

*Дьяченко Е.М.,  
кандидат юридических наук, доцент,  
доцент кафедры «Гражданское право»  
ФГБОУ ВО «Кубанский Государственный Университет»  
Россия, г. Краснодар*

*Кокоуров П.В.,  
Магистрант  
1 курс, факультет «Юридический»  
ФГБОУ ВО «Кубанский Государственный Университет»  
Россия, г. Краснодар*

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ ДОГОВОРОВ**

**«Банк – это заведение, в котором принято заводить деньги»**

**Б. Кригер**

***Аннотация:** В статье рассматриваются перспективы развития электронных банковских договоров. Актуальность темы обусловлена тем, что идёт активное развитие информационных технологий, а также законодательства в области банковской деятельности. Институт банковских сделок, как и иные правовые категории, должен идти в ногу со временем. В качестве предмета данного научного исследования выступают электронные банковские сделки.*

***Ключевые слова:** банк, электронные банковские договоры, интернет, законодательство, персональные данные.*

***Annotation:** The article discusses the prospects for the development of electronic banking contracts. The relevance of the topic is due to the fact that there*

*is an active development of information technologies, as well as legislation in the field of banking. The institution of banking transactions, like other legal categories, must keep up with the times. The subject of this research is electronic banking transactions.*

**Keywords:** *bank, electronic banking agreements, internet, legislation, personal data.*

Электронная банковская деятельность не получила своего должного законодательного закрепления как в Российской Федерации, так и в других зарубежных странах. Необходимость законодательного закрепления обусловлена в связи с появлением сети Интернет.

По мнению Ю.В. Корнеева, [19,С.126] электронной банковской деятельностью является экономическая деятельность в области предоставления кредитно – банковским институтам электронных финансовых услуг, в том числе деятельность кредитных организаций в области осуществления электронных расчётов с использованием банковских карт и систем электронных денег, а также биржевые операции с фондовыми ценностями и финансовое посредничество иных участников электронной экономической деятельности.

Если говорить о перспективах развития электронной банковской деятельности в целом, то интересную позицию предлагают В.С. Бодиенкова и Е.С. Кондюкова.[15,С.42,46] Согласно их точке зрения, развитие технологий в банковской деятельности упростила жизнь не только людям, но и банкам. Это проявляется в следующем: экономия времени; отсутствие личного участия владельца счёта в онлайн – платежах, наличие круглосуточного контроля счёта.

Также авторы убеждены, что для того, чтобы нашим банкам выстоять в конкурентной борьбе, необходимо производить определённые изменения именно в электронной форме: повышать гибкость и адаптивность к рынку,

автоматизировать банковские процессы, используя новые компьютерные технологии, виртуальные банковские и финансовые услуги; необходим переход на дистанционное обслуживание, использование интернет – банкинга; создание и внедрение новых банковских продуктов или услуг на основе новых технологий; комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий для электронного маркетинга; внедрение инноваций в области форм и методов управления; изменения квалификации работников.

Перспектива необходимости дальнейшего законодательного закрепления и совершенствования института гражданско – правовой сделки обусловлена наличием определённых особенностей. Интересную точку зрения по этому поводу высказывает Л.Г. Ефимова[17,С.23.]. Автор считает, что определённые особенности раскрываются через наличие определённых информационных технологий, с помощью которых могут быть заключены банковские договоры: технологии удалённого банковского обслуживания (интернет – банк, банк – клиент и тому подобное); обмен письмами по электронной форме; использование кодов.

Однако автор отмечает, что недостатком является продолжение внедрения информационных технологий, что ведёт к усложнению правового обеспечения договорной работы.

Мы убеждены, что для дальнейшего совершенствования банковской деятельности на законодательном уровне, необходимо обратить внимание на зарубежный опыт регулирования данного вопроса.

