



УДК 347.4  
ББК 67.404.213

## ПОНЯТИЕ ИНТЕРНЕТА И ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ИНТЕРНЕТ-УСЛУГ

**Наталья Викторовна Рахманина**

Аспирант кафедры гражданско-правовых дисциплин,  
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ  
(Волгоградский филиал)  
nrakhmanina@rambler.ru  
ул. Гагарина, 8, 400131 г. Волгоград, Российская Федерация

**Аннотация.** В данной статье рассматривается современное состояние распространения сети Интернет в России. Анализируется российское законодательство, регулирующее информационные технологии, раскрывается понятие «сеть Интернет», с точки зрения его правового содержания, дается авторское понятие «сеть Интернет».

Кроме того, в статье рассматриваются разновидности финансовых услуг, предоставляемых через сеть Интернет, такие как интернет-банкинг, интернет-страхование, интернет-трейдинг и микрокредитование, осуществляемое посредством сети Интернет. Разбираются особенности предоставления финансовых интернет-услуг, а также исследуются проблемы, связанные с оказанием финансовых интернет-услуг, среди которых можно выделить проблему обеспечения безопасности и защиты персональных данных клиента, проблему идентификации субъектов отношений, возникающих при оказании финансовых услуг через сеть Интернет, проблему возмещения финансовой организацией денежных средств клиента, утраченных в результате неправомерных действий третьих лиц и многие другие.

**Ключевые слова:** Интернет, финансовые интернет-услуги, интернет-банкинг, микрокредитование, интернет-трейдинг, интернет-страхование, правовые проблемы.

В последнее время число пользователей сети Интернет постоянно увеличивается. Согласно исследованию Фонда Общественного Мнения доля лиц, выходящих в сеть хотя бы раз за сутки, в настоящее время составляет 53 % (61,5 млн человек). Годовой прирост интернет-пользователей, выходящих в сеть хотя бы раз за месяц, составил 8 %, а для суточной аудитории данный показатель равен 6 % [8].

Распространенность интернет-технологий и число интернет-пользователей на территории России неоднородны. Это подтверждает рейтинг российских регионов по числу

интернет-пользователей и их доле в общей численности населения субъектов РФ, опубликованный агентством РИА Новости, лидерами которого стали Москва (71,9 % жителей пользуются Интернетом) и Санкт-Петербург (71,3 %). Тройку замыкает Мурманская область (62,8 %). Аутсайдерами рейтинга оказались кавказские республики, где наблюдается самый низкий процент интернет-пользователей – Чеченская республика (4,6 %), Дагестан (4,3 %) и Ингушетия (2,7 %) [13].

В Большом энциклопедическом словаре приводится следующее определение терми-

на Интернет (англ. *Internet* от лат. *inter* – между и англ. *net* – сеть, паутина): международная (всемирная) компьютерная сеть электронной связи, объединяющая региональные, национальные, локальные и другие сети [2].

В литературе существует множество взглядов относительно правовой сущности Интернета. Одним из первых попытку исследования правового регулирования в указанной сфере предпринял С.В. Петровский, который предложил следующее определение термина «Интернет»: это международная сеть электросвязи общего пользования, предназначенная для обмена машиночитаемыми сообщениями (данными), то есть сведениями об окружающем мире, его объектах, процессах и явлениях, объективированных в форме, позволяющей провести их непосредственную машинную обработку [9, с. 18].

Сама сущность понятия «Интернет» рассматривалась цивилистами с учетом различных его аспектов: в качестве информационной сети, в качестве «виртуальной среды» либо как имущественный комплекс. А.А. Максуров, например, полагает, что Интернет – это, прежде всего, разновидность человеческой коммуникативной деятельности, вследствие чего ему в полном объеме присущи все сущностные черты последней [7, с. 59–61].

Кроме того, в юридической доктрине сохраняется дискуссия относительно определения правовой природы Интернета, в частности, решение вопроса о том, является Интернет субъектом или объектом права. Так, если по поводу первого тезиса цивилисты в большинстве своем единогласны, отрицая возможность рассмотрения Интернета в качестве субъекта права, что, на наш взгляд, совершенно справедливо, то рассмотрение Интернета в качестве объекта права вызывает массу споров. Например, И.М. Рассолов рассматривает Интернет в качестве объекта правового регулирования [11, с. 84].

