DOI: 10.54861/27131211_2022_1_28

УДК 347.45/.47

ПРОБЛЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РОССИИ: ВОПРОСЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Мусалов М.А., кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры «Гражданское право и процесс», Дагестанский государственный университет народного хозяйства, г. Махачкала, Россия

Аннотация. В статье раскрывается роль банковской системы, ее посредническая деятельность в развитии экономики любой страны. Рассматривается вопрос о реальности дистанционного открытия банковского счета и совершения банковских операций в России. Анализируется действующее законодательство и подзаконные акты, а также ряд законодательных инициатив и законопроектов, связанных с дистанционным банковским обслуживанием. Обозначается проблематика, приводятся мнения учёных, а также делаются выводы относительно возможности дистанционно открыть счет в банке. По мнению автора, структура кредитных институтов в России является дифференцированной, разветвленной, что показал анализ институционального аспекта банковского сектора. При этом данная структура в разной степени удовлетворяет потребности клиентов. Обозначается ступень институционального развития Региональной банковской системы (далее – РБС), ее рентабельность, а также финансовые и экономические аспекты деятельности, возможность применения индексов насыщенности банковскими услугами и другие коэффициенты, отражающие системное функционирование. Изложено мнение о том, что, опираясь на тенденции развития и закономерности, можно определить специфические особенности развития конкретного региона. В связи с повышенным влиянием мирового

кризиса проблема развития банковской системы регионов стала еще более острой.

Ключевые слова: банковский счет; дистанционный банковский счет; дистанционное банковское обслуживание; интернет-банкинг; цифровизация; коронавирус.

THE PROBLEM OF REMOTE BANKING SERVICES IN RUSSIA: ISSUES OF LEGISLATIVE REGULATION

Musalov M.A., Candidate of Law, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Civil Law and Process, Dagestan State University of National Economy, Makhachkala, Russia

Abstract. The article reveals the role of the banking system, its intermediary activity in the development of the economy of any country. The issue of the reality of remotely opening a bank account and performing banking operations in Russia is being considered. The current legislation and by-laws, as well as a number of legislative initiatives and bills related to remote banking services are analyzed. The problems are identified, the opinions of scientists are given, and conclusions are drawn regarding the possibility of remotely opening a bank account. According to the author, the structure of credit institutions in Russia is differentiated, branched, as shown by the analysis of the institutional aspect of the banking sector. At the same time, this structure satisfies the needs of customers to varying degrees. The stage of institutional development of the Regional Banking System (hereinafter referred to as the RBS), its profitability, as well as financial and economic aspects of activity, the possibility of using indices of saturation with banking services and other coefficients reflecting the system functioning are indicated. The opinion is expressed that, based on development trends and patterns, it is possible to determine the specific features of the development of a particular region. Due to the increased

impact of the global crisis, the problem of the development of the banking system of the regions has become even more acute.

Keywords: bank account; remote bank account; remote banking; Internet banking; digitalization; coronavirus.

JEL classification: E5, G21, F38.

Для цитирования: *Мусалов М.А. Проблема дистанционного банковского обслуживания в России: вопросы законодательного регулирования // Прогрессивная экономика. 2022. № 1. С. 28–37.*

Введение

Роль банковской системы в развитии экономики любой страны, в совокупности и мировой экономики безусловна и неоценима. Банки выступают финансовыми посредниками в экономических процессах в стране, межгосударственных экономических отношениях. Понятия «банковская система» и «экономическая система» взаимосвязаны и взаимозависимы. От эффективности организации банковской деятельности зависит дальнейшее развитие экономической составляющей страны.

В современных реалиях, когда мировая экономика под воздействием пандемии коронавируса находится в упадке, субъекты экономических отношений находятся в вынужденной изоляции, необходимость совершения банковских операций дистанционно не вызывает сомнения. Все чаще поднимаются вопросы заключений договоров, совершения определенных юридических действий дистанционно, в том числе и в банковской сфере. Одним из таких вопросов является вопрос о наличии реальной возможности открытия банковского счета дистанционно.

Основной проблемой законодательного регулирования дистанционного банковского обслуживания в России является необходимость личного присутствия физического лица при заключении определенных договоров. Это

продиктовано, прежде всего, вопросом идентификации клиента, а в частности, необходимостью наличия подписи клиента на бланке договора.

Результаты исследования

Так, в пункте 5 статьи 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (или как его называют в банковской среде «антиотмывочный закон») установлен прямой запрет на открытые счетов (вкладов) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя.

