

Ненашева Кристина Евгеньевна

магистрант

Научный руководитель

Цельникер Григорий Феликсович

канд. юрид. наук, доцент

ФГАОУ ВО «Самарский государственный

экономический университет»

г. Самара, Самарская область

DOI 10.31483/r-115695

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ИНФОРМАТИЗАЦИИ ЭКОСИСТЕМЫ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВ

***Аннотация:** в статье автор рассматривает правовые аспекты информатизации экосистемы современного банковского сектора, что предлагает внедрение различных технологий и сервисов для перехода к цифровой модели. Современные тенденции развития экономики требуют от банков своевременного перехода к формированию финансовой экосистемы под призмой законодательства в сфере банковского регулирования.*

***Ключевые слова:** информатизация, банковская система, экосистема, правовые аспекты, цифровые продукты.*

В современных реалиях информатизация коснулась многих сфер деятельности, одной из которых является банковская система, под которой принято понимать совокупность разнообразных видов национальных банков и кредитных организаций, которые действуют в рамках денежно-кредитных отношений. Под информатизацией понимают конкретный обособленный организационный социально-экономический и научно-технический процесс создания оптимальных условий для функционирования, в данном случае, банковского сегмента, отвечая вызовам современности.

Вопросам изучения информатизации современных банков и правовому обоснованию этих процессов посвящены многие работы ученых, к числу кото-

рых можно отнести научные статьи Бубновой Ю.Б. [5], Шанскова Н.С. [6], Ниязбекова Ш.У. [7], Батыровой А.Н. [8] и других исследователей банковских экосистем.

На сегодняшний день сложно представить хотя бы один банковский институт без интеграции его в систему информатизации. Так, многие банки уже достаточно давно используют в своей деятельности современные технологии с целью оптимизации конкретных процессов в сфере денежно-кредитных отношений. Одним из ярких примеров следует считать ПАО «ВТБ» (далее ВТБ) и ПАО «Сбербанк» (далее Сбер) – одни из самых крупнейших банков Российской Федерации, которые активно интегрируются в экосистему цифровизации и информатизации.

Так, Сбер – пример банка, который на основании лозунга «Больше, чем банк», разработал целую цифровую платформу сервисов для людей и бизнеса, в центре которой клиентоориентированность и приверженность банка к современным реалиям в виде цифровизации.

Банк постоянно внедряет новые решения по:

- гармонизации и оптимизации финансовых сервисов;
- электронной коммерции;
- B2B- сервисам и так далее.

ВТБ, следуя достойному примеру конкурента, аналогично активно внедряет новые решения в процессы работы банка. Примером таких решений следует выделить:

- открытую программу интерфейсов (API), которая дает возможности клиентам банка развивать сервисы и партнёрские отношения с компаниями из разных сфер деятельности;
- формат white label или по-другому возможность предоставления банковских услуг под собственным брендом компаний под призмой использования лицензии и инфраструктуры банка и так далее.

Все вышеуказанные примеры свидетельствуют о том, что многие банки стремятся к созданию единых экосистем, чтобы быть в черед с последними трендами современности.

Рассмотрим законодательную базу, раскрывающую с правовой позиции аспекты информатизации экосистем современных банков.

Так, единым важным законом в сфере банковской деятельности является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [1] который дает общее понимание о выстроенной в России банковской системе и моделях её функционирования в правовом поле.

Следующим по списку, но не по значению, является Федеральный закон «О национальной платежной системе» [2] в котором описываются особенности и порядок оказания платежных услуг, и процесс пользования средствами платежей на территории России с учетом нововведений, в частности, электронной коммерции.

Важным документом считается Положение Центрального банка «О требованиях к обеспечению защиты информации» [3]. В последнее время утечка информации – весьма актуальный и важный вопрос, который постоянно находится «в поле зрения» правоохранительных органов.

Не менее актуальным для изучения становится документ Центрального банка России (далее ЦБ РФ) «Об основных направлениях развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов» [4], который содержит перечень ответов на главные вопросы по защите прав потребителей финансовых услуг и повышению уровня доверия населения к цифровым технологиям, созданию условий для безопасного внедрения цифровых и платежных технологий в части соблюдения и последующего соблюдения технологического суверенитета, а также по основным вопросам в части обеспечения контроля рисков информационной безопасности, операционной надежности процесса оказания банковских и финансовых услуг.

Несмотря на вышеуказанное количество нормативных актов, и рекомендательных ЦБ РФ документов, открытым остается вопрос создания единого нор-

мативного акта, регулирующего всевозможные правовые аспекты информатизации банковского сектора. Предполагаю, что он необходим для консолидации имеющихся норм и правил в одном месте. Так, документ содержал бы:

- 1) общие положения об информатизации в сфере банковской деятельности;
- 2) права и обязанности субъектов информатизации в сфере финансово-кредитных отношений;
- 3) ответственность субъектов информатизации в сфере банковской деятельности (раздел, к примеру, раскрывающий ответственность в сфере персональных данных и т. п.);
- 4) обеспечение контроля условий безопасности и рисков информационной безопасности в банковском секторе;
- 5) заключительные положения.

Исходя из всего вышесказанного, мы можем сделать вывод о том, что тематика правовых аспекты информатизации экосистемы современных банков является как никогда актуальной, подвергаясь к активному обсуждению со стороны, как научного, так и профессионального сообщества.

Для того чтобы у общества было объективное понимание о безопасности цифровых банковских продуктов и систем, а также законности их использования, государству стоит уделять внимание правовому просвещению граждан в области финансовой и денежно-кредитной деятельности, затрагивая первоначально вопросы об информатизации и цифровизации.

Безусловно, важным моментом в данной части является подготовка кадров в сфере информационной безопасности, о чем сказано в «Основных направлениях развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов» [4].

Список литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395–1 // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 17.10.2024).

2. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 17.10.2024).

3. Положение Банка России от 09.06.2012 №382-П (ред. от 07.05.2018) «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 17.10.2024).

4. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/148351/onrib_2025.pdf (дата обращения 18.10.2024)

5. Бубнова Ю.Б. Цифровизация банковского сектора России: тенденции и проблемы / Ю.Б. Бубнова, К.А. Ахмедова // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2023. – №1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskogo-sektora-rossii-tendentsii-i-problemy> (дата обращения: 18.10.2024). – DOI 10.47576/2949-1894_2023_1_175. – EDN SENVEA

6. Шансков Н.С. Экосистемы банковского сектора России: понятие, принципы и правовые основы функционирования / Н.С. Шансков // Финансовые рынки и банки. – 2023. – №9 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cyberleninka.ru/article/n/ekosistemy-bankovskogo-sektora-rossii-ponyatie-printsiipy-i-pravovye-osnovy-funktsionirovaniya](https://cyberleninka.ru/article/n/ekosistemy-bankovskogo-sektora-rossii-ponyatie-principy-i-pravovye-osnovy-funktsionirovaniya) (дата обращения: 18.10.2024). – EDN DDTMWC

7. Ниязбекова Ш.У. Современная система кредитования и перспективы ее развития в России / Ш.К. Ниязбекова // Вестник СИБИТа. – 2023. – №3 [Элек-

тронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennaya-sistema-kreditovaniya-i-perspektivy-ee-razvitiya-v-rossii> (дата обращения: 18.10.2024). – DOI 10.24412/2225-8264-2023-3-114-121. – EDN VFDRWA

8. Батырова А.Г. Правовое регулирование банковской деятельности / А.Г. Батырова // Символ науки. – 2023. – №3–2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovaniya-bankovskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 18.10.2024). – EDN CTFLHI