ООО «К-Пресс»

«ЧЕРНЫЕ ДЫРЫ»
В РОССИЙСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

Юридический журнал

№ 2, 2024 г.

г. Москва

Юридический журнал

«ЧЕРНЫЕ ДЫРЫ»
в Российском законодательстве»

№ 2, 2024 г.

Главный редактор – Антонова Н.В.

Адрес редакции/учредителя/ издателя: 129343, г. Москва, Берингов проезд, 4-88

Электронная почта: vladdq@ya.ru

Сайт журнала: www.k-press.ru/bh

Журнал распространяется по подписке.

Цена: Свободная цена.

Индекс по каталогу АО Агентства «Роспечать»: 80270;

ISSN 0236-4964

Журнал зарегистрирован в «Федеральной службе по надзору за соблюдением законодательства в сфере массовых коммуникаций и охране культурного наследия»: ПИ № ФС 77-22297 от 11.11.2005 г.
Учредитель журнала: ООО «К-Пресс»;
Генеральный директор ООО «К-Пресс» Чистяков В.Ю.

Для юристов, руководителей организаций, сотрудников правоохранительных органов, аппарата Президента РФ и территориальных органов управления, законодательных органов страны, регионов, городов, юридических факультетов и вузов

***Все статьи**, публикуемые в журнале проходят внешнее и внутреннее рецензирование. Внешнее рецензирование осуществляется научными руководителями и консультантами авторов статей. Внутреннее рецензирование осуществляется членами редколлегии и редсовета.*

Андриановская Ирина Ивановна, д.ю.н., доцент, профессор кафедры частного права юридического факультета Государственного академического университета гуманитарных наук (ГАУГН), эксперт Международного центра компетенций <АйПи> Российской государственной академии интеллектуальной собственности (РГАИС) (Москва);

Боголюбов Сергей Александрович, д.ю.н., проф., Заслуженный деятель науки Российской Федерации, заведующий отделом экологического и аграрного законодательства Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (г. Москва);

Болтанова Елена Сергеевна, д.ю.н., доцент, заведующая кафедрой гражданского права юридического факультета Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет» (г. Томск);

Гусева Татьяна Сергеевна, д.ю.н., доцент, профессор кафедры гражданского права Северо-Западного филиала Российского государственного университета правосудия (г. Санкт-Петербург);

Дорская Александра Андреевна, д.ю.н., профессор, заместитель директора по научной работе, заведующий кафедрой общетеоретических правовых дисциплин Северо-Западного филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (г. Санкт-Петербург).

Жильцов Мирон Александрович, д.ю.н., профессор кафедры трудового права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Уральский государственный юридический университет» (г. Екатеринбург);

Захаров Михаил Львович, д.ю.н., профессор, главный научный сотрудник отдела законодательства о труде и социальном обеспечении Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (г. Москва);

Луковская Дженевра Игоревна, д.ю.н., профессор, Почётный профессор Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский государственный университет» (СПбГУ), заведующая кафедрой теории и истории государства и права СПбГУ (г. Санкт-Петербург);

Мисник Галина Анатольевна, д.ю.н., профессор кафедры земельного и экологического права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (г. Москва);

Пашенцев Дмитрий Алексеевич, д.ю.н., профессор, Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, заведующий кафедрой государствоведения, общеправовых и социально-гуманитарных дисциплин Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (г. Москва);

Честнов Илья Львович, д.ю.н., профессор, Заслуженный юрист Российской Федерации, профессор кафедры теории и истории государства и права Санкт-Петербургского юридического института (филиала) федерального государственного казенного образовательного учреждения высшего образования «Университет прокуратуры Российской Федерации» (г.Санкт-Петербург);

Антонова Наталья Владиславовна, к.ю.н., старший научный сотрудник отдела социального законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) – Главный редактор журнала;

Григорьев Иван Владимирович, к.ю.н., доцент кафедры трудового права Уральского государственного юридического университета (г. Екатеринбург);

Залоило Максим Викторович, к.ю.н., ведущий научный сотрудник отдела теории права и междисциплинарных исследований законодательства Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации» (г. Москва);

Золотова Олеся Александровна, к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского, трудового и корпоративного права Института права и национальной безопасности Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (г. Москва);

Каменская Светлана Владимировна, к.ю.н., старший научный сотрудник отдела законодательства о труде и социальном обеспечении Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации (г. Москва);

Михайлов Александр Викториевич, к.ю.н., доцент кафедры правового и таможенного регулирования на транспорте Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ)» (г. Москва);