Легального определения понятия «Интернет» в российском законодательстве не существует. Однако, анализируя нормы ст. 2 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ, можно отметить следующее: сайтом в сети Интернет признается совокупность программ для элек-

тронных вычислительных машин и иной информации, содержащейся в информационной системе, доступ к которой обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет) по доменным именам и (или) по сетевым адресам, позволяющим идентифицировать сайты в сети Интернет. Следовательно, в качестве сети Интернет понимается информационно-телекоммуникационная сеть. Согласно этому же нормативному акту информационно-телекоммуникационная сеть есть не что иное, как технологическая система, предназначенная для передачи по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники. В свою очередь информация – это сведения (сообщения, данные), независимо от формы их представления [17].

Как видно по мысли законодателя, под информационно-телекоммуникационной сетью Интернет понимается технологическая система, предназначенная для передачи по линиям связи информации (сведений (сообщений, данных) независимо от формы их представления), доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники. Анализируя приведенное определение, можно вывести целый спектр признаков, характеризующих сущность понятия «Интернет»:

- 1) это технологическая система;
- 2) основной функцией этой системы является передача информации;
- 3) особый режим доступа – с использованием средств вычислительной техники.

Однако эти признаки отражают сущность понятия «Интернет» не в полной мере. На наш взгляд, понятие «Интернет» следует определять следующим образом. *Интернет – это межъюрисдикционная сеть взаимосвязанных, бесперебойно работающих устройств, используемая организациями и физическими лицами для получения и оказания информационных услуг, а также для осуществления публично-правовых и гражданско-правовых юридически значимых действий при помощи совокупности сайтов, идентифицируемых по доменным именам и (или) по сетевым адресам.*

Сеть Интернет является не только информационной средой для поиска нужной ин-

формации, но и служит техническим средством, в частности, существуют интернет-сайты, с помощью которых совершаются гражданско-правовые сделки (например, купля-продажа товаров, работ, услуг). Особую привлекательность сеть Интернет приобретает именно за счет своей многофункциональности, не составляет большого труда для интернет-пользователя осуществлять покупки, оплачивать коммунальные платежи, мобильную связь, не выходя из дома. Заключая сделки через сеть Интернет, физическое лицо вступает в гражданско-правовые отношения.

В Российской Федерации отсутствует целостное правовое регулирование интернет-услуг, тем не менее в соответствии со ст. 779 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) под услугой понимается совершение определенных действий либо осуществление определенной деятельности [4].

Сфера интернет-услуг активно расширяется, не стали исключением и финансовые услуги. Огромное количество организаций предлагает клиентам воспользоваться финансовыми услугами, причем это можно сделать как непосредственно лично, так и удаленно, через сеть Интернет. Основная концентрация финансовых услуг наблюдается на финансовом рынке. В свою очередь стабильное функционирование финансового рынка страны способствует активному развитию ее экономики. Среди множества финансовых услуг, оказываемых финансовыми организациями, наибольшее распространение в сети Интернет получили:

1. Интернет-банкинг, или оказание банковских услуг. Это, прежде всего, совершение всевозможных банковских операций через сеть Интернет, которое включает в себя операции со счетами, безналичные переводы, оплату коммунальных платежей, телефонной связи и многое другое.

2. Микрокредитование, осуществляемое через сеть Интернет. В последнее время появилось значительное число организаций, предоставляющих в режиме онлайн микрозаймы физическим лицам. Привлекательность данной услуги обусловлена несколькими факторами, а именно:

– возможностью оформления заявки на займ за очень короткий срок;

– получением наличных денег в течение одного дня;

– высоким процентом одобрения заявок, поданных онлайн;

– возможностью одновременного оформления нескольких займов [3].

3. Услуги по работе на валютном и фондовом рынках (Интернет-трейдинг). Пользователи данной услуги получают возможность непосредственного участия в международных торгах на валютном и фондовом рынках в качестве полноправных субъектов, заключающих сделки [12].

В настоящее время в СМИ и в сети Интернет интенсивно рекламируются финансовые услуги, предназначенные для физических лиц, ведущих операции на валютном рынке «Форекс». Ранее только центральные банки, коммерческие банки и финансовые организации (профессиональные участники) выступали на международном финансовом рынке в качестве полноправных участников, но ситуация изменилась. Теперь у граждан появилась возможность покупать и продавать иностранную валюту, совершать еще ряд сделок на площадках международного валютного рынка.

До недавнего времени в Российской Федерации правовое регулирование подобной деятельности отсутствовало. Однако в 2014 г. были внесены изменения в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ, согласно которым на рынке ценных бумаг появился новый участник – форекс-дилер. Форекс-дилер заключает с физическими лицами, не имеющими статуса индивидуального предпринимателя, договоры, предметом которых выступает иностранная валюта или валютная пара [16].