Однако, в связи с сложившейся во всем мире и, в частности, в России сложной эпидемиологической ситуацией, связанной с распространением коронавирусной инфекции и введением режима самоизоляции, ЦБ РФ отступил от принципа необходимости личного присутствия клиента-физического лица для открытия банковского счета (вклада), и в своём информационном письме от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 установил, что на период с 6 апреля по 1 июля 2020 года ЦБ не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 ФЗ «О ЦБ» за допущенные кредитными организациями нарушения требований «антиотмывочного закона» в части запрета открывать банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента.

По сути, Центробанк официально разрешил банкам открывать счета физическим лицам дистанционно, но при этом установил обязательную цель открытия данных счетов. Однако Банк России не представил четкого описания указанной процедуры ни на нормативном уровне, ни на уровне информационного письма, в результате чего кредитные организации ожидаемо не воспользовались данным «послаблением» со стороны регулятора [1].

Позднее ЦБ РФ продлил срок для открытия дистанционных банковских счетов до 30 сентября 2020 года, и на данный момент их открытие невозможно, однако, в условиях «второй волны» коронавирусной инфекции не исключено,

что ЦБ вернется к данной практике. Но распространение пандемии продолжается, никто не знает, когда не только Россия, но и весь мир выйдет из сложившейся ситуации.

Помимо этого, законом предусмотрена ещё одна возможность открытия банковского счёта дистанционно, обязательным условием для этого является обязательная идентификация клиента кредитной организацией. Механизм удаленной идентификации является системой трехфакторной аутентификации, состоящей из авторизации в единой системе идентификации и авторизации (ЕСИА) и двух биометрических факторов. На сегодняшний день выработаны наиболее удобные для дистанционного сбора и обработки биометрические технологии – данные изображения лица человека и данные его голоса [2]. По мнению С.Р. Чеджемова, использование одновременно именно этих характеристик человека дает возможность идентифицировать живого человека и отличить его от имитации [3, с. 41].

При этом дистанционное открытие банковских счетов по-прежнему остается правом, а не обязанностью кредитной организации [4, с. 46]. В этой связи нельзя не отметить законодательную инициативу, согласно которой оказание ряда банковских услуг (открытие счета (вклада), предоставление кредита в рублях) после проведения удаленной биометрической идентификации предполагается сделать обязанностью кредитных организаций, которая должна будет обеспечиваться банком посредством своего официального сайта, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным ЦБ РФ [5].

Однако при рассмотрении данного законопроекта возникли определённые разногласия, в частности, законопроект отказалась согласовывать ФСБ, обосновывая это тем, что видит в принятии закона риски утечки персональных данных [6].

Кроме того, по мнению А.В. Емелина, предусмотренная «законом об удаленной идентификации» биометрическая идентификация не успела получить достаточного распространения, в результате чего ограниченная база

биометрических образцов (около 140 тыс.) не может в настоящее время служить полноценной заменой «стандартной» идентификации с обязательным личным присутствием [7, с. 62].

Помимо этого, действующий «антиотмывочный закон» предусматривает, что отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада), равно как приостановление операций и отказ от выполнения операций, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности банка за эти действия, что в свою очередь позволяет банкам свободно отказывать клиентам в открытии банковских счетов дистанционно без объяснения причин и не опасаясь ответственности.

Региональная банковская система должна развиваться в соответствии с такими признаками:

– ее развитие должно быть адекватным развитию экономике региона;

– система должна развиваться самостоятельно с помощью внутренних ресурсов;

– сочетание больших, средних и мелких банков должно быть оптимальным.

РБС развивается с учетом воздействия на нее различных факторов, в том числе общеэкономических и специфических. Определить уровень развития системы можно на основе специальных показателей. Они позволяют понять ступень институционального развития РБС, ее рентабельность, а также финансовые и экономические аспекты деятельности. Кроме этого, могут применяться индексы насыщенности банковскими услугами и другие коэффициенты, отражающие системное функционирование. Опираясь на тенденции развития и закономерности, можно также определить специфические особенности развития конкретного региона. В связи с сильным влиянием мирового кризиса, можно сказать о том, что проблема развития банковской системы регионов стала еще более острой.
В России структура кредитных институтов является дифференцированной,

разветвленной, что показал анализ институционального аспекта банковского сектора. При этом данная структура в разной степени удовлетворяет потребности клиентов.

