



DOI: <https://doi.org/10.15688/lc.jvolsu.2022.2.10>

UDC 34.037
LBC 67.72



Submitted: 05.03.2022
Accepted: 30.03.2022

THE SUPERVISION OVER OBSERVANCE AND ENFORCEMENT OF THE BANKING LEGISLATION IN THE FIELD OF MORTGAGE LENDING

Victoria A. Sandalova

Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation

Ekaterina S. Azarova

Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation

Introduction: the digitalization of information interchange between parties to a civil transaction contributes to the dynamic growth of transactions, including in the banking sector. At the same time, disappointing statistics for the period 2021 – early 2022 indicate a decline in the growth of criminal acts against the individual against the background of a constant increase in malicious acts and offenses in the field of obtaining and issuing borrowings and loans, mortgages with the participation of consumers. Realizing the importance of the human rights activities of the prosecutor's office in the supervision and control of observance and enforcement of the banking legislation, the leadership of the Prosecutor General's Office of Russia has designated the sphere of mortgage lending involving citizen participation as the primary area of the prosecutor's attention. Revealing qualitative indicators in the implementation of supervisory measures by the prosecutor's office aimed at detecting and suppressing violations of the banking legislation in the field of mortgage lending is the **purpose** of the scientific study. **Methods:** the methodological framework for the journalistic research is a set of methods of scientific cognition, among which the main ones are analysis, synthesis, generalization and comparative jurisprudence. **Results:** the study analyzes the implemented measures within the framework of the prosecutor's supervision over observance and enforcement of the banking legislation in the field of mortgage lending. A positive trend in the human rights activities of the prosecutor's office in the direction under study is noted, which has a positive impact, including on judicial practice to protect the rights of borrowers. The opinion is expressed on the need to address organizational issues of interaction of the prosecutor's office with other agencies with similar powers, and, directly, with credit organizations. **Conclusions:** the authors are convinced of the importance of the role of the prosecutor's office in the field under study, which can influence the stability of civil turnover, the formation and implementation of the principles of good faith and freedom of contract. The solution of issues of interdepartmental interaction and problems of information availability of banking information will contribute to strengthening the beneficial effect in the implementation of supervisory measures by the prosecutor's office aimed at detecting and suppressing violations of the banking legislation in the field of mortgage lending.

Key words: prosecutor's supervision, banking legislation, borrowing, mortgage loan, stability of civil turnover, integrity, freedom of contract.

Citation. Sandalova V.A., Azarova E.S. The Supervision Over Observance and Enforcement of the Banking Legislation in the Field of Mortgage Lending. *Legal Concept = Pravovaya paradigma*, 2022, vol. 21, no. 2, pp. 75-82. (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.15688/lc.jvolsu.2022.2.10>

НАДЗОР ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕМ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Виктория Анатольевна Сандалова