4. Предоставление услуг по страхованию через сеть Интернет предусматривает продажу страховых полисов и их обслуживание.

А.В. Козлов определяет интернет-страхование как процесс установления и поддержания договорных отношений между страховщиком и страхователем, осуществляемый с помощью сети Интернет [6].

Интернет является весьма специфической сферой общественных отношений, соответственно и предоставление финансовых услуг имеет ряд существенных особенностей.

Во-первых, это, конечно же, техническая сторона вопроса, связанная с обеспечением безопасности при оказании услуг, пользователи с осторожностью относятся к возможности проведения банковских операций через Интернет, так как опасаются за сохранность своих финансов. Согласно исследованию Фонда Общественного Мнения только 13 % россиян пользуются интернет-банком [8].

В юридической литературе Д.Г. Алексеева обосновывает позицию, согласно которой банковская безопасность должна рассматриваться в качестве функции государства [1, с. 4].

Во-вторых, механизм реализации – необходимость приобретения соответствующего оборудования, а также выбор специального программного обеспечения.

В-третьих, необходимость расходования значительных средств на организацию самого процесса оказания финансовых интернет-услуг.

Предоставление вышеназванных услуг порождает ряд трудностей, которые нуждаются в тщательной проработке. Среди наиболее острых проблем можно выделить следующие:

1. Проблема обеспечения безопасности и защиты персональных данных клиента. Особенно остро этот вопрос стоит при осуществлении банковских операций через сеть Интернет с использованием банковской карты.

В письмах Банка России содержатся рекомендации по предотвращению несанкционированного использования банковской карты третьими лицами [10].

Но даже при соблюдении всех рекомендаций нет 100 %-ной гарантии обеспечения безопасности при осуществлении расчетов банковской картой через Интернет.

2. Проблема идентификации субъектов отношений, возникающих при оказании финансовых услуг через сеть Интернет.

Предоставляя услуги через сеть Интернет, финансовая организация должна иметь соответствующий статус, то есть обладать лицензией Банка России, если это банковская, страховая организация, либо состоять в реестре микрофинансовых организаций, если это микрофинансовая организация. Кроме того, должна быть предусмотрена процедура идентификации клиента (физического лица) с возможностью подтверждения его личности и дееспособности.

3. Проблема возмещения финансовой организацией денежных средств клиента, утраченных в результате неправомерных действий третьих лиц. С 1 января 2014 г. вступили в силу изменения, касающиеся порядка использования электронных средств платежа (ст. 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ) [14]. Согласно новой редакции в случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента – физического лица о совершенной операции и клиент – физическое лицо направил оператору по переводу денежных средств уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом – физическим лицом уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента – физического лица.

Несмотря на значительный прорыв законодательного регулирования в этом направлении, сам механизм реализации возмещения денежных средств еще не апробирован.

4. Проблема определения надлежащего качества и своевременности предоставления финансовых интернет-услуг.

В соответствии со ст. 4 Закона РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 исполнитель обязан оказать услугу, качество которой соответствует договору [5].

При отсутствии в договоре условий о качестве услуги исполнитель обязан оказать услугу, соответствующую обычно предъявляемым требованиям и пригодную для целей, для которых услуга такого рода обычно используется. Обращаясь к оказанию финансовых интернет-услуг, следует отметить, что данная формулировка, на наш взгляд, весьма неконкретна, что позволяет трактовать нормы расширительно.

В Законе РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 уста-

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

навливаются сроки оказания услуг, исполнитель обязан осуществить оказание услуги в срок, установленный правилами оказания отдельных видов услуг или договором об оказании услуг. В договоре об оказании услуг может предусматриваться срок оказания услуги, если указанными правилами он не предусмотрен, а также срок меньшей продолжительности, чем срок, установленный указанными правилами. Срок оказания услуги может определяться датой (периодом), к которой должно быть закончено оказание услуги, или (и) датой (периодом), к которой исполнитель должен приступить к оказанию услуги [5].

5. Проблема определения рисков потребителя при оказании ему финансовой интернет-услуги.

В 2013 г. были внесены изменения в законодательство о рекламе, в соответствии с которыми реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна содержать в себе гарантии и обещания эффективности деятельности в будущем [15].