Все федеральные округи нашей страны характеризуются наличием местных банков и филиалов иностранных и инорегиональных банков. Также повсюду есть кассы и офисы кредитных организаций. В некоторых российских регионах есть банки, работающие с иностранным капиталом. При этом, несмотря на то, что кредитные организации регионов выступают в качестве части единой банковской системы, они все же отличаются некоторыми особенностями. Эти особенности обуславливаются местом в системе хозяйственных связей между регионами, а также состоянием экономической конъюнктуры.

Особенности банков регионов позволили выделить такие принципы деятельности, как:

– гибкость (это умение приспосабливаться к любым условиям, возникающим во внешней среде);

– оперативность (это способность очень быстро реагировать на изменения, произошедшие на финансовом рынке, а также на изменения, связанные с потребностями клиентов);

– централизация (здесь имеется в виду централизация бизнес-процессов по обслуживанию клиентов);

– индивидуальность (банки и кредитные организации гарантируют индивидуальный подход к каждому клиенту);

– единство стандартов (это единство продуктов и стандартов обслуживания для всех).

Заключение

Таким образом, дистанционное открытие банковского счета в условиях режима самоизоляции и продолжающейся эпидемии коронавирусной инфекции, несомненно, представляется реальным. Действующим законодательством такая возможность предоставлена, однако, отсутствие

необходимого законодательного регулирования и правоприменительной практики делают процесс дистанционного открытия банковского счета затруднительным. На наш взгляд, данная проблема требует исключительно законодательного решения, это будет способствовать развитию удаленного обслуживания в банковской сфере в целом и практике открытия банковских счетов дистанционно, в частности. Кредитный рынок, на наш взгляд, занимает особое место в системе экономических отношений для обеспечения потребностей хозяйствующих субъектов.

Литература

1. Чернышова Е. Банки не воспользовались разрешением ЦБ удаленно открывать счета // РБК 08.05.2020. Режим доступа: https://www.rbc.ru/finances/08/05/2020/5eb40e6e9a794717c29c4803 (дата обращения: 7.11.2020).
2. Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе. Январь. 2018 Москва. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf (дата обращения: 6.01.2022).
3. Чеджемов С.Р., Золоева З.Т. Биометрические персональные данные человека – средство защиты его прав или тотального контроля государства над личностью? // Конституционное и муниципальное право. 2019. № 11. С. 39–43.
4. Мизев Д.В., Татаринова Е.П. Эффективность договора счета эскроу как инструмента банковской защиты дольщиков // Юридический мир. 2019. № 6. С.44–48.
5. Проект федерального закона № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ. Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 6.01.2022).

6. Дементьева К. Биометрия специального назначения // Коммерсантъ. Режим доступа: https://www. kommersant.ru/doc/4364861 (дата обращения: 6.01.2022).

7. Емелин А. В., Перов Б. Г. Правовые проблемы идентификации при дистанционном финансовом обслуживании физических лиц // Финансовый журнал. 2020. Т. 12. № 5. С. 59–74.

References

1. Chernyshova E. Banki ne vospol'zovalis' razresheniem TsB udalenno otkryvat' scheta // RBK 08.05.2020. Rezhim dostupa: https://www.rbc.ru/finances/08/05/2020/5eb40e6e9a794717c29c4803 (data obrashcheniya: 7.11.2020).

2. Obzor mezhdunarodnogo rynka biometricheskikh tekhnologii i ikh primenenie v finansovom sektore. Yanvar'. 2018 Moskva. Rezhim dostupa: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf (data obrashcheniya: 6.01.2022).

3. Chedzhemov S.R., Zoloeva Z.T. Biometricheskie personal'nye dannye cheloveka – sredstvo zashchity ego prav ili total'nogo kontrolya gosudarstva nad lichnost'yu? // Konstitutsionnoe i munitsipal'noe pravo. 2019. № 11. S. 39–43.

4. Mizev D.V., Tatarinova E.P. Effektivnost' dogovora scheta eskrou kak instrumenta bankovskoi zashchity dol'shchikov // Yuridicheskii mir. 2019. № 6. S.44–48.

5. Proekt federal'nogo zakona № 613239-7 «O vnesenii izmenenii v stat'yu 7 Federal'nyi zakon "O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma» ot 07.08.2001 N 115-FZ. Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (data obrashcheniya: 6.01.2022).

6. Dement'eva K. Biometriya spetsial'nogo naznacheniya // Kommersant". Rezhim dostupa: https://www. kommersant.ru/doc/4364861 (data obrashcheniya: 6.01.2022).

7. Emelin A. V., Perov B. G. Pravovye problemy identifikatsii pri distantsionnom finansovom obsluzhivanii fizicheskikh lits // Finansovyi zhurnal. 2020. T. 12. № 5. S. 59–74.