



ПРАВО И ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

LAW AND DIGITAL TECHNOLOGIES

DOI: 10.22363/2313-2337-2019-23-3-351-374

Научная статья

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В ИНДИИ

Е.Е. Фролова¹

Российский университет дружбы народов
117198, Москва, Россия, ул. Миклухо-Маклая, 6

Исследуются особенности правового регулирования интернет — банкинга в Индии. Интернет-банкинг постепенно заменяет использование наличных денежных средств, чеков, и, что наиболее важно, клиентов, которые лично приходят в офисы банков: согласно статистическим данным общая сумма транзакций в сегменте цифровых платежей Индии в 2019 г. составит 64,775 млрд долл. США. Электронный банкинг — это общий термин, обозначающий предоставление банковских услуг и продуктов по электронным каналам, таким как телефон, интернет, мобильный телефон и т.д. Основным нормативным актом, регулирующим интернет-банкинг в Индии, выступает Закон об информационных технологиях² 2000 г., который предусматривает юридическое признание электронных транзакций и других средств электронной торговли. Кроме нового закона, на интернет-банкинг распространяются также нормы традиционного банковского законодательства. Главный финансовый регулятор Индии — Резервный Банк — также осуществляет прямое руководство интернет-банкингом: им были разработаны Руководство по интернет-банкингу в Индии 2001 г.; а также Руководство по мобильному банкингу, которое было преобразовано в Мастер-Циркуляр по мобильному банкингу в 2016 г. Защита прав потребителей услуг интернет-банкинга осуществляется на основе закона «О защите потребителей»³ 1986 г., который определяет права потребителей в Индии и распространяется также на банковские услуги. Право Индии основано на прецедентном праве, в этой связи изучен ряд новых судебных прецедентов, касающихся споров между банками и их клиентами в сфере интернет-банкинга. Однако в законодательстве, отмечается в статье, существует ряд пробелов, связанных, прежде всего, с обеспе-

¹ © Фролова Е.Е., 2019.



This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License
<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0>

² Information Technology Act 2000, available at: <https://meity.gov.in/content/information-technology-act-2000> (Accessed 14 April 2019).

³ Consumer Protection Act (1986), available at: <https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/en/in/in076en.pdf> (Accessed 14 April 2019).

чением безопасности онлайн-банкинга. Информационная безопасность в электронном банкинге представляет две основные области риска: предотвращение несанкционированных транзакций и поддержание целостности транзакций клиентов.

При написании статьи использованы общенаучные методы познания: диалектический, гипотетически-дедуктивный метод, обобщение, индукция и дедукция, анализ и синтез, эмпирическое описание; использовались также и частные научные методы: юридически-догматический, статистический, метод сравнительно-правового анализа, другие.

Ключевые слова: право Индии, интернет-банкинг, мобильный банкинг, защита прав потребителей финансовых услуг, закон Индии об информационных технологиях; Резервный Банк Индии; судебные прецеденты Индии; индийские банки

Информация о финансировании. Исследование подготовлено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта №17-03-00093 «а» (научный руководитель — Е.Е. Фролова).

ВВЕДЕНИЕ

Финансовый сектор Индии является «преимущественно банковским сектором, в котором коммерческие банки составляют более 64% от общего объема активов, находящихся в финансовой системе». Банковский сектор является одним из крупнейших и быстро развивающихся секторов экономики Индии. Причем, рост индийской банковской индустрии можно определить скорее как качественный, чем количественный. В настоящее время банковская отрасль Индии проходит через современный этап своего развития, который можно охарактеризовать как интернет-банкинг (E-Banking). Согласно статистическим данным общая сумма транзакций в сегменте цифровых платежей Индии в 2019 г. составит 64,775 млрд долл. США, при этом — в сегменте мобильных POS-платежей в 2019 г. сумма транзакций составит 5,963 млрд долл. США⁴. Интернет-банкинг постепенно заменяет использование наличных денежных средств, чеков, и, что наиболее важно, клиентов, которые лично приходят в офисы банков. Мобильный банкинг претерпел революционные изменения, когда клиенты могут управлять банковскими счетами с помощью мобильных телефонов из любой точки мира. «Технологические инновации в сочетании с революционными изменениями в отрасли связи создали и создали благоприятную почву для успешного электронного банкинга. В Индии каждые 9 из 10 клиентов в возрасте до 40 лет в городских районах стремятся использовать E-Banking хотя бы в той степени, в которой это касается снятия денег через банкомат», — писали в 2016 г. индийские авторы М. Ашока и С. Виная (Ashoka, Vinay, 2016). Это подтвердил Отчет Резервного Банка Индии за 2017 г. Клиенты индийских банков быстро внедряют новые технологии в свою повседневную жизнь, что обусловлено ростом проникновения интернета и мобильной связи, доступностью недорогих тарифных планов передачи данных и переходом от обычной торговли к онлайн-торговле. «Банки идут в ногу с растущими потребностями населения и предо-

⁴ Statista (2019) PrivacyDigital Payments: India, available at: <https://www.statista.com/outlook/296/119/digital-payments/india> (Accessed 07 April 2019).