Волгоградский государственный университет, г. Волгоград, Российская Федерация

Екатерина Сергеевна Азарова

Волгоградский государственный университет, г. Волгоград, Российская Федерация

Введение: цифровизация информационного взаимодействия между участниками гражданского оборота способствует динамичному росту совершаемых сделок, в том числе и в банковском секторе. Одновременно неутешительные статистические данные за период 2021 – начала 2022 г. свидетельствуют о спаде роста преступных деяний против личности на фоне неизменного роста злоумышленных деяний и правонарушений в сфере получения и выдачи займов, кредитов, ипотечных кредитов с участием потребителей. Осознавая важность правозащитной деятельности органов прокуратуры при осуществлении надзора и контроля за соблюдением и исполнением банковского законодательства, руководство Генеральной прокуратуры России обозначило сферу ипотечного кредитования с участием граждан как первостепенную область прокурорского внимания. Выявление качественных показателей при осуществлении надзорных мероприятий органами прокуратуры, направленных на обнаружение и пресечение нарушений банковского законодательства в сфере ипотечного кредитования составило цель настоящего научного исследования. **Методы:** методологическую основу данного публицистического исследования составляет совокупность методов научного познания, среди которых основное место занимают анализ, синтез, обобщение и сравнительное правоведение. **Результаты:** в исследовании проведен анализ реализованных мероприятий в рамках прокурорского надзора за соблюдением и исполнением банковского законодательства в сфере ипотечного кредитования. Отмечена положительная тенденция правозащитной деятельности прокуратуры в исследуемом направлении, которая позитивно отражается в том числе и на судебной практике по защите прав заемщиков. Изложено мнение о необходимости решения организационных вопросов взаимодействия органов прокуратуры с иными ведомствами, обладающими аналогичными полномочиями, и, непосредственно, с кредитными организациями. **Выводы:** авторы убеждены в значительности роли прокуратуры в исследуемой сфере, способной оказывать влияние на стабильность гражданского оборота, формированию и реализации принципов добросовестности и свободы договора. Усилению полезного эффекта при реализации надзорных мероприятий органами прокуратуры, направленных на обнаружение и пресечение нарушений банковского законодательства в сфере ипотечного кредитования, будут способствовать решение вопросов межведомственного взаимодействия и проблем информационной доступности банковских сведений.

Ключевые слова: прокурорский надзор, банковское законодательство, заем, ипотечный кредит, стабильность гражданского оборота, добросовестность, свобода договора.

Цитирование. Сандалова В. А., Азарова Е. С. Надзор за соблюдением и исполнением банковского законодательства в сфере ипотечного кредитования // Legal Concept = Правовая парадигма. – 2022. – Т. 21, № 2. – С. 75–82. – DOI: <https://doi.org/10.15688/lc.jvolsu.2022.2.10>

Введение

Финансово-кредитная сфера в настоящее время представляет собой весьма уязвленную область хозяйственной деятельности. Подобная ситуация складывается в силу множественных как позитивных, так и неблагопри-

ятных факторов. Цифровизация гражданского оборота в части информационного взаимодействия между его участниками способствует быстрому, моментальному осуществлению финансовых операций [2, с. 6–8], при которых гарантия безопасности и добропорядочности сторон никем не обеспечена. Одновременно

сложившаяся нестабильная социально-экономическая ситуация в России, ведет к беспрецедентному росту уровня преступности и правонарушений в сфере финансово-кредитных отношений.

Сказанное красноречиво можно продемонстрировать данными статистики за 2020–2022 гг., подготовленными различными ведомствами и публичными организациями.

Так, по данным Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) с момента широкомасштабного распространения пандемии COVID-19 в России, объем несанкционированных банковских операций, выполненных вопреки согласию клиента банка, но попавших в фокус внимания злоумышленников, возрос до 59 %. Аналитические сведения свидетельствуют о росте доли хищений, совершенных с применением социальной инженерии [7].

Согласно текущей статистике МВД России на начало 2022 г., сформированной на основе данных о преступлениях, на фоне спада общей преступности против личности, неизменный рост преступлений наблюдается в банковской сфере с применением информационно-телекоммуникационных технологий (мошенничество, кража) [6].

Несмотря на активную криминализацию банковского сектора в целом и совершения многочисленных преступлений с широким применением информационных цифровых технологий, наибольший удельный вес преступных деяний приходится, как и раньше, на совершение банковских операций по выдаче и получению ссуд, кредитов с участием потребителей.

По нашему мнению, сложившаяся тенденция обусловлена не только неэффективным управленческим менеджментом в банковском секторе, правовой и цифровой неграмотностью клиентов кредитных организаций, но и недостатком в контроле и надзоре за банковской деятельностью.

В обозначенных условиях сосредоточение прокурорского надзора за исполнением и соблюдением банковского законодательства может составлять приоритетное направление деятельности органов прокуратуры.

