

Научная статья

Original article

УДК 338.4

doi: 10.55186/2413046X_2022_7_9_514

**ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЕ ПОЛЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В СФЕРЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ
ПАО «СКБ-БАНК»**

**THE ECONOMIC AND LEGAL FIELD OF BANKING IN THE FIELD OF
REMOTE SERVICE BY EXAMPLE «SKB-BANK»**



Шайбакова Людмила Фаритовна, д.э.н., профессор, профессор кафедры Конкурентного права и антимонопольного регулирования ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», e-mail: econlaw@mail.ru

Миронов Денис Сергеевич, к.э.н., доцент кафедры Шахматного искусства и компьютерной математики ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», e-mail: d-mironof@yandex.ru

Лубина Дарья Сергеевна, студент института экономики и финансов ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», e-mail: econlaw@mail.ru

Shaybakova Lyudmila Faritovna, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Competition Law and Antimonopoly Regulation, Ural State University of Economics, e-mail: econlaw@mail.ru

Mironov Denis Sergeevich, Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Chess and Computer Mathematics, Ural State Economic University, e-mail: d-mironof@yandex.ru

Lubina Darya Sergeevna, student of the Institute of Economics and Finance of the Ural State University of Economics, e-mail: econlaw@mail.ru

Аннотация. В настоящей статье с помощью общенаучных и специальных методов исследования рассматривается содержание экономико-правового регулирования дистанционного банковского обслуживания. Научная задача заключается в развитии новых форм экономического взаимодействия; практическая – развитие субъектов хозяйствования в банковской сфере.

Представлены результаты анализа федеральных и локальных нормативно-правовых актов, регулирующих дистанционное обслуживание банков. С целью конкретизации объекта анализа на локальном уровне выбрано ПАО «СКБ-банк» – одного из лидеров по внедрению систем дистанционного банковского обслуживания.

В качестве одного из возможных решений общей задачи развития услуг банка предлагается концепция порядка бонусной программы «Делай дело», направленной на привлечение новых клиентов, созданию прозрачных юридических условий, росту экономической эффективности дистанционного банковского обслуживания.

Abstract. In this article, with the help of general scientific and special research methods, the content of economic and legal regulation of remote banking services is considered. The scientific task is to develop new forms of economic interaction; the practical one is the development of business entities in the banking sector.

The results of the analysis of federal and local regulatory legal acts regulating remote banking services are presented. In order to concretize the object of analysis at the local level, «SKB-Bank» – one of the leaders in the introduction of remote banking systems, was selected.

As one of the possible solutions to the overall task of developing the bank's services, the concept of the "Do Business" bonus program is proposed, aimed at attracting new customers, creating transparent legal conditions, and increasing the economic efficiency of remote banking services.

Ключевые слова: дистанционное банковское обслуживание, электронный бизнес, правовое регулирование, цифровизация, бонусная программа, федеральные нормативные акты, локальные нормативные акты, экономическая эффективность

Keywords: remote banking services, electronic business, legal regulation, digitalization, bonus program, federal regulations, local regulations, economic efficiency

Введение. Актуальность темы исследования заключается в том, что сегодня мировой банковский сектор находится в самом эпицентре трансформации, и банки, намеревающиеся быть конкурентоспособными на развивающемся рынке, прилагают огромные усилия в поисках новых методов для совершенствования дистанционного обслуживания, чтобы стать более динамичными, гибкими и эффективными в понимании и удовлетворении потребностей клиентов. Совершенствование коммуникаций, сокращение времени обработки информации позволяют коммерческим банкам провести комплексную автоматизацию своей деятельности, создать новые способы удаленного обслуживания клиентов. Пандемия и ограничительные меры 2020 г. показали, что курс на цифровизацию бизнеса является приоритетным. Поэтому скорость перехода в сферу дистанционного обслуживания крупнейших представителей рынка увеличивается. В условиях быстрого развития сферы дистанционного банковского обслуживания проблема совершенствования деятельности коммерческого банка в ней приобретает особое значение. Особенно это находит своё отражение в инструментах и средствах экономико-правового регулирования, поскольку новые вызовы развития не всегда находятся в унисон с сформированными институциональными условиями.

