

ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ

***Аннотация:** В статье рассматриваются актуальные проблемы банковской сферы с точки зрения действующего законодательства. Работа затрагивает такие вопросы как защита персональных данных, нормативное регулирование криптовалюты в Российской Федерации, а также круг преступлений, которые совершаются в банковской отрасли. Автором предлагаются действенные меры по предупреждению совершения правонарушений в финансовой сфере.*

***Ключевые слова:** банки, банковская отрасль, банковская сфера, персональные данные, криптовалюта, преступления, защита.*

***Annotation:** The article deals with current problems of the banking sector from the point of view of the current legislation. The work addresses such issues as personal data protection, regulatory regulation of cryptocurrency in the Russian Federation, as well as the range of crimes that are committed in the banking industry. The author offers effective measures to prevent the commission of offenses in the financial sphere.*

***Key words:** banks, banking industry, banking sector, personal data, cryptocurrency, crime, protection.*

Банковская сфера является всеобщей. Она проникла практически во все сферы жизни общества: чтобы получить кредит или ипотеку, мы идём в банк; чтобы оплатить коммунальные услуги и связь, мы направляемся в банк; чтобы получить зарплату, стипендию или пенсию мы также обращаемся в финансовое

учреждение. Сегодня, живя в XXI веке, современный человек не представляет свою жизнь без банковских карт и долгосрочных кредитов, которые берутся для осуществления благих целей, будто это жильё, образование, медицина, путешествия и т.д.

Однако в банковской среде имеется множество проблем. Меня как юриста будут интересовать в первую очередь правовые вопросы. Писать о недостатках в банковской сфере можно бесконечно долго, однако, я хочу остановиться на трёх главных проблемах, которые по моему глубокому убеждению являются наиболее главными, важными и насущными на сегодняшний день. В первую очередь я хочу поговорить о защите персональных данных клиентов банка, которые очень часто становятся достоянием злоумышленников при несанкционированном доступе к ним. Во-вторых, я хочу затронуть проблему регламентации и регулирования отношений, связанных с криптовалютой в Российской Федерации. И наконец обсудить круг преступлений, которые совершаются в банковской отрасли, а также предложить действенные меры по предупреждению совершения правонарушений в финансовой сфере.

Начнём с защиты персональных данных. Защита персональных данных в наше время стала особенно актуальной проблемой. Случаев, когда конфиденциальная информация попадает в руки мошенников, инсайдеров становится всё больше. Несомненно, данная проблема не обходит стороной и банковскую деятельность. Так как в банковских системах содержится большое число данных о клиентах, сотрудниках, партнерах и других физических лицах их безопасность должна тщательно контролироваться государством и самими владельцами кредитных организаций.

Для начала стоит разобраться, какие персональные данные банк может запросить у клиента. К ним относятся: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; место регистрации и фактического проживания; данные паспорта (серия, номер, когда и кем выдан документ); номер мобильного и домашнего телефона; место работы, занимаемая должность. А в некоторых случаях банковские организации запрашивают у лиц и дополнительную

информацию, но и без неё список данных является обширным. Человек должен быть уверен, что его личные данные при хранении и обработке будут защищены и не попадут в руки мошенников.

Защита персональных данных в организациях, например, по месту работы, урегулирована законодательно, так оператор, отвечающий за хранение персональных данных, может нести за их незаконное распространение различную, в том числе и уголовную ответственность.

Иначе обстоит дело при обращении в банковские структуры, например, при оформлении кредита или зарплатной карты. В этом случае сохранность предоставленных операционисту персональных данных зависит не только от положений ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», который в дополнение к ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» усиливает ответственность операторов за сохранность персональных данных, но и усложняет правила защиты персональных данных банком или банковской организацией. Несмотря на это, банковские операционисты бывают причастны к преступлениям, связанным с хищением персональных данных вкладчиков, оформлением фиктивных кредитов с использованием ранее похищенных персональных данных.

При этом, в случае получения от клиента персональных данных, банковские работники принимают обязательство проводить все организационные и технические мероприятия по защите персональной информации от свободного и запрещенного доступа, блокирования, уничтожения и прочих противоправных действий.