Стоит отметить, что обозначенного вектора правозащитной деятельности органов про-

куратуры придерживается и руководство Генеральной прокуратуры РФ. В частности, в марте 2022 г. Генеральный прокурор И.В. Краснов отметил необходимость уделять первостепенное внимание сфере ипотечного кредитования с участием граждан. Генеральный прокурор РФ призвал подведомственные органы при тесном сотрудничестве с ЦБ РФ, Роспотребнадзором, Службой судебных приставов России усилить надзорные мероприятия, направленные на выявление и пресечение нарушений законодательства, способствующих спекуляциям на финансовом рынке и росту долговой нагрузки заемщиков [5].

Законодательный базис деятельности прокуратуры при обеспечении законности сферы потребительского кредитования и его практическая оценка

Подобные мероприятия не представляют собой новое направление деятельности органов прокуратуры.

Согласно положениям ст. 21 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации», прокурорский надзор осуществляется органами прокуратуры с целью обеспечения и соблюдения другими субъектами норм Конституции РФ и исполнения законов, действующих на территории Российской Федерации, в том числе, органами управления и руководителями коммерческих организаций [13]. Анализируя приведенную выше норму очевидно, что за органами прокуратуры зафиксировано полномочие, в том числе, по надзору за деятельностью банковских структур и других кредитных организаций. В результате деятельности органов прокуратуры выявляются различные нарушения в сфере банковского законодательства о потребительском кредитовании, обеспечивается защита прав заемщиков.

Помимо приведенной выше нормы, следует обратить внимание и на приказ Генерального прокурора РФ от 07.12.2007 г. № 195 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов, соблюдением прав и свобод человека и гражданина» [10], который в рамках рассматриваемого вопроса играет

весомую роль при осуществлении органами прокуратуры надзора в кредитно-банковской сфере. Значимость приказа состоит в первую очередь в том, что в нем сформулирована приоритетность прокурорского надзора за исполнением банковского законодательства в области потребительского кредитования.

Оценивая практическую сторону выше обозначенного законодательного базиса деятельности прокуратуры при обеспечении законности сферы потребительского кредитования, следует отметить качественную эффективность реализуемых мероприятий и их влияние на развитие гражданского оборота, в том числе, посредством формирования положительной судебной практики.

Так, Прокуратура Обоянского района Курской области выявила нарушение п. 2 ст. 16 Закона о защите потребителей, выразившееся в условиях кредитного договора, заключенного между гражданином и АО «Россельхозбанк» в рамках проведения проверки по вопросу соблюдения субъектами законодательства о защите прав потребителей и потребительском кредите. Было выявлено нарушение права потребителя в кредитном договоре в части установления условий выдачи кредита исключительно в безналичном порядке посредством зачисления денежных средств на новый банковский счет потребителя.

В указанных условиях договора прокуратура усмотрела существенные нарушения п. 1 ст. 861 ГК РФ и ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в результате чего выразило свое мнение в соответствующем представлении прокурора от 28.09.2015 г. № 63-2015. По мнению надзорного органа потребители могут получать кредит как безналичным, так и наличным путем; указание одного единственного способа получения денежных средств является ущемлением принципа диспозитивности и свободы гражданских прав. Подобная оценка также касалась и условия об открытии банковского счета, поскольку гражданин вправе совершать банковские операции по своему собственному усмотрению, а установление подобных условий сделки существенно ограничивает права потребителя [12].

Стоит отметить, что последующее судебное обжалование действий прокуратуры со

стороны представителей «Россельхозбанка» лишь положительно отразилось на принятии судебных решений по аналогичным делам о защите прав заемщиков [3; 8; 9]. В устоявшейся судебной практике закрепился посыл, согласно которому в кредитном договоре должны содержаться дополнительные положения о возможности потребителя воспользоваться для получения кредита способами наличного расчета по своему желанию в любое время.

