

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

Е. Г. Хоменко, О. А. Тарасенко

# НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ

МОНОГРАФИЯ



Электронные версии книг на сайте  
[www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)



• ПРОСПЕКТ •

Москва  
2017

УДК 336.7  
ББК 65.262я73  
Х76

Электронные версии книг  
на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)

**Авторы:**

**Хоменко Е. Г.**, кандидат юридических наук, доцент — гл. 1, гл. 2 (§ 4 совм. с Тарасенко О. А.), гл. 4, гл. 5 (кроме § 3);

**Тарасенко О. А.**, доктор юридических наук, профессор — § 4 гл. 2 (совм. с Хоменко Е. Г.), гл. 3, § 3, гл. 5.

**Хоменко Е. Г., Тарасенко О. А.**

Х76 Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы : монография. — Москва : Проспект, 2017. — 176 с.

ISBN 978-5-392-21597-3

Монография посвящена анализу понятия и структуры национальной платежной системы Российской Федерации, которая практически не исследовалась в отечественной юридической науке. Выведено понятие национальной платежной системы и платежной системы. Предложена авторская концепция национальной платежной системы России как трехуровневой системы на основе единых принципов построения. Рассмотрены элементы национальной платежной системы каждого из трех уровней. Представлен анализ различных видов платежных систем, особое внимание уделено национальной системе платежных карт (НСПК) и платежной системе «Мир», а также платежной системе Банка России.

Законодательство приведено по состоянию на 1 июня 2016 г.

Монография рекомендована бакалаврам, аспирантам, преподавателям юридических и экономических вузов и факультетов, работникам банковской системы.

УДК 336.7  
ББК 65.262я73

*Научное издание*

**Хоменко Елена Георгиевна,  
Тарасенко Ольга Александровна**

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ**

Монография

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»  
[www.o-maket.ru](http://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 01.08.2016. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 11,0. Тираж 1000 (1-й завод 150) экз. Заказ №

ООО «Проспект»  
111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-21597-3

© Хоменко Е. Г.,  
Тарасенко О. А., 2016  
© ООО «Проспект», 2016

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Принятые сокращения .....	3
Предисловие .....	5

## Глава 1

### ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§ 1. Национальная платежная система России и платежная система: соотношение понятий .....	7
§ 2. Система концептуальных принципов современной национальной платежной системы России .....	14
2.1. Построение национальной платежной системы России на основе принципа единства и системного подхода .....	14
2.2. Сплошной характер национальной платежной системы. ....	15
2.3. Национальный характер национальной платежной системы .....	20
§ 3. Структура национальной платежной системы России .....	27

## Глава 2

### БАНК РОССИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§ 1. Банк России как орган регулирования в национальной платежной системе ....	34
§ 2. Предпринимательская деятельность Банка России в национальной платежной системе .....	40
§ 3. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. ....	46
§ 4. Инспекционная деятельность Банка России в национальной платежной системе .....	55

## Глава 3

### СУБЪЕКТЫ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

§ 1. О категории «платежная услуга» .....	63
§ 2. Оператор по переводу денежных средств как субъект платежной услуги и требования к его деятельности. ....	69
§ 3. Организации федеральной почтовой связи как субъекты платежной услуги и требования к их деятельности .....	92
§ 4. Платежные агенты как субъекты платежной услуги и требования к их деятельности. ....	101

**Глава 4**  
**ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КАК ЭЛЕМЕНТЫ**  
**НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

§ 1. Порядок создания платежной системы .....	105
§ 2. Классификация платежных систем .....	109
§ 3. Участники платежной системы и требования к их деятельности .....	113
§ 4. Платежная система Банка России .....	118
§ 5. Национальная система платежных карт (НСПК) и платежная система «Мир» .....	122

**Глава 5**  
**РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

§ 1. Операторы услуг платежной инфраструктуры и требования к их деятельности .....	135
§ 2. Понятие и правовая характеристика платежного инструмента. Национальный платежный инструмент .....	137
§ 3. Банковские платежные карты .....	144
§ 4. Способы проведения платежей в национальной платежной системе .....	155
4.1. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений .....	157
4.2. Расчеты через платежную систему Банка России .....	159
4.3. Система клиринговых расчетов .....	165
<b>Библиография</b> .....	170