Цель работы заключается в анализе нормативно-правового поля, регламентирующего дистанционного обслуживания на федеральном и

локальном уровнях, определении путей их совершенствования в решении общей задачи повышения экономической эффективности. Для конкретизации и иллюстрации был выбран вполне конкретный **объект исследования** – ПАО «СКБ-банк». Предмет исследования – содержание федеральных и локальных нормативных актов, регулирующих дистанционное обслуживание. Представленная работа является логическим продолжением авторского исследования [1].

Нормативно-правовое регулирование дистанционной банковской деятельности в Российской Федерации. Нормативно-правовое регулирование деятельности денежных посредников – банков основывается на нормативно-правовых актах разной юридической силы. В соответствии со ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности» правовое регулирование осуществляется Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 N 86-ФЗ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России [2].

Конституция РФ провозглашает общие положения, которые определяют основы экономической предпринимательской деятельности в России, которые относятся и к денежному посредничеству. Так, к конституционным принципам деятельности банков относятся: неприкосновенность собственности, свобода экономического пространства для банковской деятельности, свобода договора, необходимость конкуренции, запрещение монополии, единая денежно-кредитная система, паритет интересов субъектов в банковском праве [3]. Также регламентируется, что регулирование банковской деятельности относится к федеральному уровню, регулирование деятельности как коммерческих банков, так и ЦБ РФ на уровне субъектов РФ и местном уровне не допускается.

Также следует отметить следующие нормативные акты, регулирующие денежно-посредническую деятельность – международные договоры и

соглашения, относящиеся к денежному посредничеству, регулирую проведение валютных операций, а также международных и внутренних платежей и расчетов, выпуску и обращению долговых обязательств. Например, «Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе» (заключена в Женеве 07.06.1930), данное соглашение заключал СССР в 1930 году, но по правопреемству распространяется и на современную Россию, данный документ определяет единые требования, относящиеся к вексельному обращению, для стран участниц соглашения [4].

Гражданский Кодекс РФ (часть 2) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в ред. от 09.03.2021) содержит ряд положений, регулирующих отдельные виды договоров, заключаемых коммерческими банками в процессе ведения своей деятельности (договор банковского вклада – ст. 834 ГК РФ, договор банковские счета – ст. 845 ГК РФ), услуг, предоставляемых клиентам (правовое основание предоставления услуги банковского вклада – гл. 44 ГК РФ; осуществления расчетов – гл. 46 ГК РФ) [5]. Статья 857 ГК РФ раскрывает сущность банковской тайны. Ответственность за подделку пластиковых карт и платежных документов регламентирует Уголовный Кодекс от 13.06.1996 N 63-ФЗ (в ред. от 05.04.2021) в статьях 158, 187 УК РФ, также Кодекс содержит нормы ответственности для физических лиц за иные преступления, связанные с денежным обращением [6].

Далее рассмотрим неcodифицированные Федеральные законы, которые непосредственно регулируют отношения в сфере банковского дела в России. Основным законодательным актом в данной области является Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О банках и банковской деятельности». Он устанавливает величину минимального уставного капитала банка, требования к регистрации и получению лицензий на банковскую деятельность, особенности реорганизации и ликвидации банков. В соответствии с ФЗ №395-1 основополагающая доля российских банков являются универсальными (т.е. имеют универсальную лицензию). Коммерческие банки действуют на основании Устава [2]. В Уставе должны

содержаться основные сведения, в т. ч. наименование банка и его местонахождение (почтовый и юридический адрес). Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица [2].

Важное место в системе нормативных актов, устанавливающих правила деятельности коммерческих банков, занимают акты Центрального банка РФ. В соответствии со ст. 7 ФЗ от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 20.04.2021) «О Центральном банке РФ» существует три формы нормативных актов Банка России: положения, указания и инструкции [7]. Инструкции разъясняют нормы федерального законодательства, касающегося банковских отношений. В качестве примера следует привести Инструкцию Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», устанавливающую порядок регистрации банка при его создании, реорганизации, получения лицензий и т.д. [8]. И другие нормативные акты, действующие на территории Российской Федерации.

Наряду с правовым регулированием к банкам предъявляются определенные требования и стандарты. Например, постановления Центрального банка РФ, стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014, международные стандарты. Также Банк России выпускает официальные разъяснения, касающиеся вопросов применения федеральных законов. Данные разъяснения не являются нормативными актами, тем не менее, согласно пункту 1.4 положения ЦБ РФ от 18 июля 2000 г. N 115-П «...обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение Банка России» [9].

