



РЕАЛИЗАЦИЯ ОХРАНИТЕЛЬНОЙ ФУНКЦИИ ПРАВА В ОБЛАСТИ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Завгородняя Анастасия Александровна

студентка 4 курса ОИ21-О-БАК-2

Оренбургский институт (филиал) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», г. Оренбург

Аннотация. Статья посвящена реализации охранительной функции права в сфере банковских отношений, с особым акцентом на защиту граждан от различных видов мошенничества. Рассматриваются актуальные угрозы, такие как деятельность коллекторов, кража персональных данных. Особое внимание уделяется защите пожилых людей, которые становятся одной из наиболее уязвимых групп населения, часто ставших жертвами мошеннических схем. Анализируются правовые механизмы защиты интересов граждан в рамках банковских операций и предложения по совершенствованию правовых норм для обеспечения большей безопасности.

Ключевые слова: охранительная функция права, банковские отношения, мошенничество, кража данных, защита прав граждан.

Охранительная функция права представляет собой неотъемлемую и важнейшую часть правовой системы, основной задачей которой является обеспечение стабильности общественного порядка, защита прав и свобод граждан, а также предотвращение правонарушений и наказание за их совершение. В условиях глобализации, цифровизации и динамично развивающихся финансовых технологий, охранительная функция права становится все более значимой в различных сферах человеческой деятельности. Одной из таких сфер, где эта функция реализуется наиболее активно и комплексно, является банковская сфера. Современные банковские правоотношения не ограничиваются простыми финансовыми операциями, а охватывают широкий спектр правовых вопросов, таких как защита прав потребителей, борьба с финансовыми преступлениями, соблюдение норм корпоративного управления и обеспечение финансовой стабильности. М. В. Тихомиров в своих работах подчеркивает, что охранительная функция права в банковской сфере направлена на обеспечение правопорядка и стабилизации финансовой системы. Он отмечает, что эффективное



правовое регулирование в этой области помогает предотвратить финансовые преступления, такие как отмывание денег и мошенничество. Кроме того, ученый считает, что банковское законодательство должно гибко реагировать на современные вызовы, включая развитие цифровых технологий, что позволяет минимизировать риски для финансовых институтов и их клиентов¹.

Банковская система Российской Федерации в последние десятилетия претерпела значительные изменения, став ключевым элементом финансовой и экономической инфраструктуры страны. Она выполняет широкий спектр функций, включая предоставление кредитов, обеспечение расчетов, регулирование денежных потоков, защиту прав потребителей финансовых услуг и борьбу с различными формами экономических преступлений. Однако, наряду с этим, банковская деятельность сопряжена с рядом рисков, таких как финансовые преступления, мошенничество, отмывание денег, нарушение прав клиентов и организаций. В этой связи необходимо не только эффективное регулирование самой банковской деятельности, но и обеспечение правовой защиты всех участников банковских правоотношений².

Охранительная функция в области банковских правоотношений России направлена на предотвращение правонарушений и защиту интересов всех субъектов данной сферы, включая физических и юридических лиц, банки, государственные органы и общество в целом. Одним из важнейших аспектов является соблюдение требований законодательства в сфере защиты прав потребителей банковских услуг, что включает в себя вопросы прозрачности и честности банковских операций, их соответствия действующему законодательству и защите от возможных злоупотреблений со стороны финансовых организаций³.

¹ Тихомиров М. В. Охранительная функция права: теоретические аспекты // Вестник права. – 2020. – № 2. – С. 44-47.

² Баранов А. А. Риски банковской деятельности и их правовое регулирование // Право и экономика. – 2021. – № 3. – С. 102-106.

³ Федоров В. П. Банковская деятельность и защита прав потребителей // Юридический журнал. – 2019. – № 5. – С. 29-31.



В условиях современной экономической ситуации необходимо учитывать и новые вызовы, связанные с цифровизацией банковских услуг, таких как киберугрозы, угрозы, связанные с использованием криптовалют и блокчейн-технологий, а также других инновационных решений, что требует от правовой системы гибкости и оперативного реагирования на новые угрозы⁴.

Важнейшей составляющей охранительной функции является также развитие и внедрение современных технологий в банковскую практику, что открывает новые возможности для повышения эффективности банковских услуг, но одновременно ставит перед правовыми институтами новые задачи. Применение электронных платежей, создание цифровых валют, развитие онлайн-банкинга, мобильных приложений и другие инновации требуют от правового регулирования постоянного обновления и адаптации к быстро меняющимся условиям⁵.

Разработка и внедрение эффективных механизмов взаимодействия, а также создание системы предупреждения и наказания за правонарушения в банковской сфере играют важную роль в укреплении правопорядка и обеспечении доверия к финансовой системе страны. Институты, занимающиеся мониторингом и регулированием банковских операций, должны работать не только на профилактику правонарушений, но и на повышение финансовой грамотности граждан, что является важным элементом защиты прав потребителей. Е. С. Громова в своей работе по банковскому праву указывает на то, что охранительная функция в этой сфере связана с развитием мер по предотвращению киберугроз и мошенничества в цифровом банкинге. Она утверждает, что с развитием онлайн-услуг и мобильных приложений банки должны повышать уровень своей безопасности, а правовые нормы должны быть ориентированы на защиту не только традиционных клиентов, но и пользователей новых финансовых технологий. Громова также отмечает, что в последние годы роль правового регулирования в области цифровых финансовых услуг становится исключительно важной⁶.