Целесообразно выделить ряд мер, необходимых для обеспечения качества организации обработки и защиты персональных данных в банковской сфере:

- наличие ответственного за обеспечение безопасности данных сотрудника банка;
- регулярное проведение мер контроля и ознакомление сотрудников банка с нормативно-правовыми актами и локальными документами, которые служат базой для системы безопасности данных банка;

- выявление основных угроз персональным данным в банке и своевременное принятие мер по их своевременному устранению;
- проведение анализа существующих организационных и технических мер по защите персональных данных;
- учет информационных носителей персональных данных;
- особый порядок правил для сотрудников при обработке и защите данных клиентов;
- возможность незамедлительного принятия мер по ликвидации несанкционированного доступа к персональным данным.

В качестве основного мероприятия для банков с действующей системой хранения и защиты конфиденциальной информации клиентов, сотрудников необходимо осуществление постоянного контроля и совершенствование системы безопасности.

Персональные данные нужно защищать различными подсистемами такими как, подсистема контроля доступа; подсистема регистрации и учета; подсистема обеспечения целостности информационной базы персональных данных как ее ключевой характеристики; подсистема межсетевой безопасности. Если информационная система персональных данных подключена к сети Интернет, то нужно использовать подсистему антивирусной безопасности, подсистему обнаружения вторжений и анализа степени защищенности.

Обработка, хранение и защита персональных данных в банковской сфере должна в обязательном порядке реализовываться на базе нормативных актов РФ. Кредитно-финансовая сфера наиболее подвержена совершению хищений персональных данных разными способами, поэтому в ней должно быть сформировано полное соблюдение правил законности при организации защиты персональных данных своих клиентов.

Таким образом, необходимо проводить полный комплекс мер по организационной и технической защите данных. Кроме того, банкам при создании локальных документов, связанных с обеспечением информационной безопасности следует опираться на лучшие российские и международные

практики в данной сфере, а также выполнять все требования контролирующих органов (Федеральная служба по техническому и экспортному контролю; Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций; Федеральная служба безопасности и другие).

Второй большой проблемой в банковской отрасли стоит вопрос определения статуса криптовалюты и её возможность легализации в России.

Сегодня Министерство финансов не прекращает свои обсуждения по поводу введения криптовалюты на территории России. Даже сегодня уже разработан и подписан закон о цифровой валюте¹. Однако Центробанк и его председатель довольно негативно отзываються о возможности легализации криптовалюты и выступают категорически против того, чтобы «денежный суррогат» был узаконен².

Чтобы ответить на поставленный вопрос, необходимо глубже разобраться сущность и особенности криптовалюты как финансового инструмента.

Необходимо отметить, что с каждым годом увеличивается число правонарушений, связанных с использованием и применением криптовалюты. А всё потому что на международном уровне отсутствует надлежащая и необходимая законодательная база регулирования данного вопроса.

В литературе условно выделяют две группы правонарушений, связанных с использованием криптовалюты:

1) преступления, в которых криптовалюта служит как средство совершения преступления (например, оплата детской порнографии, наркотических средств, оружия и др.);

2) правонарушения, совершённые в отношении самой криптовалюты (например, хищение или вымогательство криптовалюты либо создание финансовой пирамиды и т.д.);

Массовое применение криптовалюты как средства совершения противоправного деяния обусловлено рядом её особенностей:

¹ Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (документ не вступил в силу).

² ЦБ не допустит криптовалюты на российский рынок как денежные суррогаты: [сайт]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/4546253>.

-во-первых, криптовалюта является анонимным денежным инструментом;
-во-вторых, криптовалюта характеризуется как транснациональная валюта;

-в-третьих, криптовалюта максимально приспособлена для многочисленных операций в сети Интернет

-в-четвёртых, криптовалюта имеет свою особенную архитектуру как виртуальная валюта.

-в-пятых, на сегодняшний день в РФ отсутствует законодательная база для легализации криптовалюты, а также ещё не разработаны международные нормы в сфере оборота криптовалюты.

-в-шестых, неподготовленность правоохранительных органов России к выявлению и расследованию преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты.

Поскольку криптовалюта является особым финансовым инструментом информационного пространства, то соответственно необходимы IT-специалисты в области оборота криптовалюты. И помимо всего прочего появляется нужда в особом информационно-техническом обеспечении правоохранительных органов для предупреждения, выявления, раскрытия и пресечения правонарушений, связанных с использованием криптовалюты.

