Журнал правовых и экономических исследований.
Journal of Legal and Economic Studies, 2020, 4: –

DOI 10.26163/GIEF.2020.34.17.014
УДК (336.717.061:004.738.5):346.548

M.N. Kuzbagarov, E.V. Kuzbagarova

ON LEGAL ENFORCEMENT MATTERS COVERING SECURITY OF FULFILLING SETTLEMENT AND MEETING CREDIT OBLIGATIONS VIA INTERNET-BANKING SYSTEM

Muslim Kuzbagarov – Senior lecturer, the Department of Civil Law Disciplines, State Institute of Economics, Finance, Law and Technologies, Gatchina, Senior Lecturer, the Department of Jurisprudence, North-West Institute of Management, RANEPA, St. Petersburg; PhD in Law, Associate Professor; **e-mail: muslim_72@mail.ru**.
Elena Kuzbagarova – Senior Lecturer, the Department of Forensic Examination, Saint-Petersburg State University of Architecture and Civil Engineering, PhD in Law, Associate Professor, St. Petersburg; **e-mail: elenakuzbagarova@mail.ru**.

The article examines legal enforcement issues related to ensuring security while fulfilling payment and credit commitments through the online banking system. The authors provide analysis of currently emerging court practice dealing with protection of customers whose rights were infringed in the course of banking operations through online banking system. The authors note that more productive protection of customers' interests in the said sphere has to be exercised by means of both technical development and improvement of legislation.

Keywords: *security; settlement and credit obligations; online banking system; legal regulation.*

М.Н. Кузбагаров, Е.В. Кузбагарова

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ»

Муслим Назаргалиевич Кузбагаров – доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, г. Гатчина; доцент кафедры правоведения, Северо-Западный институт управления РАНХ и ГС при Президенте РФ, г. Санкт-Петербург; кандидат юридических наук, доцент; **e-mail: muslim_72@mail.ru**.
Елена Викторовна Кузбагарова – доцент кафедры судебных экспертиз, Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, кандидат юридических наук, доцент, г. Санкт-Петербург; **e-mail: elenakuzbagarova@mail.ru**.

В статье исследуются проблемы правового обеспечения безопасности при осуществлении расчётных и кредитных обязательств через банковскую систему «Интернет-банкинг». Авторы анализируют складывающуюся судебную практику по вопросам, связанным с защитой клиентов, чьи права были нарушены при осуществлении банковских операций с использованием системы «Интернет-банкинг». На этой основе авторы отмечают, более продуктивная защита интересов в указанной сфере должна осуществляться как развитием технических возможностей, так и путем совершенствования законодательства.

Ключевые слова: *безопасность; расчётные и кредитные обязательства; банковская система «Интернет-банкинг»; правовое регулирование.*

При осуществлении расчетных и кредитных обязательств население России и большинства стран мира активно используют Интернет-банкинг, и процент вовлечения населения в данную сферу банковских услуг растет с каждым годом. Данный факт приводит к сокращению числа отделений банков, доступных гражданам, при явном росте использования удаленных каналов даже консервативными клиентами банков в возрастной группе «45+». По статистике Центрального банка России, с 2015 по 2020 гг. общее количество счетов физических лиц выросло вдвое – с 745 913,6 тыс. единиц до 914 294,1 тыс. единиц [17]. В целях повышения уровня использования Интернет-банкинга, обеспечения финансовой безопасности и безопасности в сфере сохранности персональных данных клиентов, ЦБ России реализует целый ряд инициатив, например внедрение удаленной идентификации и аутентификации клиентов и финансовый маркетплейс.

Банковская система «Интернет-банкинг» как конкурентно значимое средство имеет ряд преимуществ как для банковской сферы – сокращение расходов на функционирование офисов, так и для клиентов – отсутствие необходимости физического посещения банка и, как следствие, экономия времени и повышение активности использования электронных ресурсов. По числу безналичных платежей с использованием смартфонов (ApplePay, SamsungPay, AndroidPay) Российская Федерация находится в мире на первом месте.

Как видно, осуществление расчетных операций, в том числе и по реализации расчетных обязательств, все чаще происходит с использованием интернета, электронных каналов связи. Банковская деятельность при этом заключается в осуществлении безналичных расчетов. Действующее Гражданское законодательство, в частности ст. 861 Гражданского кодекса Российской Федерации [6] (далее – ГК РФ) предусматривает проведение безналичных расчетов путем перевода денежных средств через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета либо без открытия таковых.

