

## НЕЙТРАЛИЗАЦИЯ УГРОЗ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РФ ПУТЕМ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

### АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены современные тенденции развития безналичных расчетов на территории Российской Федерации. Актуальность данной темы подтверждается действиями правительства Российской Федерации и Банка России по развитию национальной платежной системы, а также опросами международных организаций, которые говорят об увеличении популярности безналичных расчетов среди россиян, это также подтверждается официальной статистикой Банка России и Росстата. Также рассмотрены угрозы функционирования национальной платежной системы и пути их устранения правительством Российской Федерации и Банка России.

**Ключевые слова:** национальная безопасность; национальная платежная система; безналичные платежные инструменты; электронные деньги; платежные карты.

GASHNEV K. V.  
PECHERITSA E. V.

## NEUTRALIZATION OF THE THREATS OF NATIONAL SECURITY OF THE RUSSIAN FEDERATION BY DEVELOPING CASHLESS CALCULATIONS

### ABSTRACT

The article considers the current trends in the development of non-cash payments on the territory of the Russian Federation. The relevance of this topic is confirmed by the actions of the government of the Russian Federation and the Bank of Russia to develop the national payment system, as well as polls of international organizations that talk about the increasing popularity of cashless payments among Russians, this is also confirmed by the official statistics of the Bank of Russia and Rosstat. Also considered are threats to the functioning of the national payment system and ways to eliminate them by the government of the Russian Federation and the Bank of Russia.

**Keywords:** national security; national payment system; non-cash payment instruments; electronic money; payment cards.

### Введение

Проблема использования безналичных платежных средств в незаконной деятельности является крайне актуальным вопросом. Так в делах о мошенничестве в сфере предпринимательской деятельности, наказание по которым предусмотрено частью 5 статьи 159 Уголовного Кодекса РФ, предметом чаще всего выступают денежные средства, также, как и материалы и готовая продукция, но последние выступают предметом гораздо реже, так как более ликвидными материальными ценностями являются денежные средства и их эквиваленты [1].

В соответствии со статьей 861 Гражданского Кодекса РФ: «Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами с учетом ограничений, установленных законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами» [2].

В соответствии со статьей 862 Гражданского Кодекса РФ формами безналичных расчетов на территории Российской Федерации считаются: платежные поручения, расчеты по инкассо, а также расчеты по аккредитиву, а также в иных формах, таких как, прямое дебетование или перевод электронных денежных средств, с помощью интернет – банкинга [2]. Рассмотрим статистику по такому виду расчетов (Табл1 и Табл. 2).

Таблица 1

Переводы денежных средств, осуществленные через платежную систему Банка России, с использованием сервисов перевода / систем расчетов [3]

Год	Количество, млн. ед.	Объем, млрд. руб.
2018	1 591,3	1 715 133,0

Таблица 2

Количество платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) [3]

Год	Количество, млн. ед.	Объем, млрд. руб.
2018	4 305,1	1 780,6

Популярность платежей по платежным инструментам не уступает по количеству операций за год сервисам перевода денежных средств Банка России, но объем по переводам денежных средств через сервисы переводов значительно выше. Информацию о том, что с каждым годом популярность безналичных расчетов лишь увеличивается подтверждают данные Росстата об изменении денежного агрегата М0 (наличные денежные средства) в денежной массе, данные представлены в таблице 3.

Таблица 3

Изменение денежной массы с 2010 по 2019 год [3]

год	Денежная масса (M2) млрд. рублей	В том числе			Удельный вес М0 в M2, %
		наличные деньги вне банковской системы (M0), млрд. рублей	переводные депозиты, млрд. рублей	другие депозиты, млрд. рублей	
2010	15267,6	4038,1	11229,5	26,4	26,4
2015	31615,7	7171,5	8170,0	16274,3	22,7
2019	47109,3	9339,0	12285,1	25485,2	19,8

Широкому распространению безналичных расчетов с одной стороны способствует разветвленная банковская сеть, с другой – потребитель, который осознает удобство данных расчетов.

