УДК 347.734.5

DOI: 10.54649/2077-9860-2021-1-113-118

К.А. Ануарбекова¹

¹Каспийский общественный университет,

Республика Казахстан, г. Алматы

E-mail: anuarbekkml@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ ОКАЗАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПО ДОГОВОРАМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы заключения договоров банковского счета и банковского вклада дистанционным способом, обязательные условия для таких договоров, а также вопросы оказания электронных услуг в онлайн формате. Проводится анализ средств идентификации клиента, используемых банками при оказании электронных банковских услуг. Рассматривается понятие электронного документа согласно банковскому законодательству Республики Казахстан, выдвигается предложение по улучшению действующей редакции понятия электронного документа, предусмотренного законодательством Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи.

Ключевые слова: электронные банковские услуги, дистанционное оказание услуг, банковский счет, банковский вклад, электронный документ, средства идентификации.

К. Ә. Әнуарбекова¹

¹Каспий қоғамдық университеті,

Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

E-mail: anuarbekkml@mail.ru

БАНКТІК ШОТ ЖӘНЕ БАНКТІК САЛЫМ ШАРТТАРЫ БОЙЫНША ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР КӨРСЕТУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Аңдатпа

Мақалада банктік шот және банктік салым шарттарын қашықтан жасасу, осындай шарттар үшін міндетті талаптар, сондай-ақ онлайн форматта электрондық қызмет көрсету мәселелері қарастырылады. Электрондық банктік қызметтерді көрсету кезінде банктер пайдаланатын

клиентті сәйкестендіру құралдарына талдау жүргізіледі. Электрондық құжат түсінігі Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес қаралады, Қазақстан Республикасының электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы заңнамада көзделген электрондық құжат түсінігінің қолданыстағы редакциясын жақсарту жөнінде ұсыныс жасалады.

Түйінді сөздер: электрондық банктік қызметтер, қашықтықтан қызмет көрсету, банктік шот, банктік салым, электрондық құжат, сәйкестендіру құралдары.

K.A. Anuarbekova¹
¹Caspian Public University,
Republic of Kazakhstan, Almaty
E-mail: anuarbekkml@mail.ru

FEATURES OF PROVIDING ELECTRONIC BANKING SERVICES UNDER BANK ACCOUNT AND BANK DEPOSIT AGREEMENTS

Annotation

The article deals with the issues of concluding bank account and bank deposit agreements remotely, the mandatory conditions for such agreements, as well as the issues of providing electronic services in an online format. The analysis of the means of customer identification used by banks in the provision of electronic banking services is carried out. The concept of an electronic document in accordance with the banking legislation of the Republic of Kazakhstan is considered, and a proposal is put forward to improve the current version of the concept of an electronic document provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan on an electronic document and an electronic digital signature.

Keywords: electronic banking services, remote provision of services, bank account, bank deposit, electronic document, means of identification.

В связи с охватившей в 2020 году весь мир пандемией коронавируса все население планеты было вынуждено переходить на удаленную форму работы и по возможности переносить в онлайн формат многие сферы жизни.

Не стал исключением и банковский сектор, представители которого уже давно осуществляют продвижение своих продуктов посредством интернет-ресурсов и мобильных приложений. Банки не только не потеряли в доходах в этот год непростой экономической ситуации, но и продемонстрировали уверенный рост по вкладам: с начала 2020 года и по состоянию на 01 января 2021 года вклады клиентов увеличились на 19,9% [1].

Банкам для установления деловых отношений с клиентом дистанционным способом обязательным условием является соответствие Требованиям к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 (далее – Требования к надлежащей проверке), в рамках которых необходимо:

1) указание клиентом в системе удаленного доступа банка своего индивидуального либо бизнес-идентификационного номера;

2) идентификация и аутентификация клиента;

3) фиксирование сведений по клиенту, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191- IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2].

Порядок оказания банками электронных банковских услуг определяется Правилами оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212 (далее – Правила электронных банковских услуг).

В силу пунктов 2 и 3 статьи 3 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – ГК) отношения между банками и их клиентами, а также отношения между клиентами через банки регулируются гражданским законодательством следующим образом: в случае противоречия норм банковского законодательства положениям ГК применяются положения последнего [3].

В этой связи предлагается рассмотреть условия заключения договоров банковского обслужи-

живания путем дистанционного обращения клиента, а также оказания по ним электронных банковских услуг, и их соответствие положениям ГК.

Так, договоры банковского счета и банковского вклада должны быть заключены в письменной форме. По договору банковского вклада письменная форма дополнительно должна отвечать требованиям, установленным законодательными актами, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Согласно пункту 1-1 статьи 152 ГК РК письменная форма сделки совершается на бумажном носителе или в электронной форме [3].