Электронные расчеты в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 27.12.2019 г.) «О национальной платежной системе» являются разновидностью безналичных расчетов [3]. Кроме того, данным законом определены некоторые особенности перевода денежных средств при проведении конкретных видов безналичных расчетов с учетом положений, определённых в иных нормативных актах, в частности Положением Банка России от 06.07.2017 г. № 595-П «О платежной системе Банка России» [13], Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» [12]. Именно в рассматриваемом законе ввели такое понятие, как «национальная платежная система». Данное определение охватывает всю совокупность операторов, осуществляющих деятельность по переводу денежных средств. Помимо этого, важными категориями в законе являются такие понятия, как «электронное средство платежа» и «электронные денежные средства».

Согласно ст. 128 ГК РФ, наличные деньги отделены от безналичных денег и относятся к иному виду имущества. По своей правовой природе электронные деньги имеют определенное сходство с безналичными денежными средствами по той причине, что все они являются правом требования [10, с. 293].

Отношения в сфере криптовалюты (например, биткоины) на данный момент времени являются неурегулированными. Так называемые биткоины являются виртуальными электронными деньгами. При этом их создание и оборот осуществляются исключительно посредством компьютерной сети. Если речь идет об эмиссии криптовалюты, то стоит сказать, что она является децентрализованной. Это означает, что на данный момент не предусматривается контроль со стороны государства за данной валютой, ибо криптографические методы в децентрализованных системах призваны обеспечить невмешательство в отношения между договорившимися (или договаривающимися) сторонами третьими лицами, тоже участниками этой

системы [18, с. 212].

По состоянию на 2020 г. правовое регулирование децентрализованных криптографических систем и их производных в России осуществляется при помощи применения общих норм Федерального закона РФ от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [2], Федерального закона РФ от 29.06.2015 г. № 162-ФЗ «О стандартизации в Российской Федерации» [4], Постановление Правительства РФ от 16.04.2012 г. № 313 (ред. от 18.05.2017 г.) «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)» [7].

Основываясь на положениях ст. 27 Федерального закона РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [1], на территории России запрещено вводить и выпускать денежные суррогаты и денежные единицы, кроме рублей. Центральный Банк России отмечает, что следует рассматривать как потенциальную вовлеченность в сомнительные операции российских юридических лиц, которые используют в своих финансовых операциях «виртуальную валюту». Данное положение основывается на законодательстве о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Статья 128 ГК РФ предусматривает криптовалюту в качестве объекта гражданских прав, вместе с тем она не относится к категории безналичных денег (ст. 140 ГК РФ). Это обусловлено тем, что криптовалюта не определяется на законодательном уровне как средство платежа. Использование криптовалют в обороте за рубежом и в России требует установления правового режима данного объекта, в том числе нормами гражданского законодательства.

Что касается осуществления кредитных обязательств, то здесь тоже имеется тенденция к росту таких обязательств в системе «Интернет». Среди финтех-продуктов в России онлайн-кредитование пользуется наибольшей популярностью. К примеру, по данным консалтинговой компании «Deloitte», оно занимает 90% от всей финтех-отрасли страны. Объем отрасли, по данным финтех-группы «TWINO», в 2018 г. составил 80 млрд руб., что на 77% больше, чем годом ранее. В свою очередь, в 2017 г. российские онлайн-компании выдали на 67% займов больше, чем в 2016 г. [20].

Существует множество форматов онлайн-кредитования. Одними из наиболее активно развивающихся на Западе являются P2P и P2B-кредитование. В России P2P-площадки также существуют, однако они никак не регулируются законодательством. Отсутствие правового регулирования создает, с одной стороны, ряд возможностей для его создателей, а с другой – увеличивает риски для займодателей на фоне сниженного уровня безопасности.