Позднякова Елена Александровна, к.ю.н., доцент Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Государственный университет по землеустройству» (г. Москва);

Поставная Наталья Павловна, к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского и природоресурсного права Оренбургского института (филиала) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е.Кутафина (МГЮА)» (г. Оренбург);

Потапов Юрий Алексеевич, к.ю.н., доцент, доцент кафедры общетеоретических правовых дисциплин Северо-Западного филиала Российского государственного университета правосудия (г. Санкт-Петербург);

Семянникова Дина Александровна, к.ю.н., доцент кафедры правоведения Северо-Западного института управления Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

LAW JOURNAL

«Black Holes»
in Russian Legislation»

№ 2, 2024 г.

The editor-in-chief is Antonova N.

Адрес редакции/учредителя/ издателя: 129343, г. Москва, Берингов проезд, 4-88

Электронная почта: vladdq@ya.ru

Сайт журнала: www.k-press.ru/bh

Журнал распространяется по подписке.

Цена: Свободная цена.

Индекс по каталогу Агентства «Роспечать»: 80270;

ISSN 0236-4964

Журнал зарегистрирован в «Федеральной службе по надзору за соблюдением законодательства в сфере массовых коммуникаций и охране культурного наследия»: ПИ № ФС 77-22297 от 11.11.2005 г.
Учредитель журнала: ООО «К-Пресс»;
Генеральный директор ООО «К-Пресс» Чистяков В.Ю.

For lawyers, heads of the organizations, law enforcement officers, office of the Russian President and territorial authorities of management, legislature of the country, regions, cities, law departments and higher education institutions

***All articles** published in the magazine undergo external and internal reviewing. External reviewing is performed by research supervisors and consultants of authors of articles. Internal reviewing is performed by associate editors and the redsovet.*

Andrianovskaya I. I., Doctor of Juridical Sciences, Associate Professor, Professor of the Department of Private Law of the Faculty of Law of the State Academic University of Humanities (GAUGN), expert of the International Competence Center <IP> of the Russian State Academy of Intellectual Property (RGAIS) (Moscow)

Bogolyubov S.A., Doctor of Juridical Sciences, Professor, Honored Scientist of the Russian Federation, Head of the Department of Environmental and Agricultural Law of the Institute of Legislation and Comparative law under the Government of the Russian Federation (Moscow);

Boltanova E.S., Doctor of Juridical Sciences, Associate professor, Head of the Department of Civil Law, Faculty of Law at the National Research Tomsk State University (Tomsk);

Guseva T.S., Doctor of Juridical Sciences, Associate Professor, Professor of the Department of Civil Law of the North-Western Branch of the Russian State University of Justice (St. Petersburg);

Dorskaya A.An., Doctor of Juridical Sciences, Professor, Deputy Director for Scientific Work, Head of the Department of General Theoretical Legal Disciplines of the Northwestern Branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Russian State University of Justice»(St. Petersburg).

Zhiltsov M.A., Doctor of Juridical Sciences, Professor of the Labor Law Department of the Ural State Law University (Ekaterinburg);

Zakharov M.L., Doctor of Juridical Sciences, Professor, Chief research assistant of the Labour Law and Social Security Law Department of the Institute of Legislation and Comparative law under the Government of the Russian Federation (Moscow);

Lukovskaya D.I., Doctor of Juridical Sciences, Professor, Honorary Professor of St Petersburg University (SPbU), Head of the Department of Theory and History of St Petersburg University (St. Petersburg);

Misnik G.A., Doctor of Juridical Sciences, Professor of the Department of Land and Environmental Law of the Russian Academy of Justice (Moscow);

Pashentsev D.A., Doctor of Juridical Sciences, Professor, Honorary Worker of Higher Professional Education of the Russian Federation, Head of the Department of State Studies, General Legal and Social and Humanitarian Disciplines of the Institute of Legislation and Comparative law under the Government of the Russian Federation (Moscow);

Chestnov I.L., Doctor of Juridical Sciences, Professor, Honored Lawyer of the Russian Federation, Professor of the Department of Theory and History of State and Law of the Saint-Petersburg law institute (branch) of Federal Establishment of Higher Education «University of the Office of the Prosecutor of the Russian Federation» (St. Petersburg);

Antonova N.V., Candidate of Juridical Sciences, Senior research assistant of the Social Legislation Department Institute of Legislation and Comparative law under the Government of the Russian Federation (Moscow) - Chief Editor;

