

Аттышев Салават Еремесьевич

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, предпринимательское право, семейное право

**Актуальные проблемы банковского права в Российской Федерации и
направления их решения**

Аннотация. Статья посвящена анализу банковского права в России, регулирует деятельность банков, обеспечивая стабильность финансовой системы и защиту интересов клиентов. В условиях современных вызовов, таких как финансовое мошенничество и правовое регулирование микрофинансовых организаций, актуальность данной темы возрастает, особенно на фоне западных санкций, влияющих на российский банковский сектор.

Ключевые слова: банковское право, законодательство, мошенничество, МФО, банковская тайна, персональные данные, федеральный закон, кредитование.

Банковское право регулирует деятельность банков, обеспечивая стабильность финансовой системы и защиту интересов клиентов. Это определяет социальную значимость и экономическое значение данной сферы права. Однако, банковский сектор в России сталкивается с различными проблемами. Это и проблемы финансового мошенничества, которое банки пытаются предупреждать при помощи технологий и законопроектов. Это также проблемы правового регулирования микрофинансовых организаций (МФО), которые создают закредитованность населения. Актуальность этих вопросов подчеркивается влиянием западных санкций на российские банки и угрозой ужесточения санкций в отношении финансового сектора. Решение этих проблем имеет решающее значение для стабильности и развития банковского сектора в России.

Регулируется банковское право в России различными законами и нормативными актами, которые определяют деятельность банков. Основные источники банковского права в России включают Конституцию и федеральные законы.

Так, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» регулирует лицензирование, надзор и регулирование кредитных организаций. В частности, в статье 2 данного закона четко прописано, что «правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом («О банках и банковской деятельности»), Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России» **[Ошибка! Источник ссылки не найден.]**.

Подавляющее большинство источников банковского права составляют акты Банка России. В соответствии со статьей 7 Закона о Банке России, ЦБ РФ по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти. Органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц [2].

Банковская тайна – это юридический принцип, согласно которому финансовые учреждения обязаны защищать конфиденциальные сведения о вкладах, счетах и других операциях клиентов [5, С. 16]. Этот принцип предусматривает, что банки не имеют права предоставлять информацию о личных счетах своих клиентов властям или третьим лицам без согласия клиента.

Банковское право в некоторых случаях демонстрирует проблемы в сфере реализации банковской тайны, ее сохранности, доступности и предоставления этой информации третьим лицам. Например, в России, согласно статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», разглашение такой тайны влечет уголовную ответственность. Однако, некоторые эксперты указывают на недостаточную жесткость наказания за нарушение этого закона [7, С. 89]. Проблема комплексная и касается также вопроса того, кто должен быть обвинен, если утеря

банковской тайны влечет правовые последствия для личности. Если доступ к таким данным получен мошенническим путем, то в этом случае сфера определения вины и причастных к преступлению лиц должна быть в компетенции правоохранительных органов. В этом случае эксперты отмечают, что возможным решением будет обращение к западному опыту, например, банковское законодательство Швейцарии строго регламентирует доступ к банковским данным клиента. Одним из решений проблемы является реализация доступа к данным через судебные инстанции.

Проблема мошенничества актуальна исходя из разных аспектов. Во-первых, это телефонные мошенники, пытающиеся выудить данные у пользователей банков. Во-вторых, это до сих пор нерешенная проблема. Мошенники используют данные клиентов без их ведома для оформления новых кредитов.

Первая проблема частично решена, так как теперь банки обязаны вернуть сумму клиентам, если их деньги были похищены в результате мошеннических действий. Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» регулирует этот момент в новой правовой практике. Банки также обязуются предотвращать перевод денег, если возникнет подозрение – в документе четко прописано о двух днях, когда счет замораживается [3].

Кроме того, сотовые операторы стараются пресекать каналы трафика, которые используют мошенники, и блокировать номера, которые скомпрометировали себя, чтобы не пропускать их до своих абонентов. Сами же банки работают в направлении кибербезопасности, создавая специальные базы данных, собирающие «голоса» мошенников, чтобы прервать связь с клиентом, если голос совпадет с тем, что уже хранится в базе.

