

© 2019 **Свиридов Владимир Анатольевич**
Sviridov Vladimir Anatolyevich

доцент

Associate Professor

Самарский национальный исследовательский
университет имени академика С.П. Королева

Samara University

E-mail: witla@mail.ru



УДК 349

БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ: ЗА И ПРОТИВ **BANKING INNOVATION: FOR AND CONS**

Ключевые слова: банковская деятельность, банковское право, банковские инновации, банковские карты, банковские услуги, ипотека, инновационная деятельность.

Keywords: banking activities, banking law, banking innovations, bank cards, banking services, mortgage, innovation activity.

Данная статья посвящена вопросам внедрения инноваций в банковскую деятельность кредитных организаций Российской Федерации и выявлению положительных и отрицательных сторон этого процесса. Рассматриваются исторические аспекты развития российской банковской системы, введение в оборот новых инновационных банковских продуктов и влияние банковских инноваций на жизнь граждан. Проведенное исследование позволяет утверждать, что затронутые в статье проблемы являются дискуссионными и актуальными.

This article is devoted to the problems of introduction of innovations in the banking activities of credit organizations of the Russian Federation and the identification of the positive and negative sides of this process. The historical aspects of the development of the Russian banking system, the introduction of new innovative banking products and the impact of banking innovations on the life situations of citizens are regarded in the article. The study allows us to affirm that the issues raised in the article are debatable and relevant.

Банковская система современной России развивается быстрыми темпами. Это, в свою очередь, предполагает ее непосредственное взаимодействие с процессами, которые получили в настоящее время обозначение как инновационное развитие общества. Нет необходимости говорить о широте и емкости данного понятия, пронизывающего все сферы деятельности государства и права, в том числе, банковского дела и банковского права.

Достаточно заглянуть в относительно недавнюю историю, обратиться к анализу банковской системы 60-х, 70-х годов прошлого века, чтобы понять, как далеко продви-

нулись нововведения в банковской сфере. Предполагается, что инновационные изменения в банковской сфере и законодательстве о банках и банковской деятельности начались в период перестройки хозяйственного механизма, которая не могла не затронуть банковскую систему. Сейчас вряд ли кто вспомнит сеть специализированных банков, установленных законодательством о перестройке хозяйственной системы бывшего СССР: Центробанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Агропромбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк.

Время все расставило по местам. Какие-то структуры сохранились, какие-то за ненужностью прекратили свое существование. Конечно основные, необходимые элементы банковской системы остались неизменными. Если говорить о банковской системе любого государства, она немыслима без координирующей деятельность кредитных организаций органа, за которым, как правило, стоит государство. В России таким органом, или, как сейчас принято называть его, регулятором, является Центральный Банк Российской Федерации (Банк России). Своеобразие российской банковской системы обусловлено тем, что Центробанк РФ не является государственным органом, не входит ни в одну из ветвей государственной власти. Иногда в правовой и экономической литературе указывают на какую-то новую ветвь власти - финансовую или экономическую. Но мы все прекрасно понимаем, что такое обозначение в значительной степени условно. Являясь, с одной стороны, объектом правового воздействия со стороны государства, Банк России одновременно является субъектом правовых отношений при взаимоотношении его с кредитными организациями, для которых он устанавливает свою учетную ставку, определяет нормативы ведения банковской деятельности, проводит единообразную кредитную и валютную политику.

Особое место в банковской системе занимает Сбербанк России. Хотя он и является по организационно-правовой форме акционерным обществом, ни у кого не вызывает сомнений, что за ним как гарант стоит государство, обладающее контрольным пакетом акций и государственно-властными полномочиями. И здесь следует отметить, что именно в системе Сбербанка РФ инновационные процессы протекают наиболее интенсивно. Это касается и новых кредитных инновационных продуктов и внедрения современных технологий, и цифровизации, и даже кадровой политики. Поэтому все, что изложено в данной статье, в значительной степени, можно спроектировать на всю деятельность Сбербанка России и его подразделений.

Модернизация системы управления сбережениями граждан российского государства привела к преобразованию Государственных трудовых сберегательных касс в бывшем СССР в полноценный банк как субъект банковского права полностью соответствующий российскому законодательству о банках и банковской деятельности. Поэтому затрагивая тему инноваций в банковской сфере, в большинстве случаев, мы будем говорить и об инновационной политике в системе Сбербанка РФ.