**Основная часть**

Государство крайне заинтересовано в развитии безналичных расчетов, так как – это один из косвенных способов борьбы с коррупцией и теневой экономикой, так, как и коррупция, и незаконная торговля подразумевает под собой передачу наличных денежных средств из рук в руки. По данным Росфинмониторинга объем теневой экономики составляет 20,7 трлн. рублей, что составляет 20% от ВВП, хотя и имеется тенденция к снижению за последние 2 года [4]. Так, например, в 2015 году доля теневой экономики РФ от ВВП составляла около 28%. Это говорит о том, что политика, направленная на борьбу с коррупцией и теневой экономикой, дает свои плоды. Также, при условии того, что большая денежная масса М0 находится у населения ЦБ не может эффективно проводить монетарную политику, что приводит к неустойчивости национальной экономики.

Необходимо отметить тот факт, что тенденция ограничения объема наличных денежных средств просматривается не только в Российской Федерации, но также и в других странах. Так, например, в 2017 году Еврокомиссия опубликовала законодательную инициативу, которая предусматривала следующие меры:

- ограничение максимальной суммы расчетов наличными средствами на территории Европейского Союза,
- приведение к оптимальной форме ограничений, которые уже действуют на территории некоторых стран Европейского союза, таких как Франция, Бельгия, Италия и другие.

Развитие безналичных расчетов также подтверждают и исследования MasterIndex по результатам исследования которых были получены выводы, о том, что более половины опрошенных пользуются безналичными расчетами, 75% из них платят картой минимум раз в неделю, а 25% пользуются ежедневно.

Данные выводы также подтверждает и статистика центрального Банка РФ. Например, количество карт, эмитированных на 1 января 2019 года составило 272 608 000, по сравнению с 2016 годом на 1 января 2016 года было выпущено 243 907 000 банковских карты [3]. Также количество операций, совершенных на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт эмитированных на территории РФ в 2018 году, составило 32 174,5 млн. операций в объеме 26597,3 млрд. руб., для примера в 2017 году было совершено 23 914,7 млн. операций в объеме 60838,0 млрд. руб.

Развитие безналичных расчетов и цифровизации экономики несет множество неоспоримых преимуществ, однако для устойчивого экономического развития необходимо создать эффективную и устойчивую национальную платежную систему. Как мы можем видеть ЦБ ведет монетарную политику, при которой пытается сократить оборот наличных денежных средств. Для этого были приняты ряд мер, таких как: выплата заработной платы на электронные носители в виде пластиковых карт, а для организаций снижен кассовый лимит, также введен лимит на расчеты между ИП и юридическими лицами, сумма выплаченная наличными не должна превышать 100 тыс. рублей по одному договору [5]. Данные ограничения введены по той причине, что

очень часто малые предприятия учувствуют в схемах легализации доходов, полученных незаконным путем, а также пытаются занижить показатели экономического эффекта, чтобы уклониться от уплаты налогов.

В Российской Федерации до недавнего времени существовала одна из самых серьезных угроз национальной безопасности связанная с безналичными расчетами. Она заключалась в том, что Российская национальная платежная система в большой степени завесила от международных платежных систем таких как: «VISA» и «Mastercard», а также от международной межбанковской системы совершения платежей «SWIFT». На территории РФ, с помощью системы «SWIFT», осуществлялось огромное количество транзакций, которые проходили через иностранные корреспондентские счета, соответственно, Банк России не мог контролировать национальную денежную систему в области безналичных расчетов, при отключении Российской Федерации от данной международной системы. Поэтому в 2014 году было принято решение проводить все транзакции внутри страны через корреспондентские счета Центрального Банка, что позволило обезопасить межбанковское взаимодействие.

Российская Федерация имеет сильную зависимость от иностранных платежных систем. Прежде всего, это связано с реформами 90-х годов. В конце 20-ого века после развала СССР в России были попытки создать свою платежную систему, так, например, в 1993 году была запущена «Юнион Кард». Примерно в это же время, Сбербанк, также, попытался запустить свою платежную систему – она имела название «Сберкарт», однако в августе 2010 года, сбербанк закрыл этот проект, так как он исчерпал все положительные экономические эффекты и не имел перспектив развития.