ставляют доступ к широкому спектру банковских и финансовых услуг через различные цифровые платформы. Банки создают прочную основу для цифровой инфраструктуры и внедряют инновации, используя цифровые технологии по всем каналам, чтобы обеспечить скорость и удобство для всех сегментов клиентов в городах и сельских районах Индии»⁵. Индийский автор Реджеп Банерджи писал, что «интернет и лежащие в его основе технологии изменяют и преобразуют не только банковское дело, но и все аспекты финансов и коммерции. Это намного больше, чем новая возможность продаж товаров и услуг. Это позволит ловким игрокам использовать цифровые преимущества для повышения удовлетворенности клиентов и увеличения доли своего присутствия на рынке. Это вытеснит латаргических игроков, играющих по старым правилам, из бизнеса, так как они не смогут работать в новом контексте»⁶.

Цифровой банкинг, или Интернет-банкинг (i-banking) — это «главная составляющая сектора финансовых технологий (FinTech), охватывающего фирмы, которые используют технологические системы либо для непосредственного предоставления финансовых услуг и продуктов (Protoporova, 2017), либо для повышения эффективности финансовой системы»⁷. С точки зрения банковских продуктов и услуг, предлагаемых через Интернет, интернет-банкинг — это не что иное, как традиционные банковские услуги, предоставляемые через магистральную сеть электронных коммуникаций, а именно Интернет. При этом, электронные банковские операции размещаются на высокозащищенных веб-сайтах, управляемых всеми типами банков; клиенты должны иметь индивидуальный доступ в Интернет с соответствующим почтовым идентификатором: для доступа к интернет-банкингу необходимо зарегистрироваться в интернет-банке и установить пароль для проверки клиента. «Банки теперь регулярно присваивают уникальные номера клиентам, независимо от того, стремятся ли клиенты получить доступ к своим банковским услугам в Интернете. Чтобы войти в онлайн-банкинг, клиент должен перейти на веб-сайт соответствующего банка и войти в систему онлайн-банкинга, используя номер клиента и пароль» (Ashoka, Vinay, 2016). В Индии уже реализован проект «Aadhaar», предоставляющего уникальный идентификационный номер для всех жителей Индии (Unique Identification Authority of India — UIDAI).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. население Индии «составляло 1,3 млрд человек, которые имели 1,23 млрд цифровых биометрических идентификационных карт «Aadhaar»; на ту же дату в Индии насчитывалось 1,21 млрд мобиль-

⁵ RBI (2017) Report of the Working Group on FinTech and Digital Banking // Reserve Bank of India, p. 84, available at: <https://rbi.org.in/scripts/PublicationReportDetails.aspx?ID=892> (Accessed 23 March 2019).

⁶ Banerjee R. (2018) Internet Banking — Legal Issues, available at: <http://rajdeepandjoyeeta.com/internet-banking-legal-issues/> (Accessed 07 March 2019).

⁷ PWC (2016), Blurring boundaries: How FinTech companies influence the financial services sector. World FinTech Segment Overview. March 2016, available at: <https://www.pwc.ru/banking/publications/fintech-global-report-rus.pdf> (Accessed 07 March 2019).

ных телефонов, 446 млн смартфонов, 560 млн интернет-пользователей по сравнению с 481 млн человек (35% от общей численности населения страны) в декабре 2017 г.»⁸. Согласно статистическим расчетам, ожидается, что в сегменте мобильных POS-платежей количество пользователей в Индии к 2023 г. составит 697,8 млн человек (т.е. более 50% населения Индии)⁹. В Отчете 2017 г. Рабочей группы Резервного Банка Индии «FinTech и Digital Banking» отмечалось, что «индийская промышленность FinTech выросла на 282% в период с 2013 по 2014 г. и достигла 450 млн долл. США в 2015 г. В настоящее время в Индии работают около 400 компаний FinTech, и их инвестиции, как ожидается, вырастут на 170% к 2020 г.»¹⁰.