Если акцентировать внимание на регулировании дистанционного банковского обслуживания, то можно прийти к выводу, что полноценная нормативно-правовая база для ДБО на сегодняшний день не сформирована. Относительно подробно регулируется совершение платежных операций

денежными средствами на банковском счете посредством ДБО, основа которых представлена п. 4 ст. 847 ГК РФ, предусматривающим, что «договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств» [5]. При этом ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.12.2020) «О национальной платежной системе» в ст. 3 предусматривает возможность применения различных электронных систем и средств платежа. Гражданское законодательство также позволяет заключать договоры между сторонами, в том числе банком и клиентом в электронном формате (п. 2 ст. 434 ГК РФ) [5]. Важным актом в сфере ДБО является Федеральный закон от 06.04.2011 (в ред. от 24.02.2021) N 63-ФЗ «Об электронной подписи», именно он регулирует способ аутентификации и идентификации клиента при предоставлении услуг ДБО [10]. При этом Центральный банк как регулятор банковской деятельности издает специальные информационные письма, на которые ориентируются в своей дистанционной деятельности коммерческие банки. Например, Информационное письмо Банка России от 29.12.2020 № ИН-01-59/184 «О рекомендациях по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг» [11].

Тем не менее, имеющееся законодательство, затрагивающее сферу ДБО, является разрозненным и не покрывает весь объем отношений по дистанционному обслуживанию клиентов банками. Так, отсутствие полноценного специального законодательства о ДБО – одна из проблем предоставления такого обслуживания и обеспечения его безопасности.

Анализ локальных нормативных актов, регулирующих дистанционное обслуживание ПАО «СКБ-банк». Локальные нормативные акты следует понимать, как нормативные акты, разрабатываемые и принимаемые самими коммерческими банками и регулирующие на основе действующего законодательства правоотношения между банком и его

филиалами, внутренними службами банка, а также устанавливающие правовое положение отдельных организационных образований и должностных лиц. Основным документом, в котором указываются свод правил, регистрирующих деятельность СКБ-банка является *Устав ПАО «СКБ-банк»*. Принятие банком устава в соответствии со ст. 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» является обязательным условием регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций [7]. В уставе указывается наименование банка, перечень выполняемых операций, видов деятельности, размер уставного капитала и резервных фондов, образуемых банком, данные об органах управления банка, порядке образования и его функциях [7].

Уставной капитал банка сформирован в сумме 4 221 780 535 рублей, он составляется из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами, Банком размещено 99,9% обыкновенных акций и 0,01% привилегированных акций (стоимостью 1 рубль) [12]. Уставной капитал определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов [12]. Организационная структура ПАО «СКБ-банк» определяется уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковских операций. Органами управления СКБ-банка, в соответствии с Уставом, являются: общее собрание акционеров, Совет директоров, председатель правления и Правление банка. Устав закрепляет права, компетенции и обязанности указанных органов, определяет их деятельность в соответствии с федеральными законами и иными актами. Ревизионная комиссия в банке не предусмотрена, а для проведения внешнего аудита привлекается специализированная организация, для внутреннего аудита – Департамент внутреннего аудита [12].

Государство не ограничивает количества и видов внутренних нормативных актов банка. Процедура принятия локальных нормативных актов установлена Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об

акционерных обществах». Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля организации, закон отнес к компетенции общего собрания акционеров (пп. 19 п. 1 ст. 48, п. 2 ст. 85 Федерального закона «Об акционерных обществах») и совета директоров («за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества, утверждение которых отнесено уставом общества к компетенции исполнительных органов» – пп. 13 п. 1 ст. 65 ФЗ «Об акционерных обществах») [13]. Например, локальные акты банка: *Положение о Совете директоров ПАО «СКБ-банк», Положение о порядке созыва и проведения заседания Правления ПАО «СКБ-банк»*. Положение – это акт, устанавливающий порядок образования, организацию системы работы структурного подразделения.

Положение о службе внутреннего контроля ПАО «СКБ-банк». Служба создана для содействия единоличному и коллегиальному исполнительным органам банка в контроле за организацией деятельности СКБ-банка, в эффективном управлении регуляторным риском, связанным с деятельностью, включая мониторинг и оценку уровня регуляторного риска [14]. Служба осуществляет свою деятельность в соответствии с годовым планом деятельности, утвержденным Председателем Правления Банка на календарный год.