Есть, правда, сферы деятельности, которые касаются государственной банковской политики и относятся к компетенции Центрального банка РФ. Возьмем, хотя бы пресловутую деятельность микрофинансовых организаций. Как только они появились, ни контроля, ни правового регулирования их деятельности в России не существовало, что привело к настоящему правовому беспределу в их деятельности. Затем возникли

еще более криминальные структуры- коллекторские агентства по выбиванию долгов. И отдохнувшие от бандитского произвола россияне снова в полной мере ощутили страх морального и физического воздействия на них криминальных структур.

Постепенно в этих вопросах появились определенные решения со стороны ЦБ РФ. Вначале Банк России стал контролировать деятельность тех микрофинансовых организаций и коллекторских агентств, которые были зарегистрированы в Банке России, а затем был принят и Федеральный закон, который в какой-то мере начал регулировать деятельность этих новых структур.

На этом, казалось бы, далеком от основной темы примере, хотелось показать, что банковские инновации могут иметь как положительные, так и отрицательные последствия для граждан России. Можно, к примеру, обратиться к схемам прямого мошенничества при деятельности так называемых медицинских центров, которые не смогли бы зарабатывать достаточно большие средства без содействия кредитных организаций. Алгоритм действий здесь предельно прост.

Во многом он, конечно, кроется в психологии россиян, для которых бесплатный сыр в мышеловке является до сих пор лакомым кусочком. Поддавшись рекламе о бесплатных анализах или процедурах, наивные граждане приходят в так называемое медицинское учреждение, где путем психического воздействия, а иногда и гипноза, им дают подписать договор с кредитной организацией. Естественно, заем берется на оплату в большинстве случаев, не оказываемых медицинских услуг. Вы спросите: причем здесь банковская инновационная деятельность? Хорошо продуманная схема взаимоотношений кредитных организаций с мошенниками сама по себе является инновацией, новой идеей, направленной, правда не на совершенствование общественных отношений и приносящей не пользу, а вред потребителям банковских услуг.

Тут мы подходим к одному из главных вопросов затрагиваемой темы: что же такое инновационная деятельность банков и банковские инновации? Ответ на последний вопрос легко можно найти на бескрайних просторах интернета: "Банковская инновация- это реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка"[1].

Это, конечно, весьма упрощенный подход к определению банковских инноваций и для того, чтобы было понятно, о чем идет речь, следует некоторое внимание уделить инновационной деятельности и инновационному праву. Разработкой проблем инновационной деятельности занимались, в основном, экономисты. Не вдаваясь в глубины экономики и не загромождая данную статью схемами и таблицами, попробую кратко определить суть инновационной деятельности. Она включает в себя несколько последовательных этапов: начиная от идеи, которая приходит в голову инноватора и заканчивая реализацией этой идеи конечному потребителю, получающему этот (в данном случае банковский) продукт.

Банковские инновации, в свою очередь, имеют достаточно много граней и аспектов. Но главным для нас является то, что они - воплощение инновационной деятельности в готовом продукте, а то, что инновационная деятельность, безусловно, должна регулироваться нормами права. Правовое регулирование банковской деятельности само по себе имеет ряд особенностей и спорных моментов. В частности, до сих пор

неоднозначен ответ на вопрос: нормами финансового, гражданского или банковского права регулируются банковские отношения? Что уж тут говорить об инновационном праве.

Теперь перейдем непосредственно к современным инновациям в банковской сфере с точки зрения их положительных и негативных сторон. Важнейшим достижением является появление и использование кредитных банковских карт. Многие забыли, как стояли у касс в очереди и расписывались в ведомостях о получении зарплаты. Даже осторожные пенсионеры все чаще предпочитают завести социальную банковскую карту, чтобы не стоять за получением пенсии в очередях на почте.

Удобство банковской карты, несомненно. Любые платежи в крупных магазинах можно осуществлять с помощью карты в безналичном порядке, в любое время можно получить деньги в банкомате. Можно переводить деньги с карты на карту не только дома, но и непосредственно в отделениях Сбербанка, пополнять счет за мобильную связь и оплачивать коммунальные услуги. Последние инновации связаны с тем, что теперь сами граждане могут выпускать для себя электронные кредитные карты.