Grigoriev I.V., Candidate of Juridical Sciences, Associate professor of the Department of Labour Law of the Ural State Law University (Ekaterinburg);

Zaloilo M.V., Candidate of Juridical Sciences, Leading research assistant of the Department of Theory of Law and Interdisciplinary Studies of Legislation of the Institute of Legislation and Comparative law under the Government of the Russian Federation (Moscow);

Zolotova O.A., Candidate of Juridical Sciences, Associate professor of the Department of Business, Labor and Corporate Law of the Institute of Law and National Security of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation or RANEPA (Moscow);

Kamenskaya S. V., Candidate of Juridical Sciences, Senior Researcher, Department of Labor and Social Security Legislation, Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation (Moscow);

Mikhailov A.V., Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor of the Department of Legal and Customs Regulation in Transport of the Moscow Automobile and Road Construction State Technical University (MADI) (Moscow);

Pozdnyakova E.A., Candidate of Juridical Sciences, Associate professor of the Department of Land Law of the State University Of Land Use Planning (Moscow);

Postavnaya N.P., Candidate of Juridical Sciences, Associate professor of the Department of Environmental Law of the Orenburg Institute (branch) Kutafin Moscow State Law University (MSAL) (Orenburg);

Potapov Yu.A., Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Theoretical Legal Disciplines of the North Western branch of the Federal State Budget-Funded Educational Institution of Higher Education «The Russian State University of Justice» (St. Petersburg).

Semyannikova D.A., Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor of the Department of Jurisprudence of the North-Western Institute of Management of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation (St. Petersburg).

Подписано к печати 10.10.2024. Формат 60x84 1/8.
Печать офсетная. Бумага офсетная № 1.
Печ. л. 22,5. Тираж 990 экз.
Отпечатано в типографии: ООО «ТРП», 127137, г. Москва, ул. Правды, д. 24, стр. 3
TIRAZHI.RU
г. Москва, тел. +7(499) 638-27-50

СОДЕРЖАНИЕ

1. ГОСУДАРСТВО И ПРАВО В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ: ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ИСТОРИИ 6

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ МАССОВОГО СПОРТА
БАСАНГОВ Д.А., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 6

МЕНТАЛЬНАЯ СУВЕРЕННОСТЬ РОССИЙСКОГО ГОСУДАРСТВА
ДАШКО А.В., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 15

ИЗНАЧАЛЬНЫЕ И НЕОБХОДИМЫЕ ПРОЦЕССЫ ПРЕВРАЩЕНИЯ НАДЛЕЖАЩЕЙ И НЕПРЕХОДЯЩЕЙ ИДЕИ ПРАВА, ВЕРНОГО ПРАВОСОЗНАНИЯ, КОНКРЕТНЫХ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ СУБЪЕКТОВ ПРАВА В ПРАВОМЕРНЫЙ И ЦЕЛЕСООБРАЗНЫЙ ЗАКОН ГОСУДАРСТВА
ОСИПЯН Б.А., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 19

МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КИБЕРПРЕСТУПНОСТИ: В ПОИСКАХ КОНСЕНСУСА
САКАЕВА О.И. 27

2. ТРУДОВОЕ ПРАВО И ПРАВО СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ. СОЦИАЛЬНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО 31

МЕЖОТРАСЛЕВЫЕ СВЯЗИ ТРУДОВОГО ПРАВА
КОРШУНОВА Т.Ю., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК, МОЦНАЯ О.В., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 31

РЕЦЕНЗИЯ НА НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ «СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА И РАЗВИТИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ТРУДЕ И СОЦИАЛЬНОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ» (ОТВ. РЕД. Т. Ю. КОРШУНОВА, 2024)
МИХАЙЛОВ А.В., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 40

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПА СОЦИАЛЬНОЙ СОЛИДАРНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИСХОДЯЩИХ В СФЕРЕ ТРУДА В ПОСТИНДУСТРИАЛЬНОМ ОБЩЕСТВЕ
СЕРЕГИНА Л.В., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 46

3. ЗЕМЕЛЬНОЕ, ПРИРОДОРЕСУРСНОЕ И АГРАРНОЕ ПРАВО. ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ ПРАВО 50

ПРАВОВАЯ ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ В ГОРОДАХ
БОГОЛЮБОВ С.А., ДОКТОР ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 50

О УНИФИКАЦИИ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВОЛГО-КАСПИЙСКОГО МОРСКОГО СУДОХОДНОГО КАНАЛА
ДОЙНИКОВ П.И., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 57

НЕКОТОРЫЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВА ОРГАНИЧЕСКОЙ ПРОДУКЦИИ
ИБРАГИМОВ К.Х., ДОКТОР СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ НАУК, КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК, ИБРАГИМОВ А.К., КАНДИДАТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК 61

ПРОШЛОЕ, НАСТОЯЩЕЕ И БУДУЩЕЕ ЭКОЛОГО-ПРАВОВОЙ НАУКИ. ОБЗОР КРУГЛОГО СТОЛА В РАМКАХ XI ОБЩЕРОССИЙСКОГО ГОДОВОГО СОБРАНИЯ ТЕОРЕТИКОВ ПРАВА «КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА КАК ДОСТИЖЕНИЕ СОВРЕМЕННОЙ АКАДЕМИЧЕСКОЙ НАУКИ»
НИКОНОВ Р.В., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 65

РОЛЬ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОБЩЕСТВЕННОГО ЭКОЛОГИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ
ПОНОМАРЕВ М.В., КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК 69

4. ТРИБУНА МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ 74

МЕСТО АПАРТАМЕНТОВ В СИСТЕМЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ
АЛИЕВ Г.А. 74

О ВОЗМОЖНОСТИ СТАНОВЛЕНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА РАБОТНИКОМ В ТРУДОВОМ ПРАВООТНОШЕНИИ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ОСНОВ РОССИЙСКОГО ТРУДОВОГО ПРАВА
ВАСИЛЬЕВ Д.Ю. 77

ПРОБЛЕМЫ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ЗОНИРОВАНИЯ ГОРОДСКИХ ЛЕСОВ
КИСЬКОВА Ю.Ю. 80

ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В УСЛОВИЯХ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ
КНЯЗЕВ И.А. 83

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В РОССИИ
НОВИКОВ Ф.В. 87

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В РОССИИ

Новиков Фёдор Викторович, магистрант. Место учебы: Московский Государственный Университет имени М.В. Ломоносова. E-mail: novikov07111@gmail.com

Аннотация: В статье рассматривается понятие и содержание интернет-банкинга в России, а также особенности его формирования и функционирования. Интернет-банкинг определяется как способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в сети Интернет. К преимуществам интернет-банкинга относятся повышенная доступность и удобство как для клиентов, так и для самого банка. Однако существуют и определенные проблемы, такие как риск уязвимости системы к хакерским атакам, рост интернет-мошенничества и недостаточная информационная грамотность клиентов. Для решения этих проблем предлагаются меры по повышению безопасности серверов, обучению клиентов безопасному использованию интернет-банкинга, обеспечению конфиденциальности персональных данных клиентов. Правовое регулирование интернет-банкинга в настоящее время недостаточно и ограничивается рекомендациями Центрального банка. Предлагается усилить правовые рамки путем закрепления сущности и содержания интернет-банкинга в федеральных законах, а также решения вопросов информационного регулирования для повышения доверия населения к этому виду банковских услуг.

Ключевые слова: интернет-банкинг, дистанционные банковские услуги, информационные технологии, безопасность банков, защита персональных данных.

CURRENT ISSUES OF LEGAL REGULATION OF INTERNET-BANKING IN RUSSIA

Novikov Fyodor Victorovich, graduate student. Place of study: Lomonosov Moscow State University. E-mail: novikov07111@gmail.com

Annotation: The article examines the concept and content of internet banking in Russia, as well as features of its formation and operation. Internet banking is defined as a way of remote banking servicing of clients carried out by credit organizations on the Internet. The advantages of internet banking include increased availability and convenience for both clients and the bank itself. However, there are also certain issues such as the risk of system vulnerability to hacking attacks, increased internet fraud, and clients» insufficient information literacy. To address these problems, measures are proposed such as improving server security, training clients on secure internet banking use, ensuring confidentiality of clients» personal data. The legal regulation of internet banking is currently insufficient and is limited to recommendations from the Central Bank. It is proposed to strengthen the legal framework by establishing the essence and content of internet banking in federal laws, as well as solving information regulation issues to increase public confidence in this type of banking services.

Keywords: internet banking, remote banking services, information technologies, bank security, personal data protection.

На настоящий момент с учетом становления и развития информационного общества активно применяются информационные технологии. Они находят свое отражение в различных сферах и отраслях жизнедеятельности государства и населения. В банковской сфере также активно разрабатываются, внедряются и применяются на практике информационные технологии. Это стало важной предпосылкой становления и развития интернет-банкинга и использования тем самым информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Интернет-банкинг представляет собой процесс оказания банковских услуг с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» как канала дистанционного обслуживания клиентов. Развитие интернет-банкинга позволяет клиентам банков получать доступ к банковским услугам в любом месте и в любое время. Это предоставляет удобство и экономит время клиентов, так как они больше не ограничены режимом работы физических отделений банков.