Положение о Департаменте внутреннего аудита ПАО «СКБ-банк». Цель деятельности Департамента – оценка системы внутреннего контроля, в том числе системы управления банковскими рисками, его эффективности, соответствия характеру, масштабам осуществляемых банковских операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банком, а также содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Департамент действует на постоянной основе [15].

Перечислим некоторые локальные нормативные акты, регулирующие трудовую деятельность работников банковской организации. Штатное

расписание – показывает численность отделов, сотрудников, размер заработной платы. Должностная инструкция для работников – это установления правил, регулирующих организационные, финансовые и другие стороны деятельности предприятия их подразделений и служб [16]. Утверждается руководителем и устанавливается срок введения инструкции, указываются ответственные исполнители.

Особенности обслуживания клиентов физических лиц дистанционным способом разъясняет Положение о правилах комплексного банковского обслуживания клиентов-физических лиц от 04.02.2016 г., а также инструкция «Подключение дистанционного банковского обслуживания в автоматизированной системе 3Card-R» [17]. Так, подключение системы дистанционного банковского обслуживания клиенту осуществляется в рамках «Единого окна в системе ДБО клиента», в рамках которого с клиентом заключается договор КБО в автоматизированной системе 3Card-R. После оформления клиент получает доступ в личный кабинет системы ДБО ПАО «СКБ-банк».

Особенности обслуживания корпоративных клиентов определены в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «СКБ-банк» от 20.07.2020 г., в них включены правила обслуживания клиентов в рамках системы ДБО. В рамках ДБО юридических лиц банк предоставляет клиентам услуги: открытие и ведение расчетных счетов; открытие, ведение счета корпоративной карты; подключение системы ДБО; открытие и обслуживание услуги «Депозит-онлайн» [18].

Работа банка в рамках заключения договора с клиентом, включающим дистанционное обслуживание начинается с процесса открытия расчетного счета. Последовательность действий при работе с клиентами при открытии и закрытии счетов определяет Порядок работы с клиентами – юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном порядке частной практикой, при открытии

и закрытии банковских счетов в ПАО «СКБ-банк» от 19.01.2021 г. В соответствии со Служебной запиской № 4333 «О порядке работы при открытии расчетного счета» составлен сценарий первого входа клиента в мобильный банк или Интернет-банк: скачивание приложения Делобанка; активация бонусной программы, программы лояльности; активация корпоративной карты; анализ подключенных продуктов и услуг и выявление потребности в приобретении дополнительных сервисов [18].

После открытия расчетного счета оформляется электронное дело клиента в системе СКБ-банка в соответствии с Порядком работы с функционалом «Электронное дело корпоративного клиента» [19]. Последующее обслуживание осуществляется с соответствующими правилами КБО.

Итак, локальная нормативная база ПАО «СКБ-банк» довольно комплексно регулирует общую деятельность банка, не противоречит законодательству Российской Федерации и актам Центрального банка РФ.

Меры по совершенствованию локально-нормативной базы дистанционного обслуживания в ПАО «СКБ-банк». Наличие качественной внутренней нормативной базы является одним из показателей культуры бизнеса, обеспечивает унификацию процессов, исключает неоднозначность понимания сотрудниками своих задач, гарантирует соответствие конечного продукта организации внутренним стандартам. Для качественного проведения разработанной в [1] Бонусной программы «Делай Дело» ПАО «СКБ-банк» необходимо внести дополнения и изменения в свои локальные акты.

С целью совершенствования локальной базы ПАО «СКБ-банк» и урегулирования Бонусной программы «Делай Дело» авторами данного исследования разработана концепция порядка проведения Бонусной программы «Делай Дело» для клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, филиала «Делобанк» ПАО «СКБ-банк», который рекомендуется принять в

ПАО «СКБ-банк».

Составленная концепция порядка направлена на унификацию процесса проведения Бонусной программы «Делай Дело». Также концепция предполагает раскрытие понятийного аппарата, используемого в рамках предложенной бонусной программы. В ней раскрываются основные этапы, которые должны пройти клиент и банк при реализации программы лояльности. Так, именно на основании этих этапов в концепции выделены разделы:

- порядок регистрации Участника в Бонусной программе;
- порядок начисления и учета Бонусных баллов;
- порядок обмена Бонусных баллов;
- порядок выхода Участника из Бонусной программы.