В продолжение сказанного выше, особое внимание хотелось бы обратить на Определение от 25.12.2017 г. № 310-КГ17-18628, в котором Верховный Суд РФ приходит к сходным выводам: во-первых, у физического лица, являющегося заемщиком, должна присутствовать возможность выбора способа получения денежных средств: «зачисление денежных средств на банковский счет клиента, либо выдача наличных денег через кассу банка» [4]; во-вторых, исключение указанной возможности является неправомерным и нарушает таким образом права потребителя на получение денежных средств тем способом, который будет наиболее удобным.

Деятельность прокуратуры в обеспечении законности в сфере банковского потребительского кредитования не ограничивается мероприятиями прокурорского реагирования. Отдельное направление действий прокуратуры, – обеспечение судебной защиты прав граждан.

Так, прокурором Карасунского административного округа г. Краснодара в интересах неопределенного круга лиц было подано исковое заявление к индивидуальному предпринимателю с целью признать его деятельность незаконной на основании проверки, свидетельствующей о нарушении норм законодательства в сфере потребительского кредитования [11].

Осуществляя проверку предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя, прокуратура выявила наличие признаков ломбарда по выдаче денежных средств гражданам в виде займов под проценты в местах осуществления деятельности как налогоплательщика, что является незаконным и деятельность была приостановлена до устранения нарушений гл. 51 ГК РФ, Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ

«О ломбардах», а также Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденными постановлением Правительства РФ от 06.06.1998 года.

Представителями прокуратуры было выявлено, что подобная деятельность предпринимателя нарушает права и законные интересы граждан и предпринимателей в сфере кредитования в совокупности с тем фактом, что незаконная деятельность, оказываемая предпринимателем, вводит в заблуждение потребителей и способствует ограничению конкуренции на рынке предоставления подобных финансовых услуг, осуществляемых законно и добросовестно. Неоспоримо и то, что указанные незаконные действия препятствуют осуществлению надзорных полномочий ЦБ РФ в отношении субъектов, оказывающих услуги на финансовом рынке.

Выводы

Анализ приведенных выше кейсов свидетельствует о том, что органы прокуратуры играют существенную роль не только в выявлении факта незаконных действий хозяйствующих субъектов, но и в обеспечении правозащиты лиц, пострадавших от незаконных действий недобросовестных контрагентов. Исследуемое нами направление деятельности органов прокуратуры в целом способствует процессу укрепления законности и правопорядка в банковском секторе путем выявления, пресечения нарушений. Надзор органов прокуратуры в сфере потребительского кредитования направлен на обеспечение прав и свобод граждан, что успешно реализуется как в рамках мер прокурорского реагирования, так и в судебном порядке.

Несмотря на позитивную тенденцию, которая прослеживается в положительных результатах деятельности органов прокуратуры по надзору за исполнением и соблюдением банковского законодательства, остается ряд пробельных вопросов, которые поднимались в научных публикациях на обсуждение еще 5–7 лет назад [1; 16, с. 87–92; 17, с. 60–63] и не нашли своего качественного решения до настоящего времени.

Проблема межведомственного взаимодействия. Функции различных органов,

организаций, публичных образований, их полномочия по нормативному регулированию, контролю и надзору в банковском секторе (такие как, Банк России, ФАС РФ, Росфинмониторинг, Роспотребнадзор, органы прокуратуры) пересекаются, распределены формально без определения зон влияния и границ ответственности. Реальные, эффективные результаты не могут быть стабильно обеспечены в условиях организационного вакуума и без определения роли прокуратуры в данных правоотношениях.

Вопрос открытости и гласности.

Своевременность получения информации от кредитных организаций, ее доступность, достаточность, – качественно влияют на скорость и результативность проводимых мероприятий в рамках прокурорского надзора за соблюдением и исполнением банковского законодательства.

