

УДК 34

*Позднякова К.А.*

*магистрант*

*ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени*

*И.С. Тургенева»*

*Юридический институт*

*Россия, г. Орёл*

## **ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ**

Аннотация: В статье анализируются актуальные проблемы применения безналичных расчётов в Российской Федерации, а также возможные пути совершенствования данной сферы. Акцентируется внимание на недостаточность правового регулирования в России системы оборота электронных денег, в результате этого, в стране осуществляется достаточно большой оборот наличных денег, что ограничивает рост экономики. Рассматривается и обосновывается необходимость повышения использования системы клиринга в России.

Ключевые слова: безналичные расчёты, электронные деньги, клиринг, персональные данные, финансовые операции, платёжные карты, кредитные организации.

*K.A. Pozdnyakova*

*undergraduate*

*FSBEI HE «Oryol State University named after I.S. Turgenev»*

*Institute of Law*

*Russia, Orel*

## **PROBLEMS AND DIRECTIONS FOR IMPROVING CASHLESS PAYMENTS**

Annotation: The article analyzes the current problems of using non-cash payments in the Russian Federation, as well as possible ways to improve this

area. Attention is focused on the inadequacy of legal regulation in Russia of the electronic money circulation system, as a result of this, a sufficiently large turnover of cash is carried out in the country, which limits economic growth. The necessity of increasing the use of the clearing system in Russia is considered and substantiated.

Key words: non-cash payments, electronic money, clearing, personal data, financial transactions, payment cards, credit organizations.

По мере развития и совершенствования системы безналичных расчётов, возникают и проблемы реализации данной сферы. Всё чаще встаёт вопрос о модернизации действующей платёжно-расчётной системы и всё актуальнее становится проблема внедрения новых механизмов осуществления таких платежей.

Одной из самых актуальных проблем на сегодняшний день является большой оборот наличных денег, существует большая необходимость снижения количества наличности. Из-за того, что существует большой объём денежных купюр, ограничивается рост экономики страны.

Электронные деньги также имеют ряд недостатков, которые вызывают у граждан недоверие и сомнения в процессе их использования. К таким недостаткам можно отнести:

1) нет чёткого законодательного регулирования, что не даёт всех гарантий в обеспечении, защите и охране правоотношений, возникающих в процессе использования электронных денежных средств;

2) отсутствует достойная защита персональных данных, то есть в законе прямо нигде не содержатся положения, позволяющие защищать и отстаивать права по персональным данным непосредственно в области использования электронных денег<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О персональных данных» // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, № 31 (1 ч.), ст. 3451.

Помимо этого, нет и гарантированной защиты от взломов и хищения электронных денег, поскольку сейчас существует достаточно большое количество инновационных технологий и методов для осуществления хакерской деятельности.

То есть, основная проблема заключается в недостаточной защищённости и надёжности финансовых операций, которые осуществляются посредством электронной техники. На данном этапе, для повышения пользования электронными деньгами, необходимо совершенствование данной системы в вопросе безопасности.

Также, стоит отметить необходимость повышения использования системы клиринга. Клиринг – это система постоянных безналичных расчётов, которая строится на базе определённых требований юридических и физических лиц за товары, услуги, ценные бумаги. Применяя клиринг, есть возможность упростить, удешевить и ускорить расчёты, сохраняя при этом уже имеющуюся денежную наличность и посредством этого повышается уровень прибыльности, ликвидности участников расчётов. При этом, клиринг может проводиться как внутри страны, так и между странами, что повышает значимость его использования.

Для эффективного использования такой операции, как клиринг, возникает необходимость создания клирингового учреждения, то есть организации, которая на основе выданной ей лицензии осуществляет права по расчётным операциям.

Основными целями создания клирингового учреждения являются:

- 1) ускорение и оптимизация расчётов между банками и другими кредитными учреждениями в РФ, с другими государствами;
- 2) повышение достоверности и надёжности расчётов;
- 3) развитие и обеспечение новых форм безналичных денег (чеков, векселей, кредитных карточек);

4) рациональное использование временно свободных ресурсов банков;

5) внедрение современных международных технологий, стандартов, вхождение в мировую банковскую систему;

6) создание современной информационной банковской структуры<sup>2</sup>.

Помимо этого, стоит обратить внимание на необходимость дальнейшего развития и совершенствования рынка платёжных карт и повышения эффективности его функционирования.

Безналичные расчёты являются преобладающей формой денежных расчётов в экономике. В настоящее время структура денежного оборота Российской Федерации весьма нерациональна и характеризуется высокой долей наличных денег. В то же время в экономически развитых странах доля наличных платежей значительно ниже<sup>3</sup>.

Основной проблемой безналичных расчётов является большой объём документооборота. В России в последнее время наблюдается рост хозяйственной активности, в связи с чем, значительная часть населения России вовлечена в сферу банковского обслуживания. Это побудило банки применять новейшие методы обработки и передачи информации с помощью электронного оборудования и телекоммуникационных сетей. Банки стремятся снизить операционные издержки, уменьшить бумажный документооборот, привлечь новую клиентуру. Значительно упрощает управление безналичными расчётами применение электронных средств. С этой целью на сегодняшний день клиентам предлагаются банковские автоматы, магнитные карточки и карточки с микропроцессорами, терминалы электронных платежей.

---

<sup>2</sup> Трачук А.В. Перспективы распространения безналичных розничных платежей / А. В. Трачук, Д. Ю. Голембиовский // Деньги и кредит. – 2016. – № 7. – С. 24-32.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 23.11.2020) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 26.05.2003, № 21, ст. 1957.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 23.11.2020) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 26.05.2003, № 21, ст. 1957.

2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О персональных данных» // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, № 31 (1 ч.), ст. 3451.

3. Трачук А.В. Перспективы распространения безналичных розничных платежей / А. В. Трачук, Д. Ю. Голембиовский // Деньги и кредит. – 2016. – № 7. – С. 24-32.