Актуальность данной работы заключается в том, что с развитием информационных технологий и распространением доступа к интернету, интернет-банкинг становится все более популярным и востребованным среди населения. В связи с этим правовое регулирование данной сферы становится все более актуальным и важным. Клиенты интернет-банков должны иметь надежную защиту как персональных, так и финансовых данных и безопасность проводимых банковских операций.

Целью данной работы является изучение законодательства, регулирующее деятельность интернет-банкинга в России, анализ текущего состояния правового поля в данной сфере, выявление проблем и перспектив, а также исследование деятельности организаций, предоставляющих банковские услуги через телекоммуникационную сеть «Интернет».

Интернет-банкинг предоставляет клиентам банков возможность использовать различные услуги, в том числе получать выписки по счетам, оплачивать услуги и совершать переводы на счета в других банках.

На настоящий момент времени могут быть выделены следующие современные банки, которые предоставляют услуги интернет-банкинга, действующие на территории РФ [1]:

- «Сбербанк»;
- «ВТБ»;
- «Альфа-Банк»;
- «Банк Уралсиб»;
- «Русский Стандарт»;
- «Тинькофф Банк».

Особенность представленных выше отечественных банков заключается в том, что услуги в них предоставляются в электронной среде. Однако только один российский банк предоставляет исключительно электронные банковские услуги — «Тинькофф Банк» [2]. Особенность его функционирования заключается в том, что «Тинькофф Банк» первый и единственный банк на территории РФ, который не имеет ни одного физического офиса и отделения. Все банковские услуги предоставляются клиентам в дистанционном формате. Клиенты могут получить доступ к банковским услугам через мобильное приложение или веб-сайт банка.

К основным преимуществам интернет-банкинга и причинам, почему сейчас все отечественные банки

предоставляют банковские услуги в электронной среде, можно отнести:

- возможность увеличения территориального охвата клиентов;
- возможность увеличения объема клиентов;
- высокий уровень доступности и удобства ведения и предоставления услуг в электронной среде, как для клиентов, так и для банка в целом;
- сокращение затрат на обслуживания клиентов в офисах банка, так как многие операции можно выполнять в электронной форме;
- повышение уровня безопасности операций благодаря использованию современных технологий и систем защиты данных.

Но главным преимуществом интернет-банкинга стало появление кэшбэк-программ. Кэшбэк (англ. Cashback — *возврат наличных*) [3] — это вознаграждение клиентам банка за использование их услуг. Он может выражаться в процентном соотношении от суммы покупок, совершенных клиентом с помощью банковской карты.

Интернет-банки могут предложить своим клиентам более выгодные кэшбэк-программы, чем обычные офлайн-банки. Это связано с тем, что интернет-банки не тратят деньги на аренду офисов, оплату заработных плат сотрудников и другие затраты, которые необходимы для поддержания сети офлайн отделений. Таким образом, интернет-банки могут предоставлять более выгодные условия своим клиентам, включая более высокий кэшбэк.

Также некоторые онлайн банки предлагают клиентам не только получать стандартные банковские услуги, но и приобретать различные товары и услуги с повышенным кэшбэком в рамках единого приложения.

Клиенты могут приобрести в приложении билеты на различные мероприятия, такие как билеты в кино, в театр и на концерты, а также заказать продукты из супермаркетов, забронировать отель или купить билет на самолет. При этом они получают повышенный кэшбэк, который может варьироваться от 2% до 30% в зависимости от товара или услуги, которые они приобретают [4].

К основным и общим услугам, которые предоставляют банки в рамках организации и ведения интернет-банкинга, можно отнести [5]:

