

Паулова Елена Олеговна

Paulova Elena Olegovna

старший преподаватель кафедры социальных систем и права, Самарский университет

Department of Social Systems and Law,

Samara University

E-mail: lenautina@gmail.com, 89879764555



УДК 347

ПРАВОВЫЕ РИСКИ ИНТЕРНЕТ-БАКИНГА **LEGAL RISKS OF INTERNET BANKING**

Ключевые слова: интернет-банкинг, риск, риск в праве, цифровизация, мобильный банк, юридическая ответственность.

Keywords: internet banking, risk, risk in law, digitalization, mobile bank, legal responsibility.

В статье рассматривается вопрос правовых рисков в системе интернет-банкинга. Данный аспект изучается с точки зрения повсеместной цифровизации, вызванной, во многом, событиями, связанными с пандемией. В рамках современной цифровой экосистемы развиваться и совершенствоваться без командной работы не представляется возможным. Наиболее ярко указанная позиция может быть проиллюстрирована событиями, вызванными пандемией. В условиях самоизоляции каждый из нас оказался в определенных границах, расширение которых стало возможным исключительно благодаря цифровому пространству и постоянному взаимодействию.

Начало процесса пандемии стало мощнейшим стрессом для всех участников правоотношений, в том числе и в банковской сфере, поскольку события развивались с невероятной скоростью, а адаптироваться к изменившимся обстоятельствам оказалось достаточно сложной задачей. Основным катализатором для ускорения и повышения эффективности работы физических и юридических лиц в банковской сфере стал интернет-банкинг. Однако, хотя интернет-банкинг представляет собой важное и эффективное явление для правовой и экономической систем, он не лишен и недостатков. Во многом, ввиду отсутствия четко регламентированной нормативно-правовой базы, возникают проблемы, связанные с правовыми рисками в области интернет-банкинга.

The article deals with the issue of legal risks in the Internet banking system. This aspect is being studied from the point of view of widespread digitalization, caused, in many ways, by events associated with the pandemic. Within the modern digital ecosystem, it is not possible to develop and improve without teamwork. This position can be most clearly illustrated by the events caused by the pandemic, in conditions of self-isolation, each of us found ourselves within certain boundaries, the expansion of which became possible solely thanks to the digital space and constant interaction.

The beginning of the pandemic process became a powerful stress for all participants in legal relations, including in the banking sector, since events developed at an incredible speed, and it turned out to be a rather difficult task to adapt to the changed circumstances. Internet banking has become the main catalyst for accelerating and improving the efficiency of individuals and legal entities in the banking sector. However, while internet banking is an important and effective phenomenon for legal and economic systems, it is not without its drawbacks. Largely, due to the lack of a clearly regulated regulatory framework, problems arise related to legal risks in the field of Internet banking.

Настоящее время можно смело назвать эпохой повсеместной цифровизации. Последние события, вызванные пандемией, являются прямым тому доказательством. Весь мир сейчас живет в режиме «онлайн». Покупки через интернет-магазины, портал гос. услуг, даже дистанционное образование – все эти сферы стали привычными и даже обыденными. То же относится и к интернет-банкингу.

Интернет-банкинг – это, по своей сути, проведение необходимых банковских операций без присутствия в соответствующем банке. Мобильный банк существенно упрощает нашу повседневную жизнь и быт: у нас есть возможность оплачивать все счета через соответствующее приложение, установленное на том или ином гаджете, заказывать с доставкой продукты питания, обувь, одежду, подарки, лекарства и т.д.

Думаю, что интернет-банкинг проявил себя с положительной стороны во время пандемии, поскольку множество финансовых операций благополучно решалось с помощью нескольких простых команд через банковскую карту, привязанную к мобильную устройству. Но все же, интернет-банкинг – система, хотя и эффективная, все же не совсем совершенная. Кроме того, суще-

ствуют определенные риски, в том числе и правовые, связанные с интернет-банкингом.

Правовые риски могут быть классифицированы по различным основаниям. Ученые-юристы приводят различные определения правовых рисков, существует множество самых разных концепций и теорий происхождения риска, его влияния на сферы жизни государства и общества.

Единого мнения относительно правовых рисков не существует, хотя многие исследователи сходятся во мнении, что правовой риск – это вероятность наступления негативных последствий для субъекта права.

По нашему мнению, правовой риск может нести не только негативную, но и позитивную смысловую нагрузку, выступая, своего рода, катализатором, эффективным инструментом в сфере реализации права. Но в данном исследовании мы остановимся на правовых рисках интернет-банкинга, которые могут нанести ощутимый вред.

В числе многих преимуществ интернет-банкинга выступает безопасность использования. Наши личные данные защищены паролем, который никто, кроме нас самих не знает. Каждый вход в мобильный банк подтверждается кодом, полученным с помощью смс-сообщения.

В результате, например, утечки данных, активируются мошенники, которые звонят на ваш номер телефона и представляются сотрудником банка, спрашивая номер карты и пароль, потому что, будто бы в данный момент, происходит списание средств с вашей карты.

К сожалению, это довольно распространенная мошенническая схема, службы безопасности банков постоянно повышают уровень системы защиты данных и антивирусных программ [1, с. 434]. Кроме того, в период пандемии особенно остро стоял вопрос именно с данным видом преступлений, поскольку совершить такое злодеяние возможно онлайн.

Довольно часто возникают сложности с ошибками денежных переводов через систему интернет-банкинга. Например, отправитель ошибся в одной цифре номера счета при осуществлении перевода, отменить данный перевод и вернуть денежные средства

довольно трудно, найти случайного получателя и получить обратно причитающуюся сумму еще сложнее. Доказать неверность ввода данных достаточно трудно.

Вообще само существование правового риска в любой области зависит, в первую очередь, от того, насколько законодательно данная проблема проработана и урегулирована. В Российской Федерации действует Федеральный закон «Об электронной подписи» [2], но, к сожалению, данный нормативно-правовой акт не учитывает всех нюансов и подводных камней, связанных с интернет-банкингом.

Кроме того, существуют также спорные вопросы относительно применяемого законодательства в случаях работы с иностранными клиентами и банками. Это тоже правовой риск, так как законодательство иностранного государства таит в себе множество аспектов, которые невозможно учесть без должных правовых знаний и опыта.

Также можно выделить следующие виды правовых рисков интернет-банкинга:

- Отсутствие четкого нормативно-правового регулирования офлайн банковских операций с помощью Мобильного банка.

- Мошеннические схемы для доступа к конфиденциальной информации (это ответственность не только банка, но и интернет-провайдеров).

- Отсутствие четкой системы соответствия подзаконных нормативно-правовых актов федеральному и международному законодательству.

- Нарушение условий договора кредитной организацией или клиентом.

- Отсутствие должных знаний и практических навыков договорного регулирования ответственности провайдеров при невыполнении обязательств по обслуживанию в рамках интернет-банкинга.

Таким образом, в сфере правового регулирования интернет-банкинга возникают все новые и новые правовые риски, это связано с цифровизацией всех областей общественной жизни, активным использованием интернет-банкинга, но с отсутствием должного уровня правового регулирования.

* * *

1. Чемоданова Ю.В., Федоткин А.В., Красильная П.Д. Риски интернет-банкинга // Вестник современных исследований. 2017. №11-1 (14).

2. Федеральный закон от 6.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» // Собрание законодательства РФ. 2011. №15. Ст. 2036.