Чтобы избежать мошеннических транзакций и повысить рост интернет-банкинга, правительство Индии принимает меры по обеспечению безопасности онлайн банковских операций. В системе интернет-банкинга информация считается активом и поэтому заслуживает защиты. Однако существующая система аутентификации не рассматривает аспект безопасности в полном объеме. «По данным Банковской ассоциации Индии, организации-члены оценили безопасность как наиболее важную проблему онлайн-банкинга. Существует двойное требование для защиты конфиденциальности клиентов и защиты от мошенничества. Еще одна важная проблема — это защита данных и необходимость в нормативно-правовой базе. Информационная безопасность в электронном банкинге представляет две основные области риска: предотвращение несанкционированных транзакций и поддержание целостности транзакций клиентов»¹¹.

ОСОБЕННОСТИ И ВИДЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА

Электронный банкинг — это общий термин, обозначающий предоставление банковских услуг и продуктов по электронным каналам, таким как телефон, интернет, мобильный телефон и т.д. Концепция и сфера применения электронного банкинга все еще находятся в процессе развития (Bhai, 2018). Интернет-банкинг может предлагаться в качестве дополнительной услуги традиционными банками, которые создают веб-сайт и предлагают своим клиентам дополнительные онлайн-услуги. Кроме того, могут создаваться полностью онлайн-банки, не имеющие физического офиса, а только зарегистрировавшие свой веб-сайт в Интернете. При этом, «компьютерный сервер, лежащий в основе вирту-

⁸ Digital India (2019) From Wikipedia, the free encyclopedia, available at: https://en.wikipedia.org/wiki/Digital_India (Accessed 04 April 2019).

⁹ Statista (2019) PrivacyDigital Payments: India, available at: <https://www.statista.com/outlook/296/119/digital-payments/india> (Accessed 07 April 2019).

¹⁰ RBI (2017) Report of the Working Group on FinTech and Digital Banking// Reserve Bank of India, p. 84, available at: <https://rbi.org.in/scripts/PublicationReportDetails.aspx?ID=892> (Accessed 23 March 2019).

¹¹ Banerjee, R. (2018) Internet Banking — Legal Issues, available at: <http://rajdeepandjoyeeta.com/internet-banking-legal-issues/> (Accessed 07 March 2019).

ального банка, может быть размещен в офисе, который служит юридическим адресом такого банка, или в каком-либо другом месте»¹². В настоящее время в Китае работают два виртуальных интернет-гиганта: «Webank»¹³, созданный Tencent, крупнейшей китайской SNS-компанией, и «Mybank», созданный Alibaba, крупнейшей компанией электронной торговли (Artemieva, 2017) в Китае «Wharton»¹⁴. «Примерами полностью виртуальных банков могут также служить два корейских банка — «K bank» и «KaKao Bank», созданные в 2017 г. В 2015 г. правительством КНР была одобрена концепция интернет-банка (internet primary bank). В южнокорейских нормативных актах отмечалось, что интернет-банк — это банк, который занимается бизнесом онлайн-банкинга без физического банковского офиса» (Frolova, 2019).

В Индии в 1990 г. первым услуги интернет-банкинга стал «предлагать «ICICI Bank», «ICICI Bank Limited — индийская многонациональная банковская и финансовая компания со штаб-квартирой в Мумбаи, штат Махараштра; по состоянию на 2018 г. ICICI Bank являлся вторым по величине банком в Индии»¹⁵. Позднее в 1999 г. «HDFC Bank» и «Citibank» последовали примеру ICICI Bank». В 2015 г. Банк «ICICI» «запустил электронное отделение 24x7, которое является универсальным магазином для всех банковских операций: оно предлагает такие удобства, как банкомат и электронный киоск, через который клиенты могут получить доступ к услугам интернет-банкинга. Банк ICICI также представил E-Locker для своих клиентов: это виртуальный шкафчик, доступ к которому можно получить через интернет-банкинг ICICI, что позволяет клиенту безопасно хранить электронные копии важных документов, таких как юридические документы, соглашения, полисы и различные важные сертификаты. При этом, Банк «ICICI» предлагает клиентам различные подарки для первого использования интернет-банкинга» (Chauhan, Choudhary, 2015). В 2018 г. интернет-банкинг был в списке услуг 13 крупных банков Индии, возглавлял список Государственный Банк Индии (State Bank of India) (Chadha, 2019). В 2018 г. индийский автор М. Кирилл писала, что «отвечая на вызовы современных Финтех-инноваций, индийские банки «HDFC» и «Axis» запустили приложения для мобильных телефонов для упрощения цифровых транзакций; Федеральный банк Индии (Federal Bank) объявил о партнерстве со «Startup Village» для разработки инновационных банковских продуктов; Британский банковский гигант

¹² Banerjee, R. (2018) Internet Banking — Legal Issues, available at: <http://rajdeependjoyeeta.com/internet-banking-legal-issues/> (Accessed 07 March 2019).