1. Осуществление контроля остатка на счете и движения средств по нему. Информация обновляется в режиме реального времени. Клиент может в удобное для себя время проконтролировать движение средств.
2. Оплата услуг в электронной форме. Это доступно, просто и удобно для каждого клиента банка. Клиент банка может, не выходя из дома оплатить различные услуги, в том числе услуги ЖКХ, мобильного телефона и т.д.
3. Своевременное погашение кредита и отслеживание остатка по нему. Как и в случае с оплатой услуг клиент банка может в удобное для себя время самостоятельно получить информацию о кредите, а конкретно о его сумме, остатке, времени погашения и т.д.
4. Предоставление иных электронных услуг и организация личного кабинета клиента. Банки предоставляют самые различные электронные услуги. Их перечень отражен в специально созданных для этого приложениях банка. Например, в ПАО «Сбербанк» — это «Сбербанк Онлайн» [6]. Данное приложение может быть установлено не только на персональные компьютеры, но и на мобильные устройства. Каждый банк ведет личный кабинет своего клиента, в котором он может получить самую различную информацию от простейшего просмотра баланса своей карты по осуществлению ее блокировки.
5. Получение онлайн-консультаций от сотрудников банка по любым вопросам, связанным с услугами банка. Клиенту не надо идти в отделение банка для уточнения информации, ему достаточно зайти в мобильное приложение и связаться через онлайн чат с сотрудником и за маленькое время получить ответ.

Помимо основных и общих услуг, некоторые онлайн банки также предоставляет своим клиентам дополнительные услуги. Одной из таких услуг являются инвестиционные продукты [7]. Банки предлагают клиентам возможность инвестировать свои деньги в различные финансовые инструменты, такие как акции, облигации, валюты и другие. Клиенты могут управлять своими инвестициями через приложение или веб-сайт банка, просматривать текущий статус и результаты своих инвестиций, а также получать рекомендации от банковских экспертов.

Другой дополнительной услугой, которую предоставляют интернет-банки, являются страховые продукты [7]. Клиенты могут купить различные виды страхования, такие как автомобильное страхование, медицинское страхование, страхование жизни и т.д. Это удобно, так как клиенты могут выбирать и покупать страхование без необходимости посещения страховых компаний.

Некоторые интернет-банки предлагают своим клиентам использование премиальных условий. Эти тарифы дают доступ к дополнительным услугам и привилегиям, таким как увеличенные лимиты на оплату товаров и услуг, снятие наличных и сниженные комиссии на операции [8]. Клиенты также могут получить дополнительные услуги, такие как персональный менеджер, проход в залы комфорта в аэропортах и повышенный кэшбэк [9]. Премиальные услуги могут быть полезны не только для занятых предпринимателей, но и людей, которым нужны комфортные условия для своих потребностей.

Таким образом, можно сделать вывод, что интернет-банкинг является наиболее удобным и быстрым способом взаимодействия клиента с банком. Электронные банковские сервисы позволяют совершать операции из любого места и в любое время, контролировать движение средств, а также экономить средства банка, затрачиваемые на содержание офисов для обслуживания клиентов. Более того многие банки, для привлечения наибольшего числа клиентов, предоставляют дополнительные возможности, такие как начисление кэшбека и возможность бронировать, покупать различные товары и услуги в приложении банка по наиболее выгодным условиям, инвестиционные продукты, услуги страхования, а также премиальное обслуживание.

Интернет-банкинг предоставляется в современных отечественных банках с учетом его правового регулирования, а конкретно следующих нормативных актов:

- *Письмо ЦБ РФ от 31 марта 2008 года № 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга» [10].*

Данный нормативный акт определяет понятие и

содержание интернет-банкинга, а также особенности его формирования и действия. Так, интернет-банкинг в содержании данного нормативного акта определяется как «способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в сети «Интернет» (в том числе через WEB-сайт (ы) в сети «Интернет») и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними». При этом содержание такого дистанционного обслуживания клиентов регламентировано в другом нормативном акте, о котором далее пойдет речь. Это так же Письмо ЦБ РФ, носящее рекомендательный характер.