Вторая проблема более комплексная и пока в процессе решения. Правозащитники призвали Центробанк положить конец практике, когда мошенники берут займы в микрофинансовых организациях на ничего не подозревающих людей [6]. Люди не ведают о том, что их данные становятся доступными, и случается это по причине плохой защищенности данных, которые должны надежно храниться.

Мошенники получают к ней доступ по разным причинам: однако, первична проблема защищенности данных в интернет-сервисах.

Проблема вполне актуальна, так как микрозаймы удобны для населения, особенно для категорий людей, имеющих средний уровень зарплаты по региону либо ниже этого уровня. Чтобы оформить займ в МФО не требуется иметь обязательные условия вроде хорошей кредитной истории, а зачастую и официального трудоустройства. Касаясь последнего пункта мошенники могут сообщить неверные данные, заведомо фальшивые, скомпрометированные специально для реализации мошенничества при взятии займа. Проблема также актуализируется и спецификой распространения персональных данных, которые становятся доступными мошенникам: простой пример – это рассылаемые базы телефонных номеров, которые на практике «сливаются» самими сотрудниками банков.

МФО популярен среди населения и это подтверждает высокий уровень закредитованности населения. Ввиду того, что граждане России имеют плохую кредитную историю, МФО предоставляют возможность выдавать деньги тем, кто имеет это препятствие. Но даже высокие проценты не останавливают людей от привычки «перехватить займ до зарплаты». Однако, как следует из судебной практики, чаще всего микрозаймы ведут к спорам и разбирательствам в правовом поле. Из-за того, что МФО выдают небольшие суммы, чаще всего в суды они не обращаются, и прибегают к психологическим методам воздействия на население. По сути своей МФО работают по принципу деятельности коллекторских агентств. Но нежелание обращаться в суд связано не только с маленькими суммами займов, но и с правовыми особенностями решений по данным делам. Известно, что суды не учитывают высокие процентные ставки МФО, ссылаясь на ограничения, указанные постановлениями ЦБ РФ. Люди, которые знают тонкости банковского и гражданского права, могут успешно судиться с МФО и выплачивать только те суммы, которые брали в качестве займа. Эксперты указывают, что суд должен оценить условия конкретного договора с точки зрения их разумности и справедливости. При этом следует учесть, что условия договора займа, с одной стороны, не должны быть явно обременительными для заемщика. С другой – должны учитывать интересы

кредитора, права которого нарушил не исполнивший обязательства должник [4]. Все это ведет к увеличению долгов по микрозаймов, что повышает закредитованность населения и негативно влияет на экономику РФ.

Таким образом, актуальные проблемы банковского права в России включают в себя ряд вопросов, таких как регулирование банковских продуктов и услуг, противодействие легализации денежных средств, проблема защиты банковской тайны, обеспечение устойчивости финансовых институтов, мошенничество в финансовой сфере. Направления их решения включают в себя совершенствование нормативно-правового регулирования финансовых институтов (МФО), ужесточение мер в отношении мошенничества, развитие технологий, которые могли бы еще более совершенным образом защищать данные клиентов в интернет-пространстве, а также развитие законодательных инициатив, направленных на защиту персональных данных и финансов граждан.

Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 04.08.2023) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2023) / [Электронный ресурс] / URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/5891ab781e0db379cd369d8ee13e4a2c5f3430e3/ (дата обращения: 29.11.2024).

2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) / [Электронный ресурс] / URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/?ysclid=lpjniqmjjh825043115 (дата обращения: 27.11.2024).

3. Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» / [Электронный ресурс] / URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/197920-8> (дата обращения: 26.11.2024).

4. ВС формирует практику по микрозаймам / [Электронный ресурс] / URL: <https://pravo.ru/story/203589/?ysclid=lpjnll9ibb518391281> (дата обращения: 29.11.2024).

5. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2021. 336 с.

6. Уловки момент: ЦБ предложили решение проблемы подложных микрокредитов. Поможет ли изменение правил выдачи денег в МФО сократить масштабы мошенничества/ [Электронный ресурс] / URL: <https://nprim.ru/news/otr-news/6616/?ysclid=lpjnljsb8b986145993> (дата обращения: 28.11.2024).

7. Гаджиева Д.Г. Актуальные проблемы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации // Молодой ученый. 2020. № 41 (331). С. 89-91.

@Бюллетень магистранта 2025 № 2