Интересный материал по данному вопросу изложили Е.П. Ермакова и Е.Е. Фролова[16;С.611 – 612, 614, 618, 620.]. На основании анализа их материала, необходимо: рассмотреть различные директивы Европейского Союза в сфере интернет – банкинга (например, Директива 2000/31/ЕС О некоторых правовых аспектах информационных услуг на внутреннем рынке, в частности, об электронной коммерции (Директива об электронной

коммерции)[3] и другие нормативно – правовые акты; рассмотреть нормативно – правовые акты, касающиеся правового регулирования платёжных услуг (например, Директиву PSDII, обновлённую директиву о платёжных услугах, Директива (EU) 2015/2366)[11]; рассмотреть нормативно – правовые акты, касающиеся защиты персональных данных и защиты прав потребителей финансовых услуг. Так как в последнее время расцвело мошенничество в области персональных данных в сфере интернет – банкинга в Российской Федерации. Нормативно – правовой акт, регулирующий защиту персональных данных и прав потребителей услуг, является «Общий Регламент о защите данных (ЕС) 2016/679» (GDPR), который стал применяться с 25 мая 2018 года.[4]

Также следует обратить внимание на законодательные акты в области интернет – банкинга ведущих зарубежных держав (США и Китая).

Важные позиции, которые учитывает законодательство США, являются вопросы конфиденциальности банковской деятельности, раскрытия информации, предотвращения мошенничества, борьба с отмыванием денег, борьба с терроризмом, справедливое кредитование. Стоит обратить внимание на следующие законодательные акты США: Закон о Федеральной резервной системе 1913 года, также стоит рассмотреть различные федеральные законы США в данной деятельности: Закон о банковской холдинговой компании 1956 года; закон о международном банковском деле 1978 года; Федеральный закон о страховании вкладов 1950 года.

Теперь необходимо обратиться к опыту Китайской Народной Республики: в последние года Китай ужесточил регулирование в отношении мобильных платёжных приложений. Народный банк Китая, делая попытки уменьшить количество мошеннических случаев, ввёл в конце декабря 2018 года ограничения на оплату с помощью QR – кода, которые пользователи могут сканировать с помощью «Alipay» или «TenPay», чтобы делать покупки или заказывать услуги; в Китае действует целый ряд финансовых регуляторов

в сфере интернет – банкинга, выпускающие различные виды подзаконных актов. Среди них можно назвать следующие: Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая (CBRC), Комиссия по регулированию ценных бумаг Китая; Администрация Китая по киберпространству; Министерство промышленности и информационных технологий; Народный банк Китая (PBOC).

Необходимость подробной законодательной регламентации в сфере интернет – банкинга обусловлена возрастающими случаями, связанные с мошенническими действиями в данной сфере. (см. Таблицу1. Приложение. Объем операций по переводу денежных средств, опубликованные Центральным Банком Российской Федерации):

**Таблица 1.**

**Объем операций по переводу денежных средств, опубликованные  
Центральным Банком Российской Федерации**

	1 квартал 2019 года (млн. руб)	2 квартал 2019 года (млн. руб)	1 квартал 2020 года (млн. руб)	2 квартал 2020 года (млн. руб)
Неперсонифицированные электронные средства платежа	9,6	9,2	25	11,9
Персонифицированные электронные средства платежа	16	14,4	7,9	16,1
Электронные средства платежа юридических лиц	0,6	0,1	0,7	0,2

На основании статистических данных, видно, что большинство мошеннических случаев было связано с неперсонифицированными

электронными средствами платежа. За 2 года больше всего хищений пришлось на 1 -й квартал 2020 года. Однако не уступают и другие показатели, связанные с мошенническими случаями как через неперсонифицированные электронные средства платежа, так и через персонифицированные. В совокупности, сумма хищений приблизительно находятся на одинаковом уровне. Высокие показатели хищений в рублях свидетельствуют о том, что в нашей стране недостаточно существует как законодательная регламентация, так и наличие слабой системы информационной безопасности.

Законодателю также следует обратить внимание на обработку персональных данных при осуществлении интернет – банкинга. Это необходимо, так как в последнее время участились мошеннические случаи, связанные с обработкой персональных данных при осуществлении как обычной банковской деятельности, так и электронной. Часто банки берут лишние документы, которые не прописаны ни в Инструкции ЦБ, ни в каких – либо федеральных законах. Поэтому необходима подробная законодательная регламентация обработки персональных данных при осуществлении электронной банковской деятельности.