Раскроем положения концепции порядка проведения Бонусной программы «Делай Дело». В отношении клиента Делобанка программа бонусов «Делай Дело» начинает действовать после его регистрации в программе, которая возможна в личном кабинете клиента в системе ДБО банка. В результате регистрации клиенту банка, а с этого момента участнику бонусной программы, открывается специальный бонусный счет, на который впоследствии будут начисляться заработанные бонусные баллы. Стоит отметить, что при регистрации участнику программы начисляются бонусные баллы: 100 или 200 баллов (здесь и далее 1 бонусный балл = 1 рублю), в зависимости от тарифа – так как прохождение регистрации является бонусным действием (в результате которого участник может получить на счет бонусные баллы).

Количество начисляемых баллов зависит от конкретного действия и от тарифа, на котором обслуживается клиент-участник. Бонусные баллы «Делай Дело» начисляются участникам первого числа месяца, следующего за месяцем выполнения условий акции «Делай Дело».

Наибольшее количество бонусных баллов за единожды совершенное действие участник может получить при рекомендации своего друга к

обслуживанию в Делобанке. Чтобы пригласившему участнику были начислены баллы, друг должен подключиться к тарифному обслуживанию в банке, т.е. открыть счет, и совершить перевод денежных средств в течение 3 календарных месяцев с открытия расчетного счета на счет другого банка, на любую сумму (т.е. активировать свой счет). В результате этого бонусные баллы будут начислены не только пригласившему участнику, но и самому другу: рекомендовавший участник получит 1 000 баллов, если он подключен к тарифу «ДелоЛайт + ДелоКасса», либо 2 000 баллов, если он на тарифе «ДелоПро + ДелоКасса»; участник-друг – 1 000 баллов. В рамках бонусной программы клиент может рекомендовать неограниченное количество друзей.

Отметим, что в данном случае первые бонусные баллы участник – подключившийся друг клиента получит даже до регистрации в бонусной программе, и он сможет воспользоваться ими. Правила обмена накопленных участником бонусных баллов раскрываются в соответствующем разделе «Порядок обмена Бонусных баллов». Перечень бонусных услуг, товаров и скидок, на которые участник может обменять свои баллы, а также курс обмена баллов предлагается банку выбрать самостоятельно, доступ к ним участник будет иметь в личном кабинете в системе ДБО. Условия предоставления Бонусных услуг размещаются на официальном сайте Банка и в Системе ДБО Клиента и могут быть изменены Банком.

Действие бонусной программы для участников может завершиться в двух вариантах: при прекращении действия бонусной программы либо после выхода участника из программы. Положения, регулирующие выход участника из программы должен быть представлен в разделе «Порядок выхода Участника из Бонусной программы». Отметим, что накопленные во время участия в бонусной программе баллы сохраняются в личном кабинете системы ДБО клиента в течение одного календарного года, после его истечения они аннулируются. В течение этого времени он сможет ими воспользоваться – обменять бонусную скидку, услугу или товар. Также после выхода клиент при желании может возобновить свое участие в бонусной

программе, и не аннулированные баллы будут переведены на его новый бонусный счет.

Таким образом, рекомендуемая концепция порядка проведения Бонусной программы «Делай Дело» для клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, филиала «Делобанк» ПАО «СКБ-банк» регулирует различные аспекты проведения разработанной бонусной программы «Делай Дело», он раскрывает порядок основных этапов проведения данной акции. Благодаря ему проведение акции будет происходить качественно и эффективно.

Заключение. Подводя итоги проведенного исследования следует отметить, что поставленная цель достигнута, задачи исследования решены в полном объеме. Среди практических выводов и результатов стоит отметить следующее.

Во-первых, имеющееся законодательство, затрагивающее сферу ДБО, является разрозненным и не покрывает весь объем отношений по дистанционному обслуживанию клиентов банками.

Во-вторых, локальная нормативная база ПАО «СКБ-банк» довольно комплексно регулирует общую деятельность банка, не противоречит законодательству Российской Федерации и актам Центрального банка РФ.

В-третьих, для урегулирования проведения Бонусной программы «Делай Дело» и совершенствования локальной базы ПАО «СКБ-банк» автором рекомендуется к принятию разработанная концепция порядка проведения Бонусной программы «Делай Дело».