Правилами электронных банковских услуг под электронным документом понимается документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена идентификационными средствами, составленный отправителем и не содержащий искажений и (или) изменений, внесенных в него после составления. Электронный документ подлежит хранению в формате его создания, отправки или получения и не требует распечатки или иного отображения его содержания на бумажном носителе [4].

В целях электронного оказания банковских услуг между банком и клиентом заключается договор о предоставлении электронных банковских услуг либо договор банковского обслуживания, содержащий условие по оказанию электронных банковских услуг, такой договор и (или) условие в обязательном порядке должен (но) содержать:

- 1) перечень электронных банковских услуг;
- 2) порядок и максимальный срок оказания электронных банковских услуг;
- 3) способы (способ) предоставления электронных банковских услуг и получения доступа к ним (через Интернет, средства телекоммуникаций, цифровые и информационные технологии, программное обеспечение и оборудование или другие устройства);
- 4) размеры взимаемых комиссий или указание интернет-ресурса, содержащего информацию о них, и порядок их взимания;
- 5) порядок и сроки предоставления банком подтверждения об отправке и (или) получении электронных документов, на основании которых клиенту предоставлены электронные банковские услуги;
- 6) права и обязанности сторон;

7) процедуры безопасности, также порядок аутентификации и подтверждения прав клиента на получение электронных банковских услуг;

8) ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору;

9) основания приостановления, прекращения предоставления электронных банковских услуг с указанием порядка и формы уведомления клиента;

10) порядок предъявления претензий и способы разрешения спорных ситуаций, возникающих при предоставлении банком электронных банковских услуг;

11) контактные телефоны и адреса, в том числе для обращения в банк по вопросам, связанным с предоставлением электронных банковских услуг;

12) условие о неразглашении банком информации, полученной от клиента при предоставлении электронных банковских услуг;

13) право клиента на расторжение договора;

14) порядок определения курса обмена валют, применяемого при оказании электронных банковских услуг в иностранной валюте [4].

Таким образом, увеличивается перечень существенных условий договора банковского обслуживания при его дистанционном заключении и оказании по нему электронных банковских услуг.

Для оказания электронных банковских услуг необходимо установить личность клиента с целью подтверждения его прав на получение соответствующих банковских услуг. Требованиями к надлежащей проверке, а также Правилами электронных банковских услуг для достижения указанной цели предусмотрены следующие процедуры установления личности клиента:

электронная цифровая подпись физического или юридического лица;

уникальный идентификатор пользователя - цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый банком клиенту для входа в систему банка;

пароль - совокупность цифровых, буквенных и иных символов, создаваемая для подтверждения прав на вход в систему банка для получения электронных банковских услуг (применяется совместно с уникальным идентификатором пользователя);

динамическая идентификация - осуществляемая путем использования одноразового (единовременного) кода;

биометрическая идентификация – осуществляемая на основе его физиологических и биологических особенностей.

Применение тех или иных процедур идентификации также зависит от вида электронных банковских услуг:

1) для оказания информационных банковских услуг (по предоставлению информации об остатках, движении денег по банковскому счету, о платежах, переводах денег, осуществленных по этому счету, и иной информации) применяется один из следующих способов идентификации: электронная цифровая подпись, динамическая идентификация, биометрическая идентификация или уникальный идентификатор и пароль (пароль используется на многократной основе либо изменяется по желанию клиента);

2) для оказания электронных платежных услуг (услуги, не являющиеся информационными, связанные с проведением платежей, переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета) клиенту-юридическому лицу юридическим лицам используются все следующие способы идентификации: электронная цифровая подпись, динамическая идентификация, биометрическая идентификация их уполномоченных лиц [4].

При оказании электронных платежных услуг физическим лицам используется один из следующих способов идентификации: электронная цифровая подпись, динамическая идентификация, биометрическая идентификация или уникальный идентификатор и пароль.

Исходя из чего, ввиду повышения уровня риска для идентификации клиентов-юридических лиц при оказании им электронных банковских услуг банками используются более сложные средства идентификации.

Особый интерес представляет биометрическая идентификация, реализуемая посредством центра обмена идентификационными данными, принадлежащего АО «Казахстанский центр межбанковских расчетов» (далее - ЦОИД), который осуществляет взаимодействие с банками по обмену данными клиентов из доступных источников (с их согласия на использование и распространение персональных данных, в том числе их передачу третьим лицам).

Так, банк передает в ЦОИД индивидуальный либо бизнес-идентификационный номер клиента и его видеоизображение, полученное из сеанса видеоконференции с клиентом либо

с помощью технологии выявления движения интервьюируемого в процессе дистанционной идентификации.

