

*Павлова Ксения Сергеевна,*  
*студентка юридического факультета,*  
*научный руководитель – Венгеровский Евгений Леонидович,*  
*преподаватель,*  
*Департамент правового регулирования экономической деятельности,*  
*ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»,*  
*г. Москва, Россия*

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ТЕХНОЛОГИЙ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА**

Цель работы – проанализировать правовое регулирование технологий, внедряемых кредитными организациями в деятельность банков. Автор уделяет особое внимание технологиям «Интернет-банк» и искусственному интеллекту. В статье отмечается, что внедрение новых технологий, безусловно, повышает качество предоставляемых банковских услуг, но в то же время сопровождается определенными рисками. Также автор приходит к выводу, что на данном этапе недостаточно разработаны механизмы защиты потребителей услуг.

**Ключевые слова:** инновации в банковской сфере, искусственный интеллект, система «Интернет-банк», система дистанционного банковского обслуживания.

Информационные технологии качественно изменили общественные отношения, не остался прежним и характер предоставления банковских услуг. Чтобы совершить ту или иную операцию, потребителям банковских услуг необязательно посещать отделение банка, достаточно иметь выход в интернет и получить доступ к системе онлайн-банка. Все это возможно благодаря развитию дистанционного банковского обслуживания (Далее – ДБО).

Под системой дистанционного банковского обслуживания понимается совокупность услуг, предоставляемых банком по обеспечению дистанционного доступа к банковским операциям.

Перемещение банковских услуг в цифровую среду возможно благодаря удаленной идентификации – механизму, позволяющему физическим лицам

получать финансовые услуги дистанционно, подтвердив свою личность с помощью единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и биометрической системы. Порядок удаленной идентификации и требования к ее проведению регулируются Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1], Федеральному закону от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [2].

Дистанционное банковское обслуживание и Интернет-банк соотносятся как общее с частным. При этом экспертами отмечается вытеснение уже установившейся и широко применяющейся системы ДБО технологией Интернет-банкинга, так как развиваются информационные технологии, число интернет-пользователей растет, клиенты максимально быстро получают доступ к необходимым услугам, а также банки, как правило, не взимают комиссию за обслуживание интернет-банка. Отмечается, что уже в ближайшем будущем пластиковые карты и банкоматы исчезнут. Все услуги будут оказываться дистанционно [3].

Таким образом, интернет-банкинг является эффективным инструментом осуществления дистанционного банковского обслуживания. Однако, для полной реализации его задач кредитным организациям необходимо следить за снижением возникающих рисков.

Как уже было сказано выше, обязанностью клиента является неразглашение идентификатора и пароля к системе дистанционного банковского обслуживания. Тем самым каждый раз клиент банка должен удостоверяться в подлинности сайта, убедиться, что услуга будет предоставлена банком. В ином случае, неосмотрительность клиента не будет являться основанием возмещения банком убытков, так как вина кредитной организации в данном случае отсутствует.

Однако суд может привлечь банк к ответственности по иску клиента, если будет доказано, что клиент вовремя обратился в банк с заявлением о блокировке счета, а банк в свою очередь не предпринял необходимых действий [4].

Таким образом, дистанционное банковское обслуживание обеспечивает повышение качества услуг банка, облегчает совершение операций, предоставляя клиенту контролировать состояние счета и других банковских продуктов. Однако любая банковская услуга должна отвечать безопасности клиента от неправомерного получения персональной информации и несанкционированного списания денежных средств.

Не менее важную роль в инновациях в банковской сфере играет искусственный интеллект (далее – ИИ). Данная технология применяется во многих сферах общественной жизни и позволяет устранить объективные ограничения человеческого сознания, например, объем, скорость и точность обработки информации. Искусственный интеллект рассматривается как область знания, направленная на создание программ, имитирующих интеллектуальную деятельность человека, а также как осуществление программным обеспечением действий, схожих с деятельностью человека [5].

Многие банки внедряют искусственный интеллект в кредитование. В Сбербанке уже 98% решений о кредитовании физических лиц принимается ИИ, а 30% – о кредитовании юридических лиц. Также ИИ оценивает стоимость залогового имущества, при этом техническому устройству, в отличие от традиционной формы оценки, требуется несколько минут. Бинбанк планирует запустить программу для выявления просроченной задолженности и дальнейшего информирования заёмщиков. Планируется, что банк сэкономит 1 млрд рублей и поможет эффективнее взаимодействовать с потребителями банковских услуг [6].

Наравне с преимуществами внедрения искусственного интеллекта существует ряд угроз, вызванных повышением банковских рисков. Так, недостаточное обеспечение информационной безопасности в кредитной организации может вызвать повышение операционного риска. ИИ тесно взаимодействует с банковской тайной, и ее нарушение повышает риски правового характера и потери деловой репутации. Также необходимо обеспечить безопасность личных данных и разработать механизмы защиты прав потребителей банковских услуг, пользующихся платформами на основе ИИ.

Итак, искусственный интеллект вносит революционные изменения в банковский сектор. Автоматизированные процессы снижают влияние человеческого фактора, способствуют эффективной работе банков. Потребители банковских услуг получают выгодные персональные предложения.

Подводя итоги, отметим, что информационные технологии изменяют общественные отношения. Инновации, внедряемые в банковской сфере, изменяют традиционные модели предоставления услуг. Однако, внедрение инновационных технологий сопровождается повышением рисков. Применяя инновационные технологии, субъекты банковской деятельности должны обеспечить защиту персональных данных и устойчивость финансовой организации, а также разработать механизмы защиты потребителей услуг.

#### *СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ*

- 1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. – 2001. – № 33. Ст. 3418.*
- 2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // СЗ РФ. – 2006. – №31. Ст.3448.*
- 3. Греф предсказал скорый отказ клиентов Сбербанка от пластиковых карт. – URL: <http://www.rbc.ru/business/26/05/2016/57462ac79a79476fef31c2ef>.*

4. Апелляционное определение Верховного Суда Республики Татарстан от 20.07.2015 по делу N 33-10598/2015.

5. Бутенко Е.Д. Искусственный интеллект в банках сегодня: опыт и перспективы // *Финансы и кредит*. – 2018. – №1 (769). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyu-intellekt-v-bankah-segodnya-opyt-i-perspektivu> (дата обращения: 24.02.2019).

6. Колесниченко Н.А. Применение искусственного интеллекта в банковской сфере. *Современные технологии: актуальные вопросы, достижения и инновации*. – 2017. – С. 28-31 (30).