¹³ Webank (2019) available at: <https://www.webank.com/en/> (Accessed 15 March 2019).

¹⁴ Wharton (2018) The Mobile Payments Race: Why China Is Leading the Pack — for Now. Jan 17, 2018, available at: <http://knowledge.wharton.upenn.edu/article/how-will-chinas-overseas-mobile-payment-systems-fare/> (Accessed 1 March 2019).

¹⁵ Wikipedia (2019), available at: https://en.wikipedia.org/wiki/ICICI_Bank (Accessed 29 March 2019).

«Barclays» собирается запустить свой пятый глобальный центр инновационных технологий, который будет расположен в Индии»¹⁶.

С технической точки зрения интернет-банкинг может осуществляться и как мобильный банкинг, т.е. управление денежными средствами через средства мобильной связи (мобильные телефоны, смартфоны и др.). Созданный в Индии «Унифицированный платежный интерфейс (Unified Payment Interface — UPI)» обеспечивает полную совместимость для торговых платежей, а также платежей «P2P» (Sitkareva, 2018). Понятия интернет-банкинг и мобильный банкинг не совпадают. Мобильный банкинг может предоставляться и небанковскими учреждениями. С другой стороны, интернет-банкинг может предоставляться и не через средства мобильной связи. Отметим, что банковские регуляторы Индии разделяют эти понятия. Резервный Банк Индии выпустил ряд Руководств по интернет-банкингу «Guidelines»¹⁷ и ряд Инструкций (Circular) по мобильному банкингу. Ниже мы рассмотрим эти нормативные акты более подробно.

С точки зрения автора, следует различать интернет-банкинг как новый вид банковской деятельности и как новый особый вид банковских услуг, предлагаемых клиентам. Банковская деятельность включает в себя (кроме взаимоотношений с клиентами банков) также административную и управленческую деятельность, техническую деятельность, новые способы обработки данных (Ruchkina, 2017) и прочее. Индийские банки уже начали классифицировать технологические особенности банковского обслуживания: «движение денежных средств осуществляется с помощью таких технологий, как Net Banking, E-Banking, централизованное автоматизированное банковское обслуживание Core (Core Banking), электронная коммерция (E-Commerce) через Plastic Money и Службы поддержки клиентов (Customer Care Services)» (Devadasan, 2015).

Банковские услуги предполагают наличие разнообразных правовых соглашений с клиентами, закрепляющих условия об оказании тех или иных услуг. И одна, и другая сторона банковской деятельности непрерывно развиваются и совершенствуются, при этом технические моменты — например, новые способы обработки данных могут влиять на правовые моменты — условия договоров об оказании банковских услуг, и наоборот.

Среди особенностей интернет-банкинга как нового вида банковской деятельности, необходимо отметить следующее: такой вид банковских услуг устраняет традиционные географические барьеры, поскольку охватывает клиентов из разных стран, что в свою очередь, ставит вопрос о том, какие правовые нормы и какой страны должен применять банк при осуществлении подобных

¹⁶ Cyrill, M. (2018) Future of Fintech in India — Opportunities and Challenges// India Briefing, available at: <https://www.india-briefing.com/news/future-fintech-india-opportunities-challenges-12477.html/> (Accessed 22 February 2019).

¹⁷ Guidelines for issuance and operation of prepaid instruments in India. Updated as on December 12, 2018) RBI, available at: https://www.rbi.org.in/scripts/FS_FAQs.aspx?Id=126&fn=9 (Accessed 10 April 2019).

сделок. Примеры решения этого правового вопроса уже появились в мире. Так, в марте 2018 г. вступил в силу Регламент (ЕС) 2018/302, который запрещает необоснованную дискриминацию в режиме онлайн-продаж в зависимости от национальности клиента, места жительства или места на внутреннем рынке. В преамбуле Регламента 2018/302¹⁸ подчеркивалось, что запрет на геоблокировку является важным элементом стратегии единого цифрового рынка.

