

# ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

## Ланкин Е.Н.

*Ланкин Евгений Николаевич – магистрант,  
кафедра банковского права,*

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования  
Московская государственная юридическая академия им. О.Е. Кутафина, г. Москва*

**Аннотация:** в статье рассмотрено наиболее актуальное направление в банковской сфере - дистанционное обслуживание клиентов, требующее совершенствования законодательной и нормативно-правовой базы.

**Ключевые слова:** дистанционное обслуживание, ПОД/ФТ.

В научной литературе принято считать, что любая банковская система по своему определению является инертной и медлительной, а деятельность кредитных организаций - консервативной. Однако развитие финансовых технологий заставляет кредитные организации, в борьбе за клиента и за сохранение клиента проявлять гибкость, уходить от консервативных принципов построения бизнес-моделей и принимать новые вызовы.

Переход к электронному способу ведения бизнеса является одной из самых ярких современных тенденций в банковской сфере. Каждой кредитной организации приходится менять свою бизнес-стратегию в связи с тем, что использование прогрессивных финансовых технологий становится основой конкуренции в борьбе за клиента и доходы. Одним из таких направлений являются технологии дистанционного обслуживания.

Технологии дистанционного банковского обслуживания (сокращенно - ДБО) появились в начале 1980-х в США и затем начали распространяться по всему миру. Наибольшее развитие дистанционные технологии обслуживания получили в странах Европы и США. В Российской Федерации большинство действующих кредитных организаций также используют дистанционное банковское обслуживание.

Удаленное управление собственными банковскими счетами позволяет увеличить количество продуктов, поднять на новый уровень качество обслуживания клиентов, привлекать новых клиентов, что, безусловно, отразится на доходах самих кредитных организаций и состоянии экономики в целом.

Справедливости ради нужно отметить, что развитие финансовых технологий всегда опережало сложившуюся законодательную базу и являлось стимулом для законодательных изменений. Можно с уверенностью сказать и про современную действительность. Технологии уже значительно продвинулись, и кредитные организации ведущих стран мира успешно этими технологиями пользуются. Одной из наиболее актуальных проблем в российском банковском дистанционном обслуживании, которое тормозит его развитие, является законодательство по противодействию легализации доходов, продолжающее требовать личное присутствие клиента.

Согласно пункту 5 статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

- открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

- открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

- заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом.

При этом предусмотренный выше указанным пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента не применяется в случае, если данный клиент ранее был идентифицирован этой же кредитной организацией при личном присутствии физического лица, либо при личном присутствии представителя клиента, а также в случае, предусмотренном абзацем седьмым выше указанного пункта, и находится на обслуживании в кредитной организации, в которой открывается счет (вклад), а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 выше указанной статьи, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у кредитной организации в отношении данного клиента или его представителя, либо в отношении операции с денежными средствами данного

клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Кредитная организация вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, в которой открывается счет, и находится на обслуживании в данной кредитной организации, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 выше указанной статьи, обновляется Информация [1].

Анализ приведенной нормы позволяет сделать вывод, что полноценное дистанционное открытие счетов как физическим, так и юридическим лицам в настоящий момент законодательно запрещено. Допускается дистанционное открытие счетов клиентам, при этом либо сам клиент как физическое лицо был идентифицирован кредитной организацией ранее, либо единолично исполнительный орган юридического лица является физическим лицом и также был идентифицирован ранее – для клиентов юридических лиц.

Следует обратить внимание, что действующее изложение рассматриваемой нормы носит антиконкурентный характер.

Нужно обратиться к статистике. Доля первой десятки банков в общем объеме депозитов физических лиц по итогам 2015 года составила 68,8%. При этом доля ста крупнейших кредитных организаций за год увеличилась на 1,2 процентного пункта до 92,5% на 1 января 2016 года [2]. При этом доля Сбербанка на российском рынке частных депозитов составила 44,2% [3]. Эти статистические данные дают представление о наличии находящихся на обслуживании в этих организациях физических лиц. Можно еще проанализировать ряд статистических показателей, но картина вряд ли кардинально поменяется.

Развитие дистанционного банковского обслуживания необходимо поддержать на законодательном уровне. Во-первых, это вызвано спросом со стороны клиентов. Во-вторых, дистанционное обслуживание выгодно самим кредитным организациям, прежде всего, благодаря тому, что значительно снижаются операционные издержки и самое главное - появляется возможность на равных конкурировать с кредитными организациями, имеющими значительные представительства во всех регионах, то есть исчезает так называемый географический фактор.

Отмена требования личного присутствия клиента либо его представителя при открытии банковских счетов (вкладов) может позволить небольшой провинциальной кредитной организации стать банком национального масштаба. Исчезнет при этом необходимость открывать представительства, филиалы, дополнительные офисы и пр., для того чтобы расширять географию своего присутствия.