Понятие договора содержится в п.1 ст.420 ГК РФ[1] в соответствии с которой, договором является соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Если говорить о легальном определении банковского договора, то в ФЗ «О банках и банковской деятельности»[2] данное понятие не закреплено. Однако перечисляется перечень тех сделок, которые вправе осуществлять кредитная организация. В науке до сих пор нет точного и полного определения понятия банковская сделка. Постараемся дать следующее понятие: банковская сделка – это действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей в банковской сфере деятельности.

Данное нововведение может быть обусловлено такими обстоятельствами, как: развитие информационных технологий; появление в современном гражданском обществе смарт – контрактов и электронных сделок; современные реалии и тенденции развития рыночной экономики.

Одной из острых проблем в последнее время в нашей стране являются мошеннические случаи при заключении банковских сделок. Однако такая тенденция может перейти и на электронные банковские сделки. Основными проблемами при заключении обычных банковских сделок является прописывание мелким шрифтом условий, которые могут сыграть для потребителя банковских услуг не в его пользу. Для предотвращения можно взять за основу интересную точку зрения, которую предлагает Т.В. Кашанина [18, С.286]. Автор предлагает для совершенствования договорного регулирования в Российской Федерации, необходимо утвердить типовую форму, то есть общую, которая будет включать важные условия для заключения договора. Эту концепцию можно применить и к электронным банковским сделкам, тем самым обезопасив клиентов от мошеннических случаев.

Однако стоит отметить, что существуют и положительные тенденции в развитии электронных банковских сделок. В качестве примеров можно привести ФЗ: «Об электронной подписи», [5] «О совершении финансовых сделок с использованием финансовых платформ», [6] «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте» [7]. Помимо этого существует Инструкция Банка России от 16 августа 2017 года № 181 – И «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учёта и отчётности по валютным операциям, порядке и сроках их предоставления», [8] в которой упоминается о структуре электронного документа, что является положительной тенденцией в дальнейшем при совершении банковских операций посредством сети

Интернет. Это позволит в дальнейшем избежать мошеннических случаев, связанных с электронными банковскими операциями.

Судебная практика свидетельствует о малом количестве дел, связанных с электронными банковскими сделками. Однако существует большое количество дел, связанных с разбирательством обычных электронных сделок. В качестве примера можно взять Решение Центрального районного суда города Сочи Краснодарского края от 21 февраля 2019 года. Согласно данному документу, истец обратился в Центральный районный суд города Сочи с исковым заявлением к АО «АЛЬФА – БАНК» о защите прав потребителей, расторжении кредитного договора, в котором просил суд: признать недействительным кредитный договор, заключённый между истцом и ответчиком; расторгнуть кредитный договор; применить последствия недействительности сделки, совершённой между истцом и ответчиком по кредитному договору. Суд решил, что исковое заявление о признании кредитного договора недействительным необходимо оставить без удовлетворения, так как истцом были неверно избран способ защиты своего нарушенного права, так как ущерб, нанесённый преступлением, если таковое подлежит возмещению лицом, его совершившим. Доказательств, подтверждающих, что в причинение истцу ущерба имеется вина ответчика АО «АЛЬФА – БАНК», что ущерб причинён истцу в результате действий или бездействия ответчика, суду не предоставлено.[13]

Законодателю при совершенствовании электронной банковской сделки необходимо учитывать материалы судебной практики обычных банковских сделок с целью предотвращения в дальнейшем таких казусов с первыми сделками.