Преимуществом интернет-банкинга как нового вида банковской деятельности является его экономическая эффективность. «Тысячи клиентов могут быть обработаны одновременно. Нет необходимости иметь слишком много банковских клерков и кассиров. Кроме сокращения расходов на администрирование банковской деятельности, сокращаются расходы на бумажные бланки и даже канцтовары, что помогает поднять рентабельность банка на удивительно большое количество пунктов»¹⁹. Однако преимущества интернет-банкинга подрывают основы деятельности традиционных, «бумажных» банков, поскольку затраты интернет-банков заведомо ниже, а эффективность работы выше, чем у традиционных банков. Но интернет-банки действуют в зоне повышенного риска, поэтому доверие простых людей, особенно среднего и пожилого возраста, к таким банкам ниже.

Технологические инновации вынуждают банки изменять методы ведения бизнеса. «В настоящее время индийские банки осуществляют деятельность в нескольких сегментах рынка: платежные услуги, привлечение депозитов, кредитование, инвестиции и т.д. Это сегменты, где технологические инновации способны привести к созданию более высококачественной продукции по более низким ценам. Если банки не примут новые технические решения достаточно быстро, то инновации конкурентов могут поставить под угрозу их бизнес-модели. Потеря контакта с потребителем и фрагментация цепочки создания стоимости может затем снизить способность банков получать прибыль от рынка перекрестных продаж»²⁰.

Если рассматривать интернет-банкинг как особый вид банковской услуги, то можно выделить следующие разновидности таких банковских услуг: 1) *платежи онлайн*: клиент интернет-банка может перевести любую сумму с одного счета на другой того же или любого другого банка; клиент может отправлять деньги в любую точку Индии; причем, информация об аккаунте клиента доступна круглосуточно, независимо от его местоположения: клиент банка может осуществить платеж со своего банковского счета, находясь за тысячи

¹⁸ Eur-lex (2018) Geo-Blocking: a new Regulation enters into force, available at: <https://eur-lex.europa.eu/content/news/geo-blocking-regulation-enters-into-force.html> (Accessed 04 April 2019).

¹⁹ Banerjee, R. (2018) Internet Banking — Legal Issues, available at: <http://rajdeepandjoyeeta.com/internet-banking-legal-issues/> (Accessed 07 March 2019).

²⁰ RBI (2017) Report of the Working Group on FinTech and Digital Banking// Reserve Bank of India, p. 84, available at: <https://rbi.org.in/scripts/PublicationReportDetails.aspx?ID=892> (Accessed 23 March 2019).

милль²¹; 2) *оплата счетов*: клиент банка может облегчить оплату счетов за электричество и телефон, счета за мобильные телефоны, кредитные карты и страховые взносы, поскольку каждый банк имеет связи с различными коммунальными компаниями, поставщиками услуг и страховыми компаниями по всей стране; 3) *кредитование онлайн*: с помощью интернет-банкинга клиенты могут получать кредит на свои карты; 4) *инвестирование онлайн*: с помощью интернет-банкинга клиенты могут открывать инвестиционные счета и торговать на фондовом рынке, при этом, денежные суммы будут автоматически списаны с их соответствующих банковских счетов, а акции будут зачислены на их счета (напр., «Bank Bazaar»). Индийский автор Л. Бхай писал, что к популярным услугам электронного банкинга в Индии относятся: — банкоматы (Automated Teller Machines (ATM)); кредитные карты (Credit Cards); дебетовые карты (Debit Cards); смарт-карты (Smart Cards); система электронного перевода средств (Electronic Funds Transfer (EFT)); мобильный бандинг (Mobile Banking), Интернет-бандинг (Internet Banking); телефонный бандинг (Telephone banking); электронные клиринговые услуги (Electronic Clearing Services) (Bhai, 2018).

В отчете РБИ 2017 г. отмечалось, что «помимо создания новых возможностей, FinTech несут также потенциальные риски для финансового сектора. К ним относятся риски прибыльности действующих игроков рынка, а также риски, связанные с кибератаками. Поскольку рост FinTech ведет к все большему количеству взаимозависимостей ИТ между игроками рынка (банки, FinTech и другие) и рыночными инфраструктурами, события риска ИТ могут перерасти в полномасштабный системный кризис»²².