Таким образом, на сегодняшний день Российская Федерация не готова легализовать криптовалюту на своей территории. И этому есть ряд объективных причин. Во-первых, нет должного нормативного регулирования и организации государственных органов по взаимодействию с виртуальной валютой. Во-вторых, особенности самой криптовалюты (анонимность, транснациональность, замкнутость в сети Интернет и пр.) порождают множество рисков, связанных с криминальной обстановкой внутри государства.

И наконец последним бичом банковской сферы служат преступления, которые в ней совершаются. К ним в первую очередь относятся: незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ), легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным

путем (ст. 174 УК РФ), легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст. 174.1 УК РФ), незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ), злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ), незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (ст. 183 УК РФ), изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 187 УК РФ), неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК РФ), преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ) и фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ), неправомерный доступ к компьютерной информации (ст. 272 УК РФ) и др¹.

Вышеперечисленные нормы уголовного права в уголовном законодательстве РФ относительно недолго существуют, но за их срок существования возникает много вопросов, из-за которых на практике тяжело их реализовать.

Изучив курс криминологии, можно определить примерный круг мер общего и специального воздействия на общественные отношения, которые помогут предупредить совершение преступлений в банковской сфере.

Мерами общесоциального предупреждения, ориентированными главным образом на нейтрализацию криминогенных факторов экономического, организационно-управленческого, правового и социального (социально-психологического) характера, являются:

- на общегосударственном уровне - усиление роли государства, повышение регулируемости экономики, а также приоритетное развитие отечественного промышленного производства, определяющего устойчивость не только всей социальной структуры, но и ее отдельных элементов - в частности, банковской сферы;

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 31.07.2020 г.) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

- на уровне организации банковской деятельности - устранение участия криминального капитала за счет постепенного снижения нормы прибыли коммерческих кредитных организаций (в современных условиях являющейся непропорционально высокой), увеличения государственных доходов и повышения устойчивости сферы банковской деятельности в результате использования традиционных экономических инструментов: цен, финансов, кредита, налогов и т.д. (частичного регулирования кредитной ставки коммерческих банков, своевременного увеличения ставки рефинансирования, повышения отчислений в бюджет, страховые и резервные фонды и т.д.).

Своевременным является также совершенствование правовой базы в целях развития цивилизованного предпринимательства и обеспечения его защиты.

Меры специального криминологического предупреждения включают совершенствование координации и взаимодействия правоохранительных, контролирующих органов и негосударственных ассоциаций и объединений, осуществляющих функции безопасности в сфере банковской деятельности.

Основными направлениями такого взаимодействия являются:

- осуществление информационно - аналитической деятельности (организация взаимного обмена информацией, создание федеральных банков данных о преступлениях в сфере банковской деятельности и др.);

- оказание консультационной и технической помощи субъектам предпринимательства, реализующим свою деятельность на законных основаниях (консультирование по актуальным вопросам предпринимательской практики, содействие в использовании современных технологий защиты банковской информации с использованием шифрования и кодирования и др.);

- совместное проведение конкретных предупредительных мероприятий, направленных, в первую очередь, на ограничение влияния на сферу банковской деятельности организованной, профессиональной преступности и коррупции.

Таким образом, мы констатируем, что банковская отрасль очень часто становится объектом преступного посягательства. Поэтому своевременное

предупреждение и пресечение совершения преступлений в этой сфере является первостепенной задачей государства на современном этапе развития общества.

Использованные источники:

1. Корнилов М.Я. Экономическая безопасность России: основы теории и методологии исследования: учеб. пособие / М.Я. Корнилов, Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ. – М.: Изд. во РАГС, 2015. – 516 с.
2. Сидоренко Э.Л. Криминологические риски оборота криптовалюты // Экономика. Налоги. Право. – 2017. – №6. – С. 148 – 154.
3. Хлестова Д.Р., Попова К.Г. «К вопросу о правовых аспектах защиты персональных данных» // Современное право. – 2017. – №12. – С. 205 – 207.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации 1996 г. (ред. от 31.07.2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/.
5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 (ред. от 27.12.2019 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
6. О персональных данных: Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ (ред. от 24.04.2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/.
7. ЦБ не допустит криптовалюты на российский рынок как денежные суррогаты: [Электронный ресурс]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/> (дата обращения: 13.08.2020).