Таким образом, на основании вышеизложенного, можно сделать выводы, что несмотря на положительные тенденции развития как банковской деятельности в Российской Федерации, так и банковских сделок в целом, законодателю необходимо обратить пристальное внимание на существующие



проблемы при заключении обычных банковских сделок, а также на наличие тех проблем, которые имеются в электронной банковской деятельности. Необходимо учитывать существующие материалы судебной практики, а также жёсткая законодательная регламентация, которая будет способствовать предотвращению мошеннических случаев. Необходимо произвести законодательные изменения в таких нормативно – правовых актах, как ФЗ: «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации», [9]«О национальной – платёжной системе Российской Федерации»[10]. Также важно урегулировать на законодательном уровне вопросы, касающиеся обработки персональных данных при интернет – банкинге, так как именно в области происходят различного рода мошеннических случаев при осуществлении электронной банковской деятельности. Урегулировать такую деятельность стоит в таких нормативно – правовых актах, как Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153 – И «Об открытии и закрытии банковских счётов, счётов по вкладам (депозитам), депозитных счётов», ФЗ: «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»,[11]«О банках и банковской деятельности» и другие нормативно – правовые акты, касающиеся банковской деятельности.

#### **Использованные источники:**

#### **Нормативно – правовые акты:**

1. ГК РФ ч.1. от 30 ноября 1994 года №51 – ФЗ// «Собрание Законодательства Российской Федерации №32 от 05.12.1994;
2. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 02.12.1990 №395 – 1 // Российская Газета от 10 февраля 1996 года;
3. Директива 2000/31/ЕС Европейского Парламента и Совета Европейского Союза «О некоторых правовых аспектах информационных услуг на внутреннем рынке, в частности, об электронной коммерции (Директива об

электронной коммерции)" [рус., англ.] (Вместе с "Исключениями из статьи 3") (Принята в г. Люксембурге 08.06.2000).

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=INT&n=31668#025561961858437865>

4. Общий Регламент о защите данных (ЕС) 2016/679” (GDPR) // <https://garant.ru/#/document/71936226/paragraph/1131/doclist/10167/showentries/0/highlight/Общий%20Регламент%20о%20защите%20данных%20%20ЕС%20%202016|679%20%20%20GDPR%20,%20который%20стал%20применяться%20с%2025%20мая%202018%20года.:3>

5. Об электронной подписи: ФЗ от 06.04.2011 N 63-ФЗ // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_112701/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/)

6. О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы: ФЗ от 20.07.2020 N 211-ФЗ // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_357765/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357765/)

7. О цифровых финансовых активах цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: ФЗ от 31.07.2020 года №259 – ФЗ. // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358753/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/)

8. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 05.07.2018) "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.10.2017 N 48749) // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_282089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282089/)

9. ФЗ «"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ// [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

10. О национальной платежной системе: ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/)

11. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)

12. Директиву PSDII, обновлённую директиву о платёжных услугах, Директива (EU) 2015/2366.// [https://archive.org/details/PSD2\\_Russian](https://archive.org/details/PSD2_Russian)

#### **Материалы судебной практики:**

13. Решение Центрального районного суда города Сочи Краснодарского края от 21 февраля 2019 года по делу № 2-6295/2018 // [sudact.ru](http://sudact.ru);

#### **Научные статьи, книги, монографии:**

14. Корнеев Ю.В. Электронная банковская деятельность: правовое регулирование. //Вестник Московского финансово – юридического университета.М., 2014; С.126.

15. Бодиенкова В.С., Кондюкова Е.С. Электронный инновации в банковской сфере.//Экономика и бизнес: теория и практика. Новосибирск, 2017; С.42,46.

16. Ермакова Е.П., Фролова Е.Е. Правовое регулирование цифрового банкинга в России и зарубежных странах (Европейский Союз, США, КНР). //Вестник Пермского университета. Юридические науки. Пермь, 2019; С.611 – 612, 614, 618, 620.

17. Ефимова Л.Г. Правовые особенности электронной формы банковских сделок. //Вестник Университета им. О.Е. Кутафина. М., 2017; С.23.

18. Кашанина Т.В. Юридические документы. Чему не учат студентов. Как правильно понять и подготовить. Москва: Проспект, 2019.С.286.

19. Корнеев Ю.В. Электронная банковская деятельность: правовое регулирование. // Вестник Московского финансово – юридического университета. М.,2014. С.126.

20. Объём операций по переводу электронных денежных средств, совершённых без согласия клиентов. // [cbr.ru](http://cbr.ru);

21. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций от 13 октября 2020 года. // [cbr.ru](http://cbr.ru).