Далее ЦОИД посредством программного обеспечения определяет степень соответствия по биометрическим показателям фотоизображения, полученного из сеанса видеоконференции либо при использовании технологии выявления движения клиента, с фотоизображением клиента из доступных источников и направляет в банк результат степени соответствия [4].

В связи с тем, что процедурами идентификации устанавливается личность клиента, при дистанционном открытии текущего банковского счета по договору банковского счета и сберегательного счета по договору банковского вклада физическому лицу-резиденту Республики Казахстан текущего счета отсутствует необходимость в представлении им документа, удостоверяющего личность.

Вместе с тем, в Республике Казахстан отношения, возникающие при создании и использовании электронных документов, удостоверенных посредством электронных цифровых подписей, предусматривающих установление, изменение или прекращение правоотношений, а также права и обязанности участников правоотношений, возникающих в сфере обращения электронных документов, включая совершение гражданско-правовых сделок, регулируются Законом Республики Казахстан от 7 января 2003 года № 370-III «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (далее – Закон об ЭД и ЭЦП)[5].

Из вышеприведенной преамбулы Закона об ЭД и ЭЦП следует, что данным законодательным актом регулируются отношения, **возникающие при создании и использовании электронных документов, удостоверенных посредством электронных цифровых подписей.** При этом далее указывается также регулирование Законом об ЭД и ЭЦП отношений, **возникающих в сфере обращения электронных документов, включая совершение гражданско-правовых сделок.**

Согласно Закону об ЭД и ЭЦП:

1) электронным документом является документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством электронной цифровой подписи;

2) электронный документ, соответствующий требованиям Закона об ЭД и ЭЦП и удостоверенный посредством электронной цифровой подписи лица, имеющего полномочия

на его подписание, равнозначен подписанному документу на бумажном носителе[5].

Исходя из чего, учитывая новые способы идентификации, представляется устаревшим вышеуказанный подход признания в качестве электронного документа, равнозначного документу на бумажном носителе, исключительно документа, удостоверенного электронной цифровой подписью уполномоченного лица.

В целях закрепления возможности совершения гражданско-правовых сделок с использованием иных средств идентификации помимо электронной цифровой подписи, а также в целях приведения в соответствие законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи с существующей практикой оказания электронных услуг под электронным документом предлагается понимать документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена идентификационными средствами отправителя (физического либо юридического лица либо уполномоченного должностного лица), составленный отправителем и не содержащий искажений и (или) изменений, внесенных в него после составления (с учетом определения электронного документа согласно Правилам электронных банковских услуг).

Принимая во внимание поручение Президента Республики Казахстан о цифровизации, данное на расширенном заседании Правительства Республики Казахстан 26 января 2021 года, согласно которому государственным органам предстоит обеспечить равнозначность юридического признания всех базовых документов в цифровом формате, а также внедрить биометрическую идентификацию во все отрасли экономики, вопросы электронных документов, дистанционного заключения договоров будут активно прорабатываться в текущем году[6]. Возможно, в рамках исполнения данного поручения будут пересмотрены подходы к опреде-

лению электронного документа Законом об ЭД и ЭЦП или же внесено изменение в преамбулу Закона об ЭД и ЭЦП путем включения оговорки о регулировании им *отношений, возникающих в сфере обращения только электронных документов, удостоверенных посредством электронных цифровых подписей, включая совершение гражданско-правовых сделок*, поскольку как ранее отмечалось, электронные документы могут быть удостоверены иными идентификационными средствами сторон.

Резюмируя вышеизложенные, договора банковского счета и банковского вклада, заключенные дистанционным способом:

соответствует письменной форме сделки, которая согласно ГК может быть совершена в электронной форме;

помимо требований ГК должны содержать ряд обязательных условий, установленных Правилами электронных банковских услуг, и не распространяемых на договоры банковского счета и банковского вклада, заключенные в письменной форме на бумажном носителе;

могут быть заключены между банками и физическими и юридическими лицами, т.е. имеют одинаковый субъектный состав с договорами банковского счета и банковского вклада, заключенными в письменной форме на бумажном носителе;

должны подтверждаться процедурой идентификации клиента (в том числе оказание дальнейших электронных банковских услуг по договорам).

Таким образом, существующая нормативно-правовая база гражданского и банковского законодательства обеспечила возможность повсеместного распространения дистанционного способа заключения договоров банковского счета и банковского вклада, а активное оказание банками электронных банковских услуг клиентам предвосхитило нынешнюю эпидемиологическую и экономическую ситуацию.