Что же касается минусов, связанных с кредитными картами банков. Во-первых, существует достаточно много кредитных учреждений, которые предлагают свои продукты, но не всегда четко обозначают условия обслуживания карт или не совсем четко объясняют гражданам условия пользования теми или иными привязанными к карте услугами. Много недоразумений было связано, в частности, с привязкой к зарплатным картам услуги по овердрафту. Простой обыватель, не имея элементарной экономической грамотности легко входил в кредитные отношения с банком и затем с трудом выбирался из сложных ситуаций. Кроме того, известны случаи прямого мошенничества, когда у обладателей кредитных карт выманивали секретные данные и снимали с карты достаточно большие суммы денег. Отрицательным моментом является также навязчивая реклама банков об их продуктах и услугах.

Достаточно инновационным в банковской сфере можно признать такое явление, как ипотечный кредит. Несмотря на множество анекдотов на тему ипотечного рабства можно признать, что ипотека имеет положительные моменты. Для гражданина, у которого на данный момент нет достаточных средств на приобретение жилья, но есть возможность погашать ежемесячные платежи по ипотеке, ипотека иногда является одним из решения проблемы проживания в жилом помещении на законных основаниях, несмотря на то, что его жилая площадь на определенное время находится в залоге у банка. К положительным сторонам ипотечного кредита относится также возможность погашения платежей за счет материнского капитала, снижение ставок по ипотечному кредиту, возврат в определенных случаях части налога на доходы физических лиц и др.

Что касается отрицательных сторон ипотеки, это, в первую очередь, высокая ставка по ипотечному кредиту. Конечно, слишком большое снижение может иметь большие негативные последствия, вплоть до финансового кризиса, который, в частности, случился в США, а затем дошел до мирового уровня. Если рассматривать внутренние проблемы российского ипотечного кредитования, здесь можно отметить недостаточную информированность граждан об условиях ипотеки: вариантах погашения

долга, акциях, проводимых кредитной организацией. Конечно, кредитная организация заинтересована в том, чтобы должник приносил ей как можно больше средств.

Естественно, это лишь некоторые стороны банковских инноваций. Как отмечается в экономических исследованиях, возможные банковские инновации на российском рынке включают в себя: электронные денежные расчеты с применением пластиковых карточек; банкомат как элемент электронной системы платежей; home banking - банковское обслуживание клиентов на дому или рабочем месте; форфейтинговые операции банков; форвардный опцион; операции "своп"; операции по сочетанию конткоррента с овердрафтом [2].

Если переводить теоретический материал на более практический уровень, в интернете можно найти достаточно много примеров современных банковских инноваций. В частности, о банковских инновациях достаточно давно начал писать блогер Юрий Антипов. Например, в своем блоге он поместил информацию с youtube.com о том, что ПриватБанк запустил новое мобильное приложение ФотоКасса, которое позволяет оплачивать счет, просто сфотографировав его камерой мобильного телефона. Чтобы оплатить счет в ФотоКассе, необходимо в приложении выбрать карту, с которой должны списаться деньги, сделать фото счета и нажать "Оплатить". При желании клиент может указать свой адрес электронной почты, на который ему будет выслана копия квитанции с печатью об оплате. Приложение доступно в Google Play и на iTunes. Банковская комиссия при оплате счетов через ФотоКассу составляет 1% (минимум 20 руб.) [3].

Отмечая, что разработка и внедрение банковских инноваций стали уже привычной деятельностью для кредитных организаций, М.Н. Дьячков выделяет четыре их основных этапа: сбор и обработка материала о состоянии рынка банковских услуг, разработка инновационной стратегии кредитной организации, деятельность по продвижению продукта (услуги) на рынок банковских услуг и оценка результатов инновационных продуктов и анализ избранной инновационной стратегии [4].

Конечно, хотелось бы поговорить о банковских инновациях в плане цифровой экономики, но эта тема требует более углубленного анализа. Подводя итог вышеизложенному, можно сделать основной вывод: необходимо скоординировать инновационное законодательство с законодательством о банках и банковской деятельности, что поможет решить часть общих и конкретных вопросов в части совершенствования создания и продвижения на рынок банковских инноваций.

* * * *

1. Studme.org //Электронный ресурс
2. Семикова Полина. Банковские инновации и новый банковский продукт// Банки, деньги, инвестиции, бизнес. Электронный ресурс.// bankmib.ru
3. Антипов Юрий. Электронный ресурс Banki.ru // <https://www.banki.ru/blog/yantipov/>
4. Дьячков М.Н. Понятие и сущность банковских инноваций// Экономические науки, Выпуск Октябрь 2012.