Учитывая динамизм развития банковской сферы представляется **перспективным дальнейшее исследование** вопросов нормативно-правового регулирования экономического развития в сфере ДБО с учетом новых трендов.

Список источников

1. Шайбакова Л.Ф., Миронов Д.С., Лубина Д.С. Экономические аспекты

развития дистанционного банковского обслуживания на примере ПАО «СКБ-банк» // Экономика, предпринимательство и право. – 2022. – Том 12. – № 9. – doi: 10.18334/err.12.9.116236.

2. О банках и банковской деятельности [Электр. ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2020). – Режим доступа: КонсультантПлюс (дата обращения 02.09.2022).

3. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). – Режим доступа: КонсультантПлюс (дата обращения 30.08.2022).

4. О Единообразном Законе о переводном и простом векселе [Электр. ресурс]: Конвенция от 07.06.1930. – Режим доступа: КонсультантПлюс (дата обращения 30.08.2022).

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электр. ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021). – Режим доступа: КонсультантПлюс (дата обращения 30.08.2022).

6. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электр. ресурс]: Федеральный закон от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 05.04.2021). – Режим доступа: КонсультантПлюс (дата обращения 30.08.2022).

7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электр. ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 20.04.2021). – Режим доступа: КонсультантПлюс (дата обращения 31.08.2022).

8. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электр. ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 24.03.2020). – Режим доступа: Гарант (дата обращения 31.08.2022).

9. О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 18.07.2000 N 115-П. – Режим доступа: КонсультантПлюс (дата обращения 31.08.2022).

10. Об электронной подписи [Электр. ресурс]: Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 24.02.2021). – Режим доступа: КонсультантПлюс (дата обращения 31.08.2022).

11. О рекомендациях по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг [Электр. ресурс]: Письмо Банка России от 29 декабря 2020 г. N ИН-01-59/184. – Режим доступа: Гарант (дата обращения 31.08.2022).

12. Устав ПАО «СКБ-банк», утвержденный общим собранием акционеров 03.08.2020 г. [Электр. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.skbbank.ru> (дата обращения 02.09.2022).

13. Об акционерных обществах [Электр. ресурс]: Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 31.07.2020). – Режим доступа: КонсультантПлюс (дата обращения 02.09.2022).

14. Положение о службе внутреннего контроля ПАО «СКБ-банк» 30.09.2014 г. [Электр. ресурс]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (дата обращения 02.09.2022).

15. Положение о Департаменте внутреннего аудита ПАО «СКБ-банк» 31.07.2020 г. [Электр. ресурс]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (дата обращения 02.09.2022).

16. Банковское право: учебник и практикум для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт. – 2021. – 410 с.

17. Инструкция «Подключение ДБО в автоматизированной системе 3Card-R» ПАО «СКБ-банк» [Электр. ресурс]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (дата обращения 02.09.2022).

18. Положение о правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «СКБ-банк» от 20.07.2020 г. [Электр. ресурс]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (дата обращения 02.09.2022).

19. Порядок работы с функционалом «Электронное дело корпоративного клиента» ПАО «СКБ-банк» [Электр. ресурс]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (дата обращения 02.09.2022).

20. Wewege L., Lee J., Thomsett M. C. Disruptions and Digital Banking Trends // Journal of Applied Finance and Banking. – 2020. – Т. 10. – №. 6. – Р. 15-56.

21. Протасова Л. Г., Паршина И. Ю. Управление рисками в системе менеджмента качества предприятия // e-FORUM. – 2021. – Т. 5, – № 2.

22. Емакулова Д.У., Миронов Д.С. Малое предпринимательство в Российской Федерации: текущее состояние и перспективы развития // e-FORUM. – 2020. – № 2 (11).

References

1. Shaibakova L.F., Mironov D.S., Lubina D.S. Economic aspects of the development of remote banking services on the example of PJSC "SKB-bank" // Economics, Entrepreneurship and Law. - 2022. - Volume 12. - No. 9. - doi: 10.18334 / epp.12.9.116236.

2. About banks and banking activity [Electr. resource]: Federal Law of December 2, 1990 N 395-1 (as amended on December 30, 2020). – Access mode: ConsultantPlus (accessed 02.09.2022).