Список использованных источников:

1. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2021 года [Электронный ресурс] // Официальный интернет-ресурс Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка - URL: https://finreg.kz/cont/%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%83%D1%89%D0%B5%D0%B5%20%D0%91%D0%92%D0%A3_%D1%80%D1%83%D1%81_01.01.2021.pdf (дата обращения: 31.01.2021).
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 «Об утверждении требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система нормативных правовых актов «Эділет». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1800017250> (дата обращения: 31.01.2021).

3. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409 (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система нормативных правовых актов «Әділет». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409> (дата обращения: 31.01.2021).
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212 «Об утверждении Правил оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система нормативных правовых актов «Әділет». - URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1600014337> (дата обращения: 31.01.2021).
5. Закон Республики Казахстан от 7 января 2003 года № 370-II «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система нормативных правовых актов «Әділет». - URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000370_ (дата обращения: 31.01.2021).
6. Выступление Президента Касым-Жомарта Токаева на расширенном заседании Правительства (г. Нур-Султан, 26 января 2021 года) [Электронный ресурс] // Информационные системы ПАРАГРАФ. - URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37747990#pos=5;108&sdock_params=text%3D%25D1%2586%25D0%25B8%25D1%2584%25D1%2580%25D0%25BE%25D0%25B2%25D0%25B8%25D0%25B7%25D0%25B0%25D1%2586%25D0%25B8%25D1%258F%26mode%3Dindoc%26topic_id%3D37747990%26spos%3D1%26tSynonym%3D1%26tShort%3D1%26tSuffix%3D1&sdock_pos=0 (дата обращения: 31.01.2021).

References:

1. Tekushcheye sostoyaniye bankovskogo sektora Respubliki Kazakhstan po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2021 goda [Elektronnyy resurs] // Ofitsialnyy internet-resurs Agentstva Respubliki Kazakhstan po regulirovaniyu i razvitiyu finansovogo rynka - URL: https://finreg.kz/cont/%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%83%D1%89%D0%B5%D0%B5%20%D0%91%D0%92%D0%A3_%D1%80%D1%83%D1%81_01.01.2021.pdf (дата обращения: 31.01.2021).
2. Postanovleniye Pravleniya Natsionalnogo Banka Respubliki Kazakhstan ot 29 iyunya 2018 goda № 140 «Ob utverzhdenii trebovaniy k nadležhashchey proverke kliyentov v sluchaye distantsionnogo ustanovleniya delovykh otnosheniy subyektami finansovogo monitoringa» (s izmeneniyami i dopolneniyami) [Elektronnyy resurs] // Informatsionno-pravovaya sistema normativnykh pravovykh aktov «Әділет». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1800017250> (дата обращения: 31.01.2021).
3. Grazhdansky kodeks Respubliki Kazakhstan (Osobennaya chast) ot 1 iyulya 1999 goda № 409 (s izmeneniyami i dopolneniyami) [Elektronnyy resurs] // Informatsionno-pravovaya sistema normativnykh pravovykh aktov «Adilet». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409> (дата обращения: 31.01.2021).
4. Postanovleniye Pravleniya Natsionalnogo Banka Respubliki Kazakhstan ot 31 avgusta 2016 goda № 212 «Ob utverzhdenii Pravil okazaniya bankami, filialami bankov-neresidentov Respubliki Kazakhstan i organizatsiyami, osushchestvlyayushchimi otdelnye vidy bankovskikh operatsiy, elektronnykh bankovskiykh uslug» (s izmeneniyami i dopolneniyami) [Elektronnyy resurs] // Informatsionno-pravovaya sistema normativnykh pravovykh aktov «Adilet». - URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1600014337> (дата обращения: 31.01.2021).
5. Zakon Respubliki Kazakhstan ot 7 yanvarya 2003 goda № 370-II «Ob elektronnom dokumente i elektronnoy tsifrovoy podpisi» (s izmeneniyami i dopolneniyami) [Elektronnyy resurs] // Informatsionno-pravovaya sistema normativnykh pravovykh aktov «Adilet». - URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000370_ (дата обращения: 31.01.2021).
6. Vystupleniye Prezidenta Kasym-Zhomarta Tokayeva na rasshirennom zasedanii Pravitelstva (g. Nur-Sultan, 26 yanvarya 2021 goda) [Elektronnyy resurs] // Informatsionnye sistemy PARAGRAF. - URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37747990#pos=5;108&sdock_params=text%3D%25D1%2586%25D0%25B8%25D1%2584%25D1%2580%25D0%25BE%25D0%25B2%25D0%25B8%25D0%25B7%25D0%25B0%25D1%2586%25D0%25B8%25D1%258F%26mode%3Dindoc%26topic_id%3D37747990%26spos%3D1%26tSynonym%3D1%26tShort%3D1%26tSuffix%3D1&sdock_pos=0 (дата обращения: 31.01.2021).