⁴ Гордеев Д. В. Цифровизация банковской системы: правовые вызовы // Финансовое право. – 2022. – № 4. – С. 56-59.

⁵ Иванова Л. С. Современные вызовы в правовом регулировании банковских операций // Современное правоведение. – 2021. – № 7. – С. 89-91.



Одним из наиболее актуальных и проблемных аспектов охранительной функции права в области банковских правоотношений является борьба с финансовыми преступлениями, включая мошенничество, кражу данных, а также правомерность деятельности коллекторских агентств. Данные явления оказывают существенное влияние на доверие клиентов к финансовым институтам и на стабильность финансовой системы в целом. В этом контексте охранительная функция права направлена на предотвращение, выявление и наказание за данные правонарушения, что в свою очередь способствует повышению уровня правовой безопасности и защиты интересов клиентов.

Коллекторские агентства, как правило, работают на основании договора с кредиторами, на которых лежит обязанность взыскания просроченных долгов. Однако если агентства превышают свои полномочия или прибегают к методам, нарушающим закон, это становится основанием для правовой защиты граждан. В Российской Федерации деятельность коллекторов регулируется Федеральным законом № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03 июля 2016⁷. Этот закон ограничивает методы воздействия коллекторов на должников, требуя соблюдения определенных стандартов и запретов. В частности, запрещены: угрозы, физическое или психическое насилие, неверная

⁶ Громова Е. С. Инновации в банковском праве и защита прав потребителей // Экономика и право. – 2020. – № 6. – С. 75-78.

⁷ Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 № 230-ФЗ (последняя редакция)



информация о долговых обязательствах, неправомерное использование личных данных должников.

Однако на практике существует ряд проблем, связанных с правомерностью и этичностью действий коллекторов. Это включает в себя использование незаконных методов давления на должников, таких как угрозы, преследования и навязчивые звонки. Такие действия нарушают не только права граждан, но и доверие к финансовой системе, в том числе к банкам, которые используют коллекторов для взыскания долгов.

Для борьбы с такими нарушениями необходимы строгие меры контроля за деятельностью коллекторских агентств. Важно совершенствовать механизмы контроля, усиливать ответственность за нарушения, а также обеспечить эффективное законодательство, которое бы защитило права должников от ненадлежащего воздействия со стороны коллекторов.

Мошенничество в банковской сфере – это противоправные действия, направленные на получение денежных средств или других материальных благ путем обмана, манипуляций с финансовыми инструментами или мошеннической деятельности в отношении банковских клиентов. Мошенничество в банковской сфере может проявляться в различных формах. Мошенничество с кредитами, например, оформление кредитов на имя другого лица без его ведома или с использованием фальшивых документов. Это включает в себя также схемы с «поручительствами» и «подставными» должниками. Мошенничество с платежами, использование поддельных или украденных карт для проведения транзакций, а также создание фальшивых интернет-магазинов или сайтов для обмана клиентов.

Для предотвращения мошенничества также активно внедряются новые технологии, такие как биометрическая аутентификация, использование систем антифрода и улучшение протоколов безопасности в онлайн-банкинге. Банки и другие финансовые учреждения обязаны проводить мониторинг операций, выявлять подозрительные действия и оперативно реагировать на такие угрозы.

Кража данных — это одно из наиболее серьезных преступлений в области информационной безопасности, которое особенно актуально для банковской сферы. Мошенники могут украсть личные данные клиентов, включая номера банковских карт, пароли, а также конфиденциальную информацию, чтобы совершить противоправные действия.

Государственные органы, в свою очередь, активно работают над усилением законодательства в сфере защиты персональных данных, а также создают механизмы для обеспечения ответственности за нарушение безопасности данных. Важной частью защиты



является сотрудничество банков и правоохранительных органов в случае утечки данных или кражи информации.

Предотвращение финансовых преступлений, таких как мошенничество, отмывание денег и другие противоправные действия, занимает центральное место в рамках охранительной функции права. Для обеспечения устойчивости банковской системы требуется внедрение комплексных мер, направленных на выявление и пресечение финансовых нарушений. Это включает в себя разработку эффективных механизмов мониторинга банковских операций, выявления подозрительных транзакций и принятие оперативных мер для их блокировки.

Одним из важных аспектов охранительной функции права в банковской сфере является правовое регулирование процесса банкротства и ликвидации банков. В случае финансовых трудностей банка, законодательство обеспечивает механизмы, направленные на защиту интересов вкладчиков и предотвращение экономических последствий для клиентов. Принципы санации и ликвидации банков направлены на минимизацию ущерба для экономической системы и интересов граждан.