Примечательно, что 2021 и 2022 гг. были ознаменованы внесением дополнений в ФЗ «О банках и банковской деятельности» [14; 15] в части доступа прокуроров к сведениям о счетах и вкладах, банковских операций по ним по запросам в рамках противодействия коррупции и в рамках контроля за расходами лиц, замещающих государственные должности. Таким образом, законодатель обозначил приоритет при защите публичных интересов, но счел возможным не расширять полномочия прокурора при правозащите интересов частного характера, вытекающих из гражданско-правовых договоров займа, кредита, ипотечного кредита с участием потребителя.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бажанов, С. В. Роль органов прокуратуры в обеспечении законности в кредитно-банковской отрасли российской экономики / С. В. Бажанов // Журнал российского права. – № 2. – 2018. – С. 52–60.
2. Иншакова, А. О. Право и информационно-технологические преобразования общественных отношений в условиях индустрии 4.0 / А. О. Иншакова // Legal Concept = Правовая парадигма. – 2019. – Т. 18, № 4. – С. 6–17. – DOI: <https://doi.org/10.15688/ls.jvolsu.2019.4.1>
3. Определение Верховного Суда РФ от 21.12.2017 г. № 310-КГ17-18654. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://legalacts.ru/sud/>

opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-21122017-n-310-kg17-18654-po-delu-n-a35-182016/ (дата обращения: 01.04.2022). – Загл. с экрана.

4. Определение Верховного Суда РФ от 25.12.2017 г. № 310-КГ17-18628 по делу № А35-19/2016. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-25122017-n-310-kg17-18628-po-delu-n-a35-192016/> (дата обращения: 01.04.2022). – Загл. с экрана.

5. Официальный сайт Генеральной прокуратуры России. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf/mass-media/news?item=72426538> (дата обращения: 01.04.2022). – Загл. с экрана.

6. Официальный сайт Министерства внутренних дел России. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://мвд.рф/reports/item/28726056/?ysclid=1138ajguk5> (дата обращения: 01.04.2022). – Загл. с экрана.

7. Официальный сайт Центрального Банка России. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020/ (дата обращения: 01.04.2022). – Загл. с экрана.

8. Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 26.07.2017 г. № 08АП-7545/2017 по делу № А46-5001/2017. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=RAPS008&n=89060#4ZhwO1T05AWGXZB61> (дата обращения: 01.04.2022). – Загл. с экрана.

9. Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.12.2017 г. по делу № А65-18485/2017. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=RAPS005&n=77668&dst=100023#xgMwO1T1Bas4sl3L> (дата обращения: 01.04.2022). – Загл. с экрана.

10. Приказ Генпрокуратуры России от 07.12.2007 № 195 (ред. от 31.08.2021) «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов, соблюдением прав и свобод человека и гражданина». – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_75181/ (дата обращения: 01.04.2022). – Загл. с экрана.

11. Решение Ленинградского районного суда Краснодарского края № 2-150/2020 от 13 февраля 2020 г. по делу № 2-150/2020 – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://sudact.ru/regular/doc/bnflnWwV8KYp/> (дата обращения 01.04.2022). – Загл. с экрана.

12. Рождественская, Т. Э. Частное банковское право : учебник / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова // ЭБС «Консультант студента». – М. : Проспект, 2020. – 776 с. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://www.studentlibrary.ru/>

book/ISBN9785392310067.html (дата обращения: 01.04.2022). – Загл. с экрана.

13. Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 (ред. от 01.07.2021) «О прокуратуре Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021) // Собрание законодательства РФ. – 20.11.1995. – № 47. – Ст. 4472.

14. Федеральный закон от 30.12.2021 № 471-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». – 03.01.2022. – № 1 (Ч. I). – Ст. 40.

15. Федеральный закон от 06.03.2022 № 44-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и Федеральный закон “О противодействии коррупции”» // Собрание законодательства РФ. – 07.03.2022. – № 10. – Ст. 1401.

16. Sandalova, V. A. The Modern State of the Institute of Banking Secrecy in the Conditions of Digitization of Banking Services / V. A. Sandalova // Ubiquitous Computing and the Internet of Things: Prerequisites for the Development of ICT: Studies in Computational Intelligence. – 2019. – Vol. 826. – P. 85–92.