PoS-кредитование, или выдача потребительских кредитов как в оффлайн, так и в интернет-магазинах является вторым активным направлением в сфере осуществления кредитования в сети «Интернет». Ритейл в рамках создания безопасной платформы финансового существования вынуждает компании углубляться в сторону дополнительных сервисов и услуг. Данные факты можно считать фактором развития онлайн-кредитования в стране с учетом необходимости создания безопасной правовой

и финансовой платформы данного вида деятельности в банковской сфере. Для создания безопасной финансовой платформы в лице платежеспособности заемщика компаниями активно используются перспективные инновационные технологии – искусственный интеллект, машинное обучение, предиктивная аналитика и bigdata. В частности, в рамках скоринга при помощи искусственного интеллекта анализируют огромные объемы информации о потенциальном заемщике из самых разных источников, начиная от социальных сетей и заканчивая поведением человека при совершении покупок в интернет-магазинах и оплате мобильной связи. Современные системы позволяют обнаружить неочевидные тревожные сигналы и, наоборот, одобрить кредит тем заемщикам, которых «не пропустили» банковские системы аналитики [17]. С правовой точки зрения, такой безопасной платформы на настоящий момент в России еще пока не создано.

Вместе с тем, необходимо обратиться к нормам гражданского права, регулирующим осуществление кредитных обязательств. К сожалению, для введенной Федеральным законом от 26.07.2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [5] в § 1 гл. 42 ГК РФ конструкции консенсуального займа не было предложено аналогичного решения – требование об обязательном соблюдении письменной формы договора, что, в свою очередь, выступало бы мерой правового обеспечения безопасности совершения сделки, позволяющей впоследствии признать форму заключенной сделки соблюденной.

Таким образом, в настоящее время в гражданском законодательстве России содержатся некоторые нормы, регулирующие банковскую деятельность по осуществлению расчетных и кредитных обязательств в системе «Интернет», но этих норм явно недостаточно, учитывая стремительные тенденции роста дистанционного банковского обслуживания, интернет-банкинга во всех сферах, в том числе расчетной и кредитной.

В этой связи актуальной становится проблема правового обеспечения безопасности осуществления расчетных и кредитных обязательств в системе «Интернет». Банки осуществляют внутренний контроль, в частности управляют информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечивают информационную безопасность. Однако очевидным является тот факт, что в сфере интернет-банкинга безопасность обеспечивается недостаточно.

Возникает обоснованная необходимость ввода и развития так называемых новых мер превентивного характера, которые должны быть закреплены на законодательном уровне. Все указанные мероприятия должны осуществляться в рамках государственного контроля банковской сферы.

Безусловно, банки сами стремятся к обеспечению дополнительной информационной безопасности, и поэтому на данный момент практически любая транзакция со счета должна быть подтверждена теми или иными действиями. То есть инициации транзакции на сайте кредитной организации или в приложении на смартфоне будет недостаточно.

В нашей стране в качестве дополнительного подтверждения транзакции преимущественно используется введение кода, присланного в смс-сообщении, но также существуют и иные варианты подтверждения. Например, в некоторых скандинавских банках при оплате товара, купленного в Интернете, необходимо подтвердить транзакцию через банковское приложение (запрос появляется на экране смартфона, в котором установлено данное приложение).

В современном мире информационных технологий главной проблемой реализации банковской деятельности по осуществлению расчетных и кредитных обязательств в системе «Интернет» является обеспечение безопасности в данной сфере, сохранности средств как клиентов, так и банка. По мнению авторов, в настоящее время в Российской

Федерации назрела необходимость не просто внесения изменений в действующее гражданское законодательство, а кардинального принятия новых нормативно-правовых актов, направленных на регулирование дистанционного банковского обслуживания, в том числе с использованием банковской системы «Интернет-банкинг», и они должны быть основаны на положениях Указа Президента РФ от 5 декабря 2016 г. № 646 «Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации» [8].

Письмо Банка России от 07.12.2007 г. № 197-Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании» [11] предписывает банкам доводить информацию, в содержании которой описываются незаконные способы получения пароля или кода. Так, например, многие крупные банки в Российской Федерации разработали памятки безопасности для своих клиентов (ПАО «Сбербанк») [19].

На текущий момент, к сожалению, невозможно обеспечить надежную защиту смартфонов, компьютеров, ноутбуков и пр. гаджетов, которые используются пользователями для личных целей, от различных атак и вирусных программ. Несмотря на то, что на устройствах могут устанавливаться антивирусные программы, остается риск угрозы взлома и получения необходимой информации для третьего лица.

В связи с этим, конечно, банки должны надлежащим образом информировать своих клиентов, что система интернет-банкинга, несмотря на её совершенствование, не может гарантировать полную безопасность, остается риск угрозы её взлома вирусной программой, и тогда банк не отвечает за такой случай. В отдельных случаях было бы целесообразно использовать для проведения банковских операций через систему «Интернет-банкинг» кого-то отдельного устройства.