- *Письмо ЦБ РФ от 26 октября 2010 года № 141-Т «О рекомендациях по подходам кредитных организаций к выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания» [11].*
  Представленный выше нормативный акт регламентирует и характеризует особенности функционирования кредитных организаций по выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания. В данном нормативное акте дистанционное обслуживание клиентов, как основная цель интернет-банкинга, определяется как «совокупность установленных в кредитной организации (ее филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях) аппаратно-программных средств, с помощью которых осуществляется ДБО [12]». Как понятно из названия интернет-банкинга такое дистанционное обслуживание осуществляется посредством регламентирования и использования информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
  В целом представленные выше Письма ЦБ РФ не являются как таковыми законодательными актами, а носят лишь рекомендательный характер. При этом только они в полной мере определяют сущность и содержание интернет-банкинга, а также особенности его организации и функционирования, в отличие, например, от федерального законодательства.
- *Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».*
  Как было отмечено ранее, федеральное законодательство прямо не определяет содержание и сущность интернет-банкинга. Представленный выше нормативный акт прямо не характеризует понятие и особенности действия интернет-банкинга в России, однако именно он определяет общие черты действия банковской сферы и среды в нашей стране.
- *Гражданский кодекс Российской Федерации (далее — ГК РФ).*
  Нормы и положения ГК РФ, как и федерального законодательства, прямо не характеризуют сущность и содержание интернет-банкинга в стране. Однако при этом некоторые нормы ГК РФ характеризуют вопросы в банковской сфере и среде. Например, ст. 847 ГК РФ определяет порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на счете клиента. Банк правомерен осуществлять такое распоряжение и предоставлять соответствующие услуги клиентам по вопросам состояния их банковских счетов.
  Кроме того, предоставление и оказание услуг банком клиентам осуществляется в соответствии с договором оказания услуг. Это гражданско-правовой договор, а значит, он действует не только в системе гражданского права, но и регулируется нормами гражданского права, в том числе и ГК РФ.
- *Федеральный закон от 7 января 1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».*
  Данный нормативный акт прямо не регламентирует сущность и содержание интернет-банкинга в России. Однако именно он характеризует особенности правоотношений в сфере защиты прав потребителей по оказанию им услуг в банковской сфере. Потребители правомерны защищать свои нарушенные права, в том числе при получении банковских услуг. Например, это может быть нарушение сроков предоставления банковских услуг, а также нарушение объема предоставления банковских услуг и др.
- *Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».*
  Данный нормативный акт регулирует вопросы, связанные с оказанием услуг по платежам и переводам, в том числе и с использованием электронных средств платежа. Статья 8 данного Закона закрепляет обязанность оператора по осуществлению перевода средств с использованием платежного поручения. При этом банк обязуется также идентифицировать личность, в отношении которой выдается соответствующее поручение. В случае установления факта несанкционированного списания у клиента с его счета денежных средств при невыполнении банком обязательства идентификации такого клиента, последний имеет право потребовать возврат утерянных денежных средств в свою пользу. Это еще один из видов банковских услуг, который предоставляется в том числе и в электронной, дистанционной среде за счет организации интернет-банкинга.
- *Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».*
  Содержание данного нормативного акта характеризует понятие и сущность информации, а также информационных технологий. Как и в случае с остальным федеральным законодательством страны он также не определяет содержание и сущность интернет-банкинга, но характеризует содержание информационных технологий, к разновидностям которых может быть отнесен и интернет-банкинг.

Хотя на настоящий момент времени интернет-банкинг в России достаточно развит и активно применяется, используется национальными банками, однако он сталкивается с рядом проблем:

1. Риск уязвимости системы. Любые информационные технологии уязвимы, в том числе и интернет-банкинг. Риск хакерских атак на сервера банков может привести к утере и порче персональных данных миллионов клиентов.
2. Рост интернет-мошенничества. Использование клиентами банков услуг интернет-банкинга приводит к росту интернет-мошенничества, цель которого — незаконно завладеть их денежными средствами и счетами и др.
3. Недостаточная информационная грамотность клиентов. Некоторые клиенты могут не иметь достаточных знаний и навыков для безопасного использования интернет-банкинга, что может привести к ошибкам при переводах и других операциях, а также к утечке их персональных данных.

Для решения этих и иных проблем могут быть предложены следующие мероприятия:

- повышение уровня защиты серверов банка за счет обновления протокольной базы и использования современного, актуального программного обеспечения;
- использование проверенных антивирусных программ для снижения риска хакерских атак на банковские сервера;
- содержание в штате сотрудников банка собственных хакеров, указывающих на уязвимые места сервера и предлагающие пути их устранения;
- обучение клиентов банка безопасному использованию интернет-банкинга и правилам безопасности в Интернете, чтобы уменьшить количество случаев мошенничества.

Таким образом, интернет-банкинг в России имеет недостаточно полное правовое регулирование. Законодательные акты не имеют прямого указания на сущность и содержание интернет-банкинга. Только лишь Письма ЦБ РФ указывают на это, но они носят рекомендательный характер. При этом сохраняются проблемы информационного регулирования интернет-банкинга.

В этой связи предлагается усилить правовое регулирование интернет-банкинга, закрепив его сущность и содержание в федеральном законодательстве страны, а также решить проблемы информационного регулирования, снизив уязвимость банковских серверов и риск осуществления в отношении них хакерских атак, также усилить защиту прав клиентов, а именно обеспечить конфиденциальность и безопасность их персональных данных. Помимо этого, важно проводить информационные кампании, направленные на повышение осведомленности клиентов о безопасном использовании интернет-банкинга. Такие меры могут существенно повысить уровень доверия населения к интернет-банкингу и способствовать развитию данного вида банковской деятельности в России.