17. Solovieva, N. A. The Legal and Informational-Technological Regime of Access to the Secret Protected by the Law at an Initial Stage of Investigation / N. A. Solovieva, O. A. Zaytsev, P. S. Pastukhov // Ubiquitous Computing and the Internet of Things: Prerequisites for the Development of ICT: Studies in Computational Intelligence. – 2019. – Vol. 826. – P. 59–66.

REFERENCES

1. Bazhanov S.V. Rol' organov prokuratury v obespechenii zakonnosti v kreditno-bankovskoj otrasli rossijskoj ekonomiki [The Role of the Prosecutor's Office in Ensuring the Rule of Law in the Credit and Banking Sector of the Russian Economy]. *Zhurnal rossijskogo prava* [Journal of Russian Law], 2018, no 2, pp. 52-60.

2. Inshakova A.O. Pravo i informacionno-tekhnologicheskie preobrazovaniya obshchestvennyh otnoshenij v usloviyah industrii 4.0 [Law and Information Technology Transformations of Public Relations in the Context of Industry 4.0]. *Pravovaya paradigma* [Legal Concept], 2019, vol. 18, no. 4, pp. 6-17. DOI: <https://doi.org/10.15688/lc.jvolsu.2019.4.1>

3. *Opredelenie Verhovnogo Suda RF ot 21.12.2017 g. № 310-KG17-18654* [Ruling of the Supreme Court of the Russian Federation No. 310-KG17-18654 Dated December 21, 2017]. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-21122017-n-310-kg17-18654-po-delu-n-a35-182016/> (accessed 1 Apr. 2022).

4. *Opređenje Verhovnogo Suda RF ot 25.12.2017 g. № 310-KG17-18628 po delu № A35-19/2016* [Ruling of the Supreme Court of the Russian Federation No. 310-KG17-18628 Dated December 2, 2017 in Case No. A35-19/2016]. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-25122017-n-310-kg17-18628-po-delu-n-a35-192016/> (accessed 1 Apr. 2022).

5. *Oficial'nyj sajt General'noj prokuratury Rossii* [Official website of the Prosecutor General's Office of Russia]. URL: <https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf/mass-media/news?item=72426538> (accessed 1 Apr. 2022).

6. *Oficial'nyj sajt Ministerstva vnutrennih del Rossii* [Official website of the Ministry of Internal Affairs of Russia]. URL: <https://mvd.rf/reports/item/28726056/?ysclid=1138ajguk5> (accessed 1 Apr. 2022).

7. *Oficial'nyj sajt Central'nogo Banka Rossii* [Official website of the Central Bank of Russia]. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020/ (accessed 1 Apr. 2022).

8. *Postanovlenie Vos'mogo arbitrazhnogo apellyacionnogo suda ot 26.07.2017 g. № 08AP-7545/2017 po delu № A46-5001/2017* [Resolution of the Eighth Arbitration Court of Appeal No. 08AP-7545/2017 Dated July 26, 2017 in Case No. A46-5001/2017]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=RAPS008&n=89060#4ZhwO1T05AWGXZB61> (accessed 1 Apr. 2022).

9. *Postanovlenie Odinnadcatogo arbitrazhnogo apellyacionnogo suda ot 18.12.2017 g. po delu № A65-18485/2017* [Resolution of the Eleventh Arbitration Court of Appeal Dated December 18, 2017 in Case No. A65-18485/2017]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=RAPS005&n=77668&dst=100023#xgMwO1T1Bas4sl3L> (accessed 1 Apr. 2022).