Ярким примером этого могут служить США. Идея создания дистанционного банкинга возникла ввиду запрета открытия кредитными организациями своих филиалов в других штатах. Развитие дистанционного обслуживания произошло постепенно и связано, прежде всего, с развитием интернет технологий. Уже в 1995 году в Европе и США технологии и законодательство позволили создавать «виртуальные банки», у которых не существовало ни одного офиса. Открытие счета, управление счетом, кредитные продукты - все это осуществлялось дистанционно с помощью интернет технологий. Первым виртуальным банком был созданный в 1995 г. Security First Network Bank [4]. За первые два года существования данного банка прирост его капитала составлял 20% в месяц.

В Европе в качестве примера можно привести подписанное в 2006 г. соглашение Норвежской компании Telenor и Ассоциации сберегательных банков Норвегии, делающее банковские и платежные сервисы доступными с мобильного телефона. Норвежская банковская индустрия в лице Ассоциации Сберегательных Банков Норвегии и Норвежской Ассоциации Финансовых Услуг (Norwegian Financial Services Association) образовала Bank ID Partnership (Bank ID Samarbeidet). В свою очередь, компания Bank ID Partnership разработала систему Bank ID (электронную проверку личности), которую можно использовать для идентификации и подписания соглашений в Интернет[5].

---

<sup>1</sup>Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ: с изм. и доп. на 2017 г. // Собрание законодательства РФ. 2001. 13 августа (№ 33). Ст.3418. П. 5, ст. 7.

<sup>2</sup>Рейтинг банков по объему депозитов населения на 1 января 2016 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20160203/630008681.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20160203/630008681.html).

<sup>3</sup>Доля Сбербанка на рынке вкладов физлиц сократилась за январь-апрель почти на 1 п.п. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7985279>.

<sup>4</sup>Security First Network Bank [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://en.wikipedia.org/wiki/Security\\_First\\_Network\\_Bank](https://en.wikipedia.org/wiki/Security_First_Network_Bank).

<sup>5</sup>Норвежские банки делают жизнь клиентов проще с помощью BankID. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.uabanker.net/daily/2006/10/100606\\_1745.shtml](http://www.uabanker.net/daily/2006/10/100606_1745.shtml).

Можно сделать вывод о том, что для успешной работы дистанционного банковского обслуживания необходимо решить технический вопрос удаленной идентификации и законодательно допустить такое взаимодействие.

В настоящий момент российскими кредитными организациями ведутся тестирования программных продуктов по удаленной идентификации. В основе технологий дистанционного распознавания клиента лежат биометрические данные. Такой способ идентификации успешно применяется ведущими мировыми банками: Bank of America и Royal Bank of Scotland (по отпечатку пальца), Barclays (по сосудистому рисунку пальца), HSBC (по лицу), Wells Fargo (2 способа: либо по голосу и лицу, либо по сосудистому рисунку глазного яблока - клиенту просто нужно сделать селфи) и Citibank (по голосу) [6]. Не вызывает сомнения, что техническая сторона удаленной идентификации в ближайшем будущем будет решена.

Правовым решением возможности полноценного дистанционного обслуживания могло бы послужить изменение Федерального закона о противодействии коррупции, а именно - отмена запрета открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, а также возможность открывать счета (вклады) только клиентам, уже прошедшим процедуру идентификации в отделении кредитной организации. Это даст толчок новациям в сфере банковского обслуживания.

Кредитным организациям больше не придется изобретать не вполне легальные, либо рискованные схемы дистанционного обслуживания. Можно привести пример, когда клиент выдает доверенность на открытие счета третьему лицу, как правило, этим лицом является сотрудник кредитной организации, после чего в рамках указанной доверенности открывается счет. Формально требование Закона о противодействии соблюдается, однако надлежащая идентификация клиента не производится.

#### *Список литературы*

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ: с изм. и доп. на 2017 г. // Собрание законодательства РФ, 2001. 13 августа (№ 33). Ст. 3418. П. 5. Ст. 7.
2. Рейтинг банков по объему депозитов населения на 1 января 2016 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20160203/630008681.html/](http://riarating.ru/banks_rankings/20160203/630008681.html/) (дата обращения: 25.09.2017).
3. Доля Сбербанка на рынке вкладов физлиц сократилась за январь-апрель почти на 1 п.п. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7985279/> (дата обращения: 25.09.2017).
4. Security First Network Bank. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://en.wikipedia.org/wiki/Security\\_First\\_Network\\_Bank/](https://en.wikipedia.org/wiki/Security_First_Network_Bank/) (дата обращения: 25.09.2017).
5. Норвежские банки сделают жизнь клиентов проще с помощью BankID. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.uabanker.net/daily/2006/10/100606\\_1745.shtml/](http://www.uabanker.net/daily/2006/10/100606_1745.shtml/) (дата обращения: 25.09.2017).
6. Кто, как и зачем вводит удаленную идентификацию в России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rb.ru/longread/remote-authentication/> (дата обращения: 25.09.2017).

---

<sup>6</sup>Кто, как и зачем вводит удаленную идентификацию в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rb.ru/longread/remote-authentication/>.