Список литературы

1. «Банки в России» – Sravni.ru, URL.: https://www.sravni.ru/banki/

2. «Тинькофф банк», URL.: https://www.tinkoff.ru

3. Ярослав Ченчик. Что такое кешбэк. Объясняем простыми словами – «Секрет фирмы», URL.: https://secretmag.ru/enciklopediya/chto-takoe-keshbek-obyasnyaem-prostymi-slovami.htm

4. «За покупки, путешествия и билеты в кино: все виды кэшбэка Тинькофф», URL.: https://www.tinkoff.ru/finance/blog/black-cashback /

5. «Система дистанционного банковского обслуживания» – Tadviser, URL.: https://www.tadviser.ru/index.php/Системы_дистанционного_банковского_обслуживания?cache=no&otr=Страхование&ptype=otr

6. «Сбербанк Онлайн», URL.: https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do

7. «Какие страховые продукты и услуги доступны дистанционно?» – Sravni.ru, URL.: https://www.sravni.ru/q/kakie-strakhovye-produkty-i-uslugi-dostupny-distancionno-40521/

8. Александр Елисеев. «Премиальные тарифы банков в 2023 году. Большой обзор» – vc.ru, URL.: https://vc.ru/u/372048-finindie/639922-premialnye-tarify-bankov-v-2023-godu-bolshoy-obzor?ysclid=lfvaa7z2j368618654

9. «Как работает кэшбек». – Тинькофф Банк, URL.: https://www.tinkoff.ru/bank/help/debit-cards/tinkoff-black-premium/earn-with-card/cashback-intro/?card=q2

10. Письмо ЦБ РФ от 31 марта 2008 г. № 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга», URL.: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76122/

11. Письмо ЦБ РФ от 26 октября 2010 года № 141-Т «О рекомендациях по подходам кредитных организаций к выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания», URL.: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_106206/

12. Что такое ДБО и какие банковские услуги можно получить удаленно. – Совкомблог, URL.: https://journal.sovcombank.ru/umnii-potrebitel/chto-takoe-dbo-i-kakie-bankovskie-uslugi-mozhno-poluchit-udalenno

РЕЦЕНЗИЯ

на статью студента 104 учебной группы магистратуры
Высшей школы государственного аудита МГУ имени М.В. Ломоносова
Новикова Фёдора Викторовича
на тему: «Актуальные проблемы правового регулирования интернет-банкинга в России»

Тема статьи является актуальной, поскольку интернет-банкинг является одним из наиболее динамично развивающихся направлений банковской деятельности в России. В последние годы наблюдается рост числа пользователей интернет-банкинга, а также расширение спектра предоставляемых им услуг. Это требует дальнейшего совершенствования правового регулирования интернет-банкинга, чтобы обеспечить защиту прав и интересов пользователей, а также обеспечить стабильность и развитие банковской системы в целом.

Автор статьи проводит анализ действующего законодательства в сфере интернет-банкинга и выделяет ряд актуальных проблем, требующих решения. В частности, автор отмечает недостаточную разработанность некоторых правовых норм, регулирующих отношения в сфере интернет-банкинга, а также отсутствие комплексного подхода к регулированию этой сферы. Кроме того, автор предлагает ряд конкретных предложений по совершенствованию правового регулирования интернет-банкинга.

Новизна исследования, проведенного автором, выражается в предложении усилить правовое регулирование интернет-банкинга, закрепив его сущность и содержание в федеральном законодательстве страны, а также решить проблемы информационного регулирования.

Практическая значимость статьи выражена в возможности для совершенствования правового регулирования интернет-банкинга в России. В статье рассматриваются актуальные проблемы правового регулирования интернет-банкинга, а также предлагаются конкретные предложения по их решению.

В целом, статья является содержательной и интересной. Автору удалось выделить ряд актуальных проблем правового регулирования интернет-банкинга и предложить ряд конкретных предложений по их решению. Выводы, сделанные автором, характеризуются достоверностью, обоснованностью и новизной.

Статья рекомендуется для публикации в открытой печати.

Научный руководитель:
к.э.н., доцент
Зуева А.С.
«15» апреля 2024 г.

Подпись А.С. Зуевой заверяю.
Ведущий специалист по кадрам (М.В. Медова)