

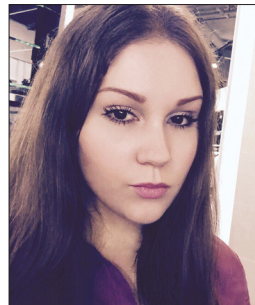
Гамалеева Софья Сергеевна

Gamaleeva Sofia Sergeevna

старший юрисконсульт отдела защиты интересов банка в сфере розничного бизнеса юридического управления Северо-Западного банка, ПАО Сбербанк

Senior Legal Advisor of the Banking Advocacy Department in Retail Business of PJSC, Sberbank

E-mail: SSGamaleeva@sberbank.ru



УДК 347+338

БАНКИНГ КАК ЭТАП ЭВОЛЮЦИИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В СФЕРЕ ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
BANKING AS A STAGE IN THE EVOLUTION OF LEGAL REGULATION IN THE FIELD OF BANKING SERVICES AND THE PROBLEMS OF ITS REGULATORY REGULATION

Ключевые слова: банкинг, удаленное предоставление банковских услуг, банковское право, финансовые услуги.

Keywords: banking, remote provision of banking services, banking law, financial services.

В развивающемся современном мире виртуальная сфера все больше и больше становится неотъемлемой частью жизни человека. Это явление касается не только межличностных отношений, оно также постепенно захватывает и правовые отношения. Так, в условиях пандемии большинство банков перешло на дистанционный формат предоставления банковских услуг. Естественно, такие отношения нуждаются в нормативном регулировании. В докладе будут рассмотрены актуальные проблемы (пробелы) правовой базы, регулирующей взаимодействие субъектов системы потребления финансовых услуг.

The virtual sphere is becoming more and more an integral part of human life in the developing world. This phenomenon applies not only to interpersonal relationships? It also gradually captures legal relationships. So, in the context of a pandemic, most banks switched to a remote format for providing banking services. This kind of relations require regulatory regulation. The report will consider

the current problems (gaps) of the legal framework regulating the interaction of subjects with the consumption of financial services.

Компании, которые хотят выжить в современном мире, «должны стремиться к использованию новых технологий для достижения конкурентных преимуществ» [1]. Именно поэтому, сталкиваясь с принципиальными проблемами при разработке и реализации стратегических бизнес-планов, кредитные организации во всем мире ищут возможности минимизации затрат и занятия лидирующих позиций на финансовых рынках. Одним из направлений развития сферы банковских услуг является внедрение инноваций в банковской деятельности, позволяющих решить проблемы наличного оборота. Это проявляется во внедрении механизмов дистанционного банковского обслуживания (электронный банкинг). При этом следует заметить, что дистанционное банковское обслуживание относят к комбинаторным, а в ряде случаев и к базовым инновациям, в связи с их инновационным потенциалом и влиянию на эффективность экономики.

Под электронным банкингом следует понимать ряд технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, предоставляемых клиентом удаленным образом (то есть без его фактического нахождения в отделении банка), чаще всего с использованием компьютерных сетей, сети Интернет.

Развитие банковской деятельности в России за последние 10–15 лет отмечено лавинообразным распространением технологий электронного банкинга, в том числе потребительского, коммерческого, бизнес-банкинга.

Однако в состоянии современного российского законодательства указанные нововведения фактически выходят за границы так называемого правового поля, и это несмотря на существенную потребность в их нормативном регулировании. Проблема заключается в том, что ни в одном нормативном акте нет точного определения дистанционного банковского обслуживания (в том числе понятия «электронный банкинг»). Это говорит о том, что услуги в сфере электронного банкинга в нашей стране фактически не урегулированы и никоим образом не регламентируются ни как

со стороны государственной власти, ни так и со стороны финансового мегарегулятора в лице Банка России.

Заметим, что содержание законодательства в сфере банковской деятельности не содержит легального определения банковской деятельности как таковой. Банкинг, являясь по своей природе разновидностью банковской деятельности, осуществляемой в киберпространстве, также нормативно не определен, а следовательно, услуги в данной сфере фактически не могут обеспечить надлежащий уровень защиты их потребителям. Иными словами, весьма актуальна проблема по закреплению подобного рода деятельности в федеральном законодательстве и (или) в актах ведомственного уровня, к которым относятся указания ЦБ РФ.

Все меры со стороны финансовых органов общей и специальной компетенции сводятся к разрешению вопроса о своевременной и полной выплате налогов от проведения банковских операций вне зависимости от формы осуществления деятельности, а также пополнению государственной казны для финансового обеспечения задач и функций государства и местного правления. Рассматривая компетенцию Центрального Банка Российской Федерации, стоит отметить то, что данный орган при создании писем, указаний, положений, инструкций и т. д. руководствуется преимущественно двумя федеральными законами: ФЗ «О Центральном Банке (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ и ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 №395-1. Поэтому отсутствуют нормативные формально закрепленные основания для конкретизации того или иного закона. То есть происходит фактическое связывание рук. Еще одной спецификой правового регулирования Банком России выступает максимальная направленность на снижение рисков в деятельности кредитных организаций. Об этом свидетельствует ряд актов, изданных ЦБР.

Таким образом, формирование специфики устройства предоставления услуг электронного банкинга и дальнейших отношений между банком и клиентом в полном объеме остается исключительно в абсолютной компетенции кредитных организаций, а это, в свою очередь, приводит к ущемлению гражданских прав конечного потребителя услуг, к увеличению общей доли риско-

ванных банковских операций и росту банковских рисков. Следствием этого может быть общая дестабилизация всей экономической системы Российской Федерации. Именно с этой целью в современных условиях развития хозяйственного оборота и гражданского законодательства возникает существенная потребность в публично-правовом регулировании сферы банковских услуг в киберпространстве.

* * *

1. Coderre D. Internal Audit. Efficiency through automation. John Wiley&Sons Inc., Hoboken, NJ, USA, 2009.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ.

3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2.12.1990 №395-1 (ред. от 6.06.2019) // СЗ РФ.1996. №6. Ст. 49; Российская газета. 2019. 8 дек.

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 2.08.2019 г.) // Российская газета. 2002. 13 июля; 2019. 7 авг.