10. *Prikaz Genprokuratury Rossii ot 07.12.2007 № 195 (red. ot 31.08.2021) «Ob organizacii prokurorskogo nadzora za ispolneniem zakonov, soblyudeniem prav i svobod cheloveka i grazhdanina»* [Order of the Prosecutor General's Office of Russia Dated December 7, 2007 № 195 (Ed. Dated August 31, 2021) "On the Organization of Prosecutorial Supervision over the Execution of Laws, Observance of Human and Civil Rights and Freedoms"]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_75181/ (accessed 1 Apr. 2022).

11. *Reshenie Leningradskogo rajonnogo suda Krasnodarskogo kraja № 2-150/2020 ot 13 fevralya*

2020 g. po delu № 2-150/2020 [Decision of the Leningrad District Court of the Krasnodar Territory No. 2-150/2020 Dated February 13, 2020 in Case No. 2-150/2020] (accessed 1 Apr. 2022).

12. Rozhdestvenskaya T.E., Guznov A.G., Efimova L.G. *Chastnoe bankovskoe pravo: uchebnik [Private Banking Law. Textbook]. EBS "Konsul'tant studenta"*. Moscow, Prospekt Publ., 2020. 776 p. URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392310067.html> (accessed 1 Apr. 2022).

13. *Federal'nyj zakon ot 17.01.1992 № 2202-1 (red. ot 01.07.2021) «O prokurature Rossijskoj Federacii» (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.09.2021)* [Federal Law No. 2202-1 Dated January 17, 1992 (As Amended on 01.07.2021) "On the Prosecutor's Office of the Russian Federation" (With Amendments and Additions, Intro. Effective from 01.09.2021)]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collection of Legislation of Russian Federation], Nov. 20, 1995, no. 47, art. 4472.

14. *Federal'nyj zakon ot 30.12.2021 № 471-FZ «O vnesenii izmenenij v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii»* [Federal Law No. 471-FZ Dated January 30, 2021 "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation"]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collection of Legislation of Russian Federation], Jan. 3, 2022, no. 1 (Pt. I), art. 40.

15. *Federal'nyj zakon ot 06.03.2022 № 44-FZ «O vnesenii izmenenij v stat'yu 26 Federal'nogo zakona "O bankah i bankovskoj deyatelnosti" i Federal'nyj zakon "O protivodejstvii korrupcii»* [Federal Law No. 44-FZ Dated March 6, 2022 "On Amendments to Article 26 of the Federal Law 'On Banks and Banking Activities' and the Federal Law 'On Combating Corruption'"]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collection of Legislation of Russian Federation], March 7, 2022, no. 10, art. 1401.

16. Sandalova V.A. The Modern State of the Institute of Banking Secrecy in the Conditions of Digitization of Banking Services. *Ubiquitous Computing and the Internet of Things: Prerequisites for the Development of ICT: Studies in Computational Intelligence*, 2019, vol. 826, pp. 85-92.

17. Solovieva N.A., Zaytsev O.A., Pastukhov P.S. The Legal and Informational-Technological Regime of Access to the Secret Protected by the Law at an Initial Stage of Investigation. *Ubiquitous Computing and the Internet of Things: Prerequisites for the Development of ICT: Studies in Computational Intelligence*, 2019, vol. 826, pp. 59-66.

Information About the Authors

Victoria A. Sandalova, Senior Lecturer, Department of Procedural Law and Criminalistics, Volgograd State University, Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation, sandalova@volsu.ru, <https://orcid.org/0000-0001-8600-4974>

Ekaterina S. Azarova, Candidate of Sciences (Jurisprudence), Associate Professor, Department of Procedural Law and Criminalistics, Volgograd State University, Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation, azarova@volsu.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5130-1653>

Информация об авторах

Виктория Анатольевна Сандалова, старший преподаватель кафедры процессуального права и криминалистики, Волгоградский государственный университет, просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация, sandalova@volsu.ru, <https://orcid.org/0000-0001-8600-4974>

Екатерина Сергеевна Азарова, кандидат юридических наук, доцент кафедры процессуального права и криминалистики, Волгоградский государственный университет, просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация, azarova@volsu.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5130-1653>