерации - недопущение зависимости проведения расчётов в наиболее значимых отраслях экономики от воли иностранных структур. Одним из факторов, подтверждающих самостоятельность созданного проекта, является то, что операционный и платёжный клиринговый центр для обработки операций по банковским картам внутри России, принадлежит Центральному банку Российской Федерации[1, 2].

Поскольку национальные интересы России направлены в том числе на расширение товарооборота и удобство проведения расчётов с иностранными партнёрами, платёжная система «Мир» должна неустанно увеличивать географию своего распространения. Так, платёжные сервисы уже начали работу в Казахстане, Киргизии, Белоруссии, Армении, Узбекистане в 2018 году. В 2019 году к ним добавились популярные среди россиян туристические направления - Турция и Таиланд. В ноябре прошедшего года первой из европейских стран, принимающих «Мир», стала Великобритания. В большинстве случаев это реализуется за счёт кобейджинговых карт, билатеральных соглашений и договоров с процессинговыми компаниями[3]. В перспективе стоит говорить о введении в действие новой единой платёжной системы стран-участниц БРИКС, созданной на технической основе расчётных систем этих стран - BRICS Pay, инициатива создания которой возникла в прошлом году. Спектр возможных путей выхода на мировые рынки платежей всё ещё огромен, и, безусловно, следует продолжать наращивать число вовлечённых государств, отдавая приоритет ключевым факторам конкурентоспособности «Мира»: надёжности, безопасности и технологическому превосходству (протоколы MirPay, MirAccept 2.0 и др.)[4].

Зарубежная практика регулирования банковской деятельности развивается с учётом влияния цифровизации на банковский сектор. Например, с целью создания открытого и

прозрачного рынка платежей в Европе, поддержания конкуренции в данной сфере была принята вторая платёжная директива Европейского Союза (Revised Payment Services Directive[6] - PSD2). Положение №1 закрепляет правовой статус за новыми финансовыми институтами (названные финансовыми посредниками), для которых вводятся отдельные лицензии. Появление подобных инновационных компаний, которые с помощью цифровых решений создают новые продукты в сфере финансовых услуг для потребителей, является на сегодняшний день одним из самых обсуждаемых в профессиональных кругах событием в рамках финансового сектора. Такие компании принято называть финтех-компаниями (от англ. «FinTech» - финансовые технологии). Согласно определению Патрика Шуффеля, «финтех - это новая финансовая индустрия, которая применяет технологии, чтобы улучшить финансовую деятельность» (Schueffel, Journal of innovation management, 2016, p.1)[7]. Финтех одновременно является как самостоятельной формой трансформации финансового сектора (в частности, банковского сегмента), так и одной из причин цифровизации традиционного банковского бизнеса.

На федеральном уровне предпринимаются попытки по усовершенствованию всей системы платежей в нашей стране. Так, национальная программа "Цифровая экономика Российской Федерации" в п.1.22 называет среди задач развитие значимых платёжных систем и обеспечение их информационной безопасности, в том числе в части использования в них российских криптографических средств[5]. Реализация проекта будет способствовать достижению состояния защищённости личности, общества и государства от внутренних и внешних информационных угроз, при котором обеспечиваются соблюдение конституционных прав и свобод человека и гражданина, суверенитет и устойчивое социально-экономическое развитие России в условиях цифровой экономики. Карта «Мир», следуя обозначенным целям развития, на наш взгляд, может предложить в перспективе доступ ко всем современным технологиям автоматизированного и дистанционного банковского обслуживания (мобильному и интернет-банкингу, мобильным платёжным приложениям, платёжным терминалам и банкоматам), что, в свою очередь, позволит сосредоточить в руках государства больше финансовых потоков и эффективнее противодействовать неправомерному поведению участников платёжных отношений и таким преступлениям, как легализация доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

Цифровизация в банковском секторе в других странах находится на стадии интенсивного развития и на сегодняшний день не завершена. Её основными драйверами являются: 1) быстрое развитие цифровых технологий, которые имеют экономический эффект от внедрения для банковского бизнеса; 2) изменение архитектуры конкурентной среды финансовой индустрии (появление новых конкурентов банковского бизнеса (финтех). Это, несомненно, шаг в будущее для всего рынка платёжных услуг, и перенятие опыта по внедрению подобных новелл ускорит развитие платёжных сервисов в России.

### Источники и литература

- 1) Положение об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П)
- 2) Правила платёжной системы «Мир», утверждённые решением наблюдательного совета АО «НСПК» (протокол № 21 от 21.12.2016 г.)
- 3) Интернет-ресурс. «Российская газета». <https://rg.ru/2019/11/26/rossijskie-karty-mir-nachnut-prinimat-v-velikobritanii.html>
- 4) Интернет-ресурс. Национальная система платёжных карт. <https://www.nspk.ru/card-s-mir/>

- 5) Интернет-ресурс. Сайт Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций. <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/>
- 6) Payment Services Directive (PSD2) (EU) 2015/2366 // Официальный сайт Европейской Комиссии [Электронный ресурс] URL: [https://ec.europa.eu/info/law/payment-services-psd-2-directive-eu-2015-2366\\_en/](https://ec.europa.eu/info/law/payment-services-psd-2-directive-eu-2015-2366_en/)
- 7) Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech // [Электронный ресурс] URL: [https://www.researchgate.net/publication/314437464\\_Taming\\_the\\_Beast\\_A\\_Scientific\\_Definition\\_of\\_Fintech](https://www.researchgate.net/publication/314437464_Taming_the_Beast_A_Scientific_Definition_of_Fintech)