Необходимо отметить, что в определенных случаях виной завладения денежными средствами являются необдуманные действия самого клиента или слабая организация безопасности банком или кредитным учреждением.

Во всех случаях, решая вопрос ответственности банка или кредитной организации, когда были списаны денежные средства счета клиента банка, Службе безопасности или отделу, в чье ведение входят обязанности «докопаться» и установить, по какой причине мог произойти подобный инцидент, с целью недопущения подобных происшествий в будущем следует учесть данный опыт для выработки методов защиты.

Верховным судом Республики Карелия было обосновано следующее: «Клиент должен получить гарантию от банка при получении банковской услуги, что его средства будут надежно защищены посредством дистанционного банковского обслуживания» [9]. Данное положение подразумевает, что банки несут полную ответственность за создание банковского продукта, который являлся бы безопасным и исключал возможность несанкционированного доступа к клиентскому счету.

В настоящее время банк не отвечает за неосторожные действия клиента и не может такое гарантировать.

Конечно, банковская услуга может быть безопасной и должна быть таковой, но доступ к счету может быть и причиной неосторожных действий самого клиента.

Совершенствование мошеннических действий со стороны третьих лиц только растет в этой области. Сегодня это могут быть и сайты-«двойники», куда клиент может по ошибке вводить свои данные, и смс-уведомления, и прямые звонки с номера 900 и т.п.

Также часто встречается случай, когда клиент пользовался услугой путем привязки мобильного номера к системе интернет-банкинга, а впоследствии передал этот номер другому лицу. Когда такой пользователь получил номер мобильного, то теперь имеет возможность через сим-карту осуществить доступ к счету бывшего клиента. В таких случаях банк не несет ответственность за причинённый ущерб, если только он своевременно поставил в известность своего клиента о недопустимости таких действий с его стороны.

Освобождение от гражданско-правовой ответственности для такого случая

предусмотрено в ст. 1098 ГК РФ. В то же время необходимо отметить, что банк, кредитное учреждение будет нести ответственность в случае ненадлежащего качества оказания услуг, предусмотренного для системы интернет-банкинга, в частности, если не будет соответствовать должному уровню безопасности регламентированным и закреплённым в таком документе, как Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы РФ. Общие положения» СТОБР ИББС-1.0-2014» [15].

К мерам защиты на основании указанного документа относятся: защита платежной информации от искажения, возможность блокировать прием к исполнению распоряжений со стороны клиентов; доставка электронных «платежек» участникам обмена. Оказание услуги интернет-банкинга в техническом плане является довольно специфическим делом, т.к. существуют определенные риски для пользователей такой услуги. В связи с этим возникает необходимость в специальном нормативном регулировании указанных правоотношений на законодательном уровне. Несмотря на то, что Банком России даны определенные рекомендации в сфере информационной безопасности, их правоприменение на современном этапе все же затруднено. Банковские услуги, которыми можно пользоваться посредством интернет-банкинга, довольно разнообразны. Динамичное направление Интернет-услуг в финансовой сфере представлено управлением банковскими счетами при помощи Интернета. Пользователь интернет-банкинга имеет возможность получения полного комплекса банковских услуг, которые предоставляются клиентам, приходящим в само банковское учреждение. При этом клиенту интернет-банкинга не обязательно посещать офис – все операции он может осуществлять, не выходя из дома. Но существует и определенное исключение. Некоторые банковские услуги предусматривают расчетные операции, которые связаны с наличными средствами. При помощи услуг интернет-банкинга у пользователей есть возможность перевода средств со счета на счет; осуществления банковских платежей; оплаты разнообразных коммунальных услуг. Некоторые считают, что вышеуказанные операции могут быть небезопасными из-за интернет-банкинга. Не стоит отрицать и тот факт, что любая система может дать сбой. Однако система интернет-банкинга оснащена мощной защитой, а функциональность расчетных операций является практически идеальной. Именно поэтому риск возникновения сбоев и ошибок хоть и минимизирован, но все же присутствует. Важным элементом безопасности при пользовании услугами интернет-банкинга выступает подтверждение финансовых операций посредством разового пароля. Интернет-банкинг имеет массу преимуществ, которые являются очень важными для клиентов: экономия времени (не нужно посещать банк); клиент имеет возможность управления собственными средствами в любое время дня и ночи. Для того чтобы существенно уменьшить потенциальные риски банков в рассматриваемой сфере, стоит объединить подходы и требования регуляторов относительно вопросов обеспечения необходимого уровня безопасности систем интернет-банкинга.