6. Сложность в урегулировании споров, возникающих между клиентом и финансовой организацией. Не исключена ситуация, когда контрагент юридически может находиться за границей и при разрешении спора возникает сложность в обращении в суд за защитой нарушенных прав клиента.

Таким образом, если учитывать нашу трактовку, что *Интернет – это межюрисдикционная сеть взаимосвязанных, бесперебойно работающих устройств, используемая организациями и физическими лицами для получения и оказания информационных услуг, а также для осуществления публично-правовых и гражданско-правовых юридически значимых действий при помощи совокупности сайтов, идентифицируемых по доменным именам и (или) по сетевым адресам*, природа выявленных проблем, связанных с оказанием финансовых интернет-услуг физическим лицам, закономерно влечет необходимость разработки комплексного межотраслевого подхода для их нейтрализации. Указанный подход может быть реализован путем предпринимательско-правового регулирования соответствующего института финансовых интернет-услуг.

1. Алексеева, Д. Г. Банковская безопасность: правовые проблемы : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Алексеева Дина Геннадьевна. – М., 2011. – 58 с.

2. Большой энциклопедический словарь. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc3p/139894> (дата обращения: 10.09.2015). – Загл. с экрана.

3. Ваш кредитный гид : интернет-сайт. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://gid-credit.ru/online-application-microcredit.html> (дата обращения: 06.02.2014). – Загл. с экрана.

4. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

5. Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 3. – Ст. 140.

6. Козлов, А. В. Интернет-страхование в России / А. В. Козлов // Современные проблемы науки и образования. – 2010. – № 4 – С. 127–131.

7. Максуров, А. А. О методологических основах правового регулирования интернет-отношений / А. А. Максуров // Законодательство и экономика. – 2012. – № 2. – С. 59–61.

8. Официальный интернет-сайт Фонда «Общественное Мнение» (ФОМ). – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://fom.ru/> (дата обращения: 15.10.2015). – Загл. с экрана.

9. Петровский, С. В. Интернет-услуги в российском праве / С. В. Петровский. – М. : Издат. сервис, 2003. – 272 с.

10. Письмо Банка России «О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием» от 22 ноября 2010 г. № 154-Т. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».

11. Рассолов, И. М. Право и Интернет. Теоретические проблемы / И. М. Рассолов. – М. : Норма, 2009. – 210 с.

12. Рахманина, Н. В. Классификация предпринимательских организаций, осуществляющих деятельность по оказанию финансовых услуг / Н. В. Рахманина // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2013. – № 3 (20). – С. 83–85.

13. Региональные комментарии : интернет-портал. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.regcomment.ru/investigations/rejting-subektov-rf-po-chislu-internet-polzovateley/> (дата обращения: 21.09.2015). – Загл. с экрана.

14. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ

// Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.

15. Федеральный закон «О рекламе» от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2006. – № 12. – Ст. 1232.

16. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 17. – Ст. 1918.

17. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ: (ред. от 28 декабря 2013 г.) // Собрание законодательства РФ. – 2006. – № 31 (1 ч.). – Ст. 3448.

### REFERENCES

1. Alekseeva D.G. *Bankovskaya bezopasnost: pravovye problemy: avtoref. dis. ... kand. jurid. nauk* [Banking Security: Legal Problems. Cand. jurid. sci. abs. diss.]. Moscow, 2011. 58 p.

2. *Bolshoy entsiklopedicheskiy slovar* [Great Encyclopedic Dictionary]. Available at: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc3p/139894> (accessed September 10, 2015).

3. “*Vash kreditnyy gid*”: *Internet-sayt* [Your Credit Guide: Website]. Available at: <http://gid-credit.ru/online-application-microcredit.html> (accessed February 6, 2014).

4. Grazhdanskiy kodeks RF (chast pervaya) ot 30 noyabrya 1994 № 51-FZ [Civil Code of the Russian Federation (Part One) of November 30, 1994 no. 51-FL]. *Sobranie zakonodatelstva RF*, 1994, no. 32, art. 3301.

5. Zakon RF “O zashchite prav potrebiteley” ot 7 fevralya 1992 № 2300-1 [The Law “On Protection of Consumer Rights” of February 7, 1992 no. 2300-1]. *Sobranie zakonodatelstva RF*, 1996, no. 3, art. 140.

6. Kozlov A.V. *Internet-strakhovanie v Rossii* [Internet Insurance in Russia]. *Sovremennyye problemy nauki i obrazovaniya*, 2010, no. 4, pp. 127-131.