В конце 90–х годов прошлого столетия, банки обращались с предложением к центральному банку об открытии единой национальной платежной системы, которая могла бы объединить или заменить все существующие на территории страны, разрозненные платежные системы, однако, на тот момент, бюджетных средств для осуществления данной процедуры не оказалось. Поэтому было принято решение подключиться к международным платёжным система. Данный шаг привел Россий-

скую Федерацию к реальной национальной угрозе, когда санкции вынудили международные системы отключить от обслуживания часть национальных банков, которые попали в санкционные списки. В ответ, 5 мая 2014 года был подписан ФЗ № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым международные платежные системы были обязаны при осуществлении транзакций в рамках платежной системы на территории Российской Федерации использовать операционные центры, которые соответствуют требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и находится на территории Российской Федерации. Также было принято решение о создании национальной платежной системы, для этого в июле 2014 года было зарегистрировано акционерное общество «Национальной системы платежных карт», оператор национальной платежной системы «Мир», 100% акций которого принадлежит Банку России. И уже, 15 декабря 2015 года было объявлено об эмиссии карт «Мир». На данный момент выпущено около 58 млн. штук карт «Мир». Согласно материалам ФАС, с 1 января 2018 года по 1 января 2019-го доля активных карт Visa у населения снизилась с 45% до 39,5%, а Mastercard – с 42% до 36%. Доля активных карт «Мир» за 12 месяцев выросла на 24,5%. При этом доля карт «Мир» в объеме безналичных платежей по итогам 2018 года составила 12,64%. На карты Visa пришлось 47,3%, на Mastercard – 38%, следует из материалов ФАС.

#### Заключительная часть

Анализ институциональной обеспеченности платежными услугами показывает, что на 1 января 2019 года общее количество учреждений банковской системы составляет 30,9 тыс. и с каждым годом сокращается, например, в 2014 году на территории РФ действовало 44,5 тыс. учреждений банковской системы. Сокращение произошло практически на 30%. Данное сокращение по причине ликвидации банками части сети филиалов банков из – за их убыточности, а также отзыва лицензий Центральным банком у некоторых коммерческих банков. Однако данное реформирова-

ние сыграло только положительную роль так как динамика роста открытых счетов в учреждениях банковской системы растет и концентрируется в банках с государственным участием, например, на 1 января 2019 года в учреждениях банковской системы открыто 922 269,3 тыс. счетов, для сравнения на 1 января 2015 года было открыто 753 438,4 тыс. счетов, что говорит о приросте на 22,4%. Это дает Банку России возможность эффективно проводить денежно – кредитную политику.

В заключении хотелось бы отметить, что политика Банка России в координации с другими органами власти положительно влияет на экономическую обстановку внутри страны, что подтверждают статистические данные представленные выше. Однако, чтобы обеспечить полный экономический суверенитет страны необходимо полностью отказаться от международных платежных систем и перейти на национальную систему, которая должна работать, как внутри страны, так и за ее пределами. Помимо этого, Банку России необходимо провести масштабную работу по созданию единой платежной инфраструктуры путем интеграции отдельных платежных систем. Данные меры должны обеспечить автономность и стабильность национальной системы и исключить вероятность финансовых потерь резидентов РФ из-за действий международных компаний, которые преднамеренно наносят вред финансовой стабильности РФ.

Немаловажно также отметить тот факт, что в последнее время появляются не только новые виды безналичных расчетов, а также и новые виды денег – «виртуальные валюты», а точнее криптовалюты. Руководство и правоохранительные органы большинства стран скептически относятся к данному виду расчетов, так как последний предусматривает полную анонимность и невозможность

осуществления контроля. Поэтому помимо удобства для пользователя, данный вид расчетов может нести в себе и угрозы национальной безопасности. Они проявляются в «отмывании» денег, а также финансировании терроризма. Поэтому Банк России и Генеральная Прокуратура рассматривают эмиссию и использование данных платежных документов на территории РФ незаконными.

Очевидно, что роль безналичных расчетов с каждым годом будет только возрастать и масса наличных денег уменьшаться, однако полное исключение наличных денежных средств из оборота в ближайшем будущем маловероятно.

### Список литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.05.2019) [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/8012ecd64b7c9cfd62e90d7f55f9b5b7b72b755/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/8012ecd64b7c9cfd62e90d7f55f9b5b7b72b755/)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 19.05.2019)
3. Официальный сайт ЦБ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 10.05.2019).
4. Финансовая разведка оценила в \$20 трлн объем теневой экономики в России. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/22/02/2019/5c6c16d99a79477be70257ee>
5. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079). [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_162480/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162480/)

*Статья поступила в редакцию 15 мая 2019 г.  
Принята к публикации 28 июня 2019 г.*