3. The Constitution of the Russian Federation [Electronic resource]: adopted by popular vote on 12/12/1993 (with changes approved during the nationwide vote on 07/01/2020). – Access mode: ConsultantPlus (accessed 08/30/2022).

4. On the Uniform Law on a bill of exchange and a promissory note [Electr. resource]: Convention of 06/07/1930. – Access mode: ConsultantPlus (accessed 08/30/2022).

5. Civil Code of the Russian Federation (part two) [Electr. resource]: Federal Law of 01/26/1996 N 14-FZ (as amended on 03/09/2021). – Access mode: ConsultantPlus (accessed 08/30/2022).

6. The Criminal Code of the Russian Federation [Electr. resource]: Federal Law of June 13, 1996 N 63-FZ (as amended on April 5, 2021). – Access mode: ConsultantPlus (accessed 08/30/2022).

7. On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) [Electr. resource]: Federal Law of July 10, 2002 N 86-FZ (as amended on April 20, 2021). – Access mode: ConsultantPlus (accessed 08/31/2022).
8. On the procedure for the adoption by the Bank of Russia of a decision on the state registration of credit institutions and the issuance of licenses for banking operations [Electr. resource]: Bank of Russia Instruction No. 135-I dated April 2, 2010 (as amended on March 24, 2020). – Access mode: Guarantor (accessed 08/31/2022).
9. On the procedure for the preparation and entry into force of official clarifications of the Bank of Russia [Electronic resource]: Regulations of the Bank of Russia dated July 18, 2000 N 115-P. – Access mode: ConsultantPlus (accessed 08/31/2022).
10. About the electronic signature [Electr. resource]: Federal Law of April 6, 2011 N 63-FZ (as amended on February 24, 2021). – Access mode: ConsultantPlus (accessed 08/31/2022).
11. On recommendations on the availability of remote (digital) channels for consumers of financial services [Electr. resource]: Letter of the Bank of Russia dated December 29, 2020 N IN-01-59/184. – Access mode: Guarantor (accessed 08/31/2022).
12. Charter of PJSC "SKB-bank", approved by the general meeting of shareholders on August 3, 2020 [Electr. resource]. – Access mode: <http://www.skbbank.ru> (accessed 09/02/2022).
13. About joint-stock companies [Electr. resource]: Federal Law of December 26, 1995 N 208-FZ (as amended on July 31, 2020). – Access mode: ConsultantPlus (accessed 02.09.2022).
14. Regulations on the internal control service of PJSC "SKB-bank" 30.09.2014 [Electr. resource]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (accessed 09/02/2022).
15. Regulations on the Internal Audit Department of PJSC "SKB-bank" 31.07.2020 [Electr. resource]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (accessed 09/02/2022).
16. Banking law: textbook and workshop for universities / edited by D. G.

Alekseeva, S. V. Pykhtin. –4th ed., revised. and additional - Moscow: Yurayt Publishing House. – 2021. – 410 p.

17. Instruction "Connecting RBS in the 3Card-R automated system" PJSC "SKB-bank" [Electr. resource]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (accessed 09/02/2022).

18. Regulations on the rules for comprehensive banking services for legal entities, individual entrepreneurs, persons engaged in private practice in PJSC "SKB-bank" dated July 20, 2020 [Electr. resource]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (accessed 09/02/2022).

19. The procedure for working with the functionality of the "Electronic business of a corporate client" of PJSC "SKB-bank" [Electr. resource]. – URL: <http://www.skbbank.ru> (accessed 09/02/2022).

20. Wewege L., Lee J., Thomsett M. C. Disruptions and Digital Banking Trends // Journal of Applied Finance and Banking. - 2020. - Т. 10. - No. 6. - P. 15-56.

21. Protasova L. G., Parshina I. Yu. Risk management in the enterprise quality management system // e-FORUM. - 2021. - V. 5, - No. 2.

22. Emakulova D.U., Mironov D.S. Small business in the Russian Federation: current state and development prospects // e-FORUM. - 2020. - No. 2 (11).

Для цитирования: Шайбакова Л.Ф., Миронов Д.С., Лубина Д.С. Экономико-правовое поле банковской деятельности в сфере дистанционного обслуживания на примере ПАО «СКБ-банк» // Московский экономический журнал. 2022. № 9. URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-9-2022-18/>

© Шайбакова Л.Ф., Миронов Д.С., Лубина Д.С., 2022. Московский экономический журнал, 2022, № 9.