7. Maksurov A.A. O metodologicheskikh osnovakh pravovogo regulirovaniya internet-otnosheniy [On the Methodological Basis of the Legal Regulation of Internet Relationships]. *Zakonodatelstvo i ekonomika*, 2012, no. 2, pp. 59-61.

8. *Ofitsialnyy internet-sayt Fonda “Obshchestvennoe Mnenie” (FOM)* [The Official Website of the Fund “Public Opinion”]. Available at: <http://fom.ru/> (accessed October 15, 2015).

9. Petrovskiy S.V. *Internet-uslugi v rossiyskom prave* [Internet Services in the Russian Law]. Moscow, Izdatelskiy servis Publ., 2003. 272 p.

10. *Pismo Banka Rossii “O rekomendatsiyakh po raskrytiyu informatsii ob osnovnykh usloviyakh ispolzovaniya bankovskoy karty i o poryadke uregulirovaniya konfliktnykh situatsiy, svyazannykh s ee ispolzovaniem” ot 22 noyabrya 2010 № 154-T* [Letter From the Bank of Russia “On Recommendations on the Disclosure of Information About the Basic Conditions of the Use of a Credit Card and the Procedure for Conflict Resolution Associated With Its Use” of November 22, 2010 no. 154-T]. Access from reference legal system “KonsultantPlyus”.

11. Rassolov I.M. *Pravo i Internet. Teoreticheskie problemy* [Law and the Internet. Theoretical Problems]. Moscow, Norma Publ., 2009. 210 p.

12. Rakhmanina N.V. Klassifikatsiya predprinimatelskiykh organizatsiy, osushchestvlyayushchikh deyatel'nost po okazaniyu finansovykh uslug [Classification of the Enterprise Organizations Which Are Carrying Out Activities for Rendering Financial Services]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2013, no. 3 (20), pp. 83-85.

13. *Regionalnye kommentarii: Internet-portal* [Regional Comment: Internet Portal]. Available at: <http://www.regcomment.ru/investigations/rejting-subektov-rf-po-chislu-internet-polzovateley/> (accessed September 21, 2015).

14. Federalnyy zakon “O natsionalnoy platezhnoy sisteme” ot 27 iyunya 2011 № 161-FZ [The Federal Law “On the National Payment System” of June 27, 2011 no. 161-FL]. *Sobranie zakonodatelstva RF*, 2011, no. 27, art. 3872.

15. Federalnyy zakon “O reklame” ot 13 marta 2006 № 38-FZ [The Federal Law “On Advertising” of March 13, 2006 no. 38-FL]. *Sobranie zakonodatelstva RF*, 2006, no. 12, art. 1232.

16. Federalnyy zakon “O rynke tsennykh bumag” ot 22 aprelya 1996 № 39-FZ [The Federal Law “On the Securities Market” of April 22, 1996 no. 39-FL]. *Sobranie zakonodatelstva RF*, 1996, no. 17, art. 1918.

17. Federalnyy zakon “Ob informatsii, informatsionnykh tekhnologiyakh i o zashchite informatsii” ot 27 iyulya 2006 № 149-FZ: (red. ot 28 dekabrya 2013) [The Federal Law “On Information, Information Technologies and Protection of Information” of July 27, 2006 no. 149-FL]. *Sobranie zakonodatelstva RF*, 2006, no. 31 (part 1), art. 3448.

**THE CONCEPT OF INTERNET AND THE PROBLEMS  
RELATED TO RENDERING FINANCIAL INTERNET SERVICES**

**Natalya Viktorovna Rakhmanina**

Postgraduate Student, Department of Civil and Legal Disciplines,  
Presidential Academy of National Economy and Public Administration  
(Volgograd Branch)  
nrakhmanina@rambler.ru  
Gagarina St., 8, 400131 Volgograd, Russian Federation

**Abstract.** This article discusses the current state of the spread of Internet in Russia. It analyzes the Russian legislation governing information technology, reveals the concept of the Internet in terms of its legal content, and gives the author's concept of this phenomenon.

In addition, the article examines the variety of financial services provided via the Internet, such as online banking, online insurance, online trading and micro-credit, carried out by the Internet. The research is aimed at understanding the features of financial web services, and examining the problems associated with the provision of financial Internet services, among which the problem of security and protection of personal data of the client, the problem of identifying the subjects of relations arising in the provision of financial services through a network of Internet, the problem of compensation for the financial institution client's funds lost as a result of wrongful acts of third parties, and many others.

**Key words:** Internet, financial online services, internet banking, micro-credit, online trading, online insurance, legal problems.