На основании всего вышеизложенного, авторами предлагается в качестве основного направления формирования современного правового регулирования банковской деятельности по осуществлению расчётных и кредитных обязательств с использованием электронной банковской системы «Интернет-банкинг» создание и принятие именно единого Закона РФ «О дистанционном банковском обслуживании». В данном нормативно-правовом акте необходимо систематизировать все вопросы, касающиеся регулирования всех направлений дистанционного банковского обслуживания, в том числе и интернет-банкинга, и осуществления банковских электронных платежей в электронной банковской системе «Интернет-банкинг».

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от

03.04.2020 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. 2002. 13 июля. № 127.

2. Федеральный закон Российской Федерации от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ (ред. от 03.04.2020 г.) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Российская газета. 2006. 29 июля. № 165.

3. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 27.12.2019 г.) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.08.2020 г.) // Российская газета. 2011. 30 июня. № 139.

4. Федеральный закон Российской Федерации от 29.06.2015 г. № 162-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.) «О стандартизации в Российской Федерации» // Российская газета. 2015. 3 июля. № 144.

5. Федеральный закон Российской Федерации от 26.07.2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2017. 31 июля. № 167.

6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019 г., с изм. от 28.04.2020 г.) // Российская газета. 1996. 6 февраля. № 23.; 1996. 7 февраля. № 24; 1996. 8 февраля. № 25; 1996. 10 февраля. № 27.

7. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2012 г. № 313 (ред. от 18.05.2017 г.) «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)» // Собрание законодательства РФ. 2012. 23 апреля. № 17. Ст. 1987.

8. Указ Президента Российской Федерации от 5 декабря 2016 г. № 646 «Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации» // Информационно-правовой портал «Гарант.ру». URL: https://base.garant.ru/71556224/ (дата обращения 30.09.2020).

9. Апелляционное определение Верховного суда Республики Карелия от 14 января 2014 г. по делу № 33-130/2014. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

10. *Бадулина Е.В., Бандурина Н.В., Борисенко А.А. [и др.].* Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42–46 и 47.1 / под ред. П.В. Крашенинникова. М.: Статут, 2018. 400 с.

11. Письмо Банка России от 07.12.2007 г. № 197-Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании» // Вестник Банка России. 2007. 12 декабря. № 68.

12. Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П (ред. от 11.10.2018 г.) «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Вестник Банка России. 2012. 28 июня. № 34.

13. Положение Банка России от 06.07.2017 г. № 595-П (ред. от 30.03.2020 г.) «О платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. 2017. 26 октября. № 90-91.

14. Информация Банка России от 27.01.2014 г. «Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, Биткойн» // Вестник Банка России. 2014. 5 февраля. № 11.

15. Распоряжение Банка России от 17.05.2014 г. № Р-399 «Об утверждении Стандарта Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения" СТО БР ИББС-1.0-2014». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

16. *Гладышева Т.* Россияне привыкли к интернет-банкингу // Известия: [сайт]. URL: https://iz.ru/738923/tatiana-gladysheva/rossiiane-privykli-k-internet-bankingu (дата обращения: 30.09.2020).

17. Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы // Официальный сайт ЦБ России. URL: https://old.cbr.ru/statistics/psrf/sheet003/ (дата обращения: 29.09.2020).

18. *Кузбагарова Е.В., Кузбагаров М.Н.* К вопросу о правовом регулировании криптографических систем и их производных в России по состоянию на 2018 год // Новеллы права и политики–2018: в 2 т.: сб. науч. трудов по материалам международ. науч.-практ. конф. (г. Гатчина, 30.11.2018 г.). Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2019. Т. 1. С. 211–215.

19. Памятка по безопасности при использовании удаленных каналов обслуживания ПАО «Сбербанк». URL: https://docviewer.yandex.ru/view/524327421 (дата обращения: 30.09.2020).

20. *Тулешов А.* Онлайн-кредитование: основные тренды в России и в мире // Официальный сайт Алексея Тулешова. URL: https://tuleshov.com/onlajn-kreditovanie-osnovnye-trendy-v-rossii-i-v-mire/ (дата обращения 29.09.2020).