Фонд страхования вкладов, созданный в рамках правового регулирования, является важным инструментом в обеспечении защиты клиентов банков. Он позволяет компенсировать потери вкладчиков в случае банкротства финансового учреждения и гарантировать стабильность финансовой системы в целом.

Неотъемлемым элементом реализации охранительной функции права является установление ответственности за правонарушения в банковской сфере. Нарушения правовых норм, касающихся проведения финансовых операций, защиты прав клиентов, а также соблюдения антикоррупционных и антимонопольных норм, могут повлечь за собой как административные, так и уголовные санкции.

В последние годы с развитием цифровых технологий и мобильных приложений наблюдается резкое увеличение числа случаев мошенничества, связанного с несанкционированным доступом к личным данным и средствам граждан. Особенно уязвимы в этом контексте пожилые люди, которые часто становятся жертвами различных схем мошенничества, происходящих через мобильные устройства. Одной из ключевых проблем является ситуация, когда пожилые граждане случайно совершают действия, которые могут быть квалифицированы как преступные, но при этом их действия не являются результатом умысла или осознания возможных последствий. В этом контексте важную роль играет



реализация охранительной функции права, направленная на защиту пожилых граждан от возможных правовых последствий, связанных с их невнимательностью.

Часто пожилые люди становятся жертвами мошенничества, случайно совершая действия, которые могут быть расценены как преступные (например, перевод денежных средств на неизвестные счета или предоставление личных данных), возникает необходимость в правовой защите таких граждан. Важно подчеркнуть, что действия, совершенные по неведению, не всегда могут быть квалифицированы как умышленные правонарушения, и для таких случаев существует ряд правовых механизмов, которые обеспечивают защиту интересов пожилых граждан.

Для предотвращения правовых последствий, связанных с действиями, совершенными по неосторожности, банки и другие финансовые организации должны внедрять дополнительные меры защиты пожилых граждан. Это могут быть обучение и информирование граждан о безопасном использовании мобильных приложений, социальных сетей. Создание специализированных курсов, семинаров, направленных на повышение финансовой грамотности пожилых людей. Система оповещений и подтверждений для пожилых клиентов. Например, при проведении финансовых операций через мобильные приложения, банки могут внедрять дополнительные уровни защиты, такие как двухфакторная аутентификация, а также уведомления о проведении крупных транзакций, чтобы клиент мог своевременно обнаружить подозрительные действия. Создание безопасных каналов связи для пожилых людей. Важно, чтобы пожилые граждане могли легко связаться с банком или службой поддержки для получения разъяснений и помощи в случае подозрительных операций. Пожилые граждане должны иметь возможность обратиться в банк для аннулирования или приостановления совершенных транзакций, если они стали жертвами мошенничества.

Государственные органы также играют важную роль в защите пожилых людей от случайных правонарушений, которые могут быть связаны с их невнимательностью в использовании мобильных технологий. Для этого необходимо разработка законодательных инициатив, направленных на защиту пожилых граждан от уголовной ответственности за случайные действия, совершенные в результате мошенничества. Создание институтов социальной и юридической помощи для пожилых граждан. Важным аспектом является организация служб, которые помогут пожилым людям разобраться в правовых последствиях их действий, а также предоставить поддержку в случае нарушения их прав. Ужесточение законодательства в отношении мошенников, направленных на обман пожилых граждан.



Приведу несколько практических примеров реализации охранительной функции в области банковских правоотношений в РФ. В 2020 году Центральный банк РФ внедрил новые правила, касающиеся прозрачности условий кредитования, чтобы защитить потребителей от скрытых комиссий и высоких ставок. Например, банки обязаны более четко информировать клиентов о реальной стоимости кредита, что снижает риски для заемщиков.

В последние годы российские банки активно внедряют системы защиты от мошенничества, такие как биометрическая идентификация клиентов и системы мониторинга транзакций. Например, система "Антифрод" помогает обнаруживать подозрительные транзакции в реальном времени и предотвращать финансовые потери.

В современных условиях банковские правоотношения требуют особого внимания к охранительной функции права, направленной на защиту клиентов финансовых организаций от различных угроз, таких как коллекторские злоупотребления, мошенничество, кража данных. Охрана прав и законных интересов клиентов, а также обеспечение безопасности финансовых операций являются важнейшими задачами правового регулирования, что способствует укреплению доверия к банковской системе и минимизации рисков, связанных с финансовыми преступлениями.

Список литературы:

1. Богданова Т. В. «Финансовые преступления и защита прав потребителей в сфере банковских услуг». — М.: Юрайт, 2021.
2. Козлова В. В. «Правовые аспекты защиты прав граждан в банковской сфере». — М.: Юридический мир, 2020.
3. Куркин В. И. «Актуальные проблемы защиты данных в банковской сфере». — Екатеринбург: Уральский юридический университет, 2017.
4. Мельников А. С. «Коллекторская деятельность: правовые проблемы и пути их решения». — СПб.: Юридический центр Пресс, 2019.
5. Новиков А. П. «Мошенничество в банковской сфере: правовые меры защиты». — М.: Научный эксперт, 2018.