Многие индийские авторы также подчеркивали, что активное внедрение интернет-банкинга создает ряд дополнительных рисков. Во-первых, «интернет-бандинг создает стратегический риск потери бизнеса для тех банков, которые не реагируют вовремя на эту новую технологию, являющуюся экономически эффективным механизмом предоставления банковских услуг; новая форма конкуренции возникла как со стороны существующих игроков, так и новых игроков рынка, которые не являются строго банками» (Chauhan, Choudhary, 2015; Ashoka, Vinay, 2016). Во-вторых, интернет-бандинг добавил новое измерение к различным видам рисков, традиционно связанных с банковской деятельностью, усилив некоторые из них и поставив новые задачи контроля рисков. «Операционный риск, также называемый транзакционным риском, является наиболее распространенной формой риска, связанного с i-banking. Он принимает форму неточной обработки транзакций, неисполнимости контрактов, компромиссов в целостности данных, конфиденциальности и конфиденциальности

²¹ Banerjee, R. (2018) Internet Banking — Legal Issues, available at: <http://rajdeepandjoyeeta.com/internet-banking-legal-issues/> (Accessed 07 March 2019).

²² RBI (2017) Report of the Working Group on FinTech and Digital Banking. Reserve Bank of India, 84, available at: <https://rbi.org.in/scripts/PublicationReportDetails.aspx?ID=892> (Accessed 23 March 2019).

данных, несанкционированного вмешательства в банковские системы и транзакции и др. Помимо недостатков в технологии, потенциальным источником операционного риска может стать человеческий фактор: халатность со стороны клиентов и сотрудников, мошенническая деятельность сотрудников и взломщиков/хакеров и т.д.»²³. Поскольку операции по интернет-банкингу проводятся дистанционно, банкам может быть сложно применить традиционный метод выявления и предотвращения нежелательных преступных действий. Применение юридических норм против «отмывания денег» может быть неприемлемым для некоторых форм электронных платежей. Это может привести к юридическим санкциям за несоблюдение действующего законодательства²⁴.

По мнению индийских аналитиков, несмотря на различные проблемы, которые преобладают в контексте электронного банкинга в Индии, следующие возможности стимулируют маркетологов к внедрению электронного банкинга — это «неиспользованные сельские рынки: сельское население составляет 70% от всего населения Индии, что может быть потенциальным рынком для банковского сектора» (Bhai, 2018).

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА

Интернет-банкинг является продолжением традиционных банковских услуг. Тем не менее, было несколько случаев, когда регулирование интернет-банкинга противоречило правовым основам традиционного банкинга²⁵. Для устранения противоречий правительство Индии в 2000 г. приняло *Закон об информационных технологиях* (далее — Закон об ИТ), который предусматривал юридическое признание электронных транзакций и других средств электронной торговли (Bhai, 2018). Этим законом существующая нормативно-правовая база в отношении банков была также распространена на электронный банкинг. Закон об ИТ касается киберпреступности и электронной торговли в Индии. В 1996 г. Комиссия ООН по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) приняла Типовой закон об электронной торговле (электронная коммерция) для обеспечения единообразия в законодательстве разных стран. Таким образом, с принятием Закона об ИТ в 2000 г. Индия стала 12-й страной, в которой был введен закон о киберпространстве (cyber law). Как уже отмечалось, Закон об ИТ предусматривает юридическое признание транзакции, совершаемой посредством электронного обмена данными и других электронных средств связи или транзакций электронной торговли. Это также предполагает использование альтерна-

²³ Banerjee, R. (2018) Internet Banking — Legal Issues, available at: <http://rajdeepandjoyeeta.com/internet-banking-legal-issues/> (Accessed 07 March 2019).

²⁴ Banerjee, R. (2018) Internet Banking — Legal Issues, available at: <http://rajdeepandjoyeeta.com/internet-banking-legal-issues/> (Accessed 07 March 2019).

²⁵ Banerjee, R. (2018) Internet Banking — Legal Issues, available at: <http://rajdeepandjoyeeta.com/internet-banking-legal-issues/> (Accessed 07 March 2019).

тив бумажному способу связи и хранения информации для облегчения электронной подачи документов в правительственные учреждения. Кроме того, Закона об ИТ внес поправки в Уголовный кодекс Индии 1860 г., Индийский закон о доказательствах 1872 г., Закон о банковских свидетельствах 1891 г. и Закон о резервном банке Индии²⁶ 1934 г. Цели этого закона заключаются в следующем: 1) юридическое признание всех транзакций, совершенных посредством электронного обмена данными или других электронных средств связи или электронной коммерции, вместо более раннего бумажного способа связи; 2) юридическое признание цифровых подписей для аутентификации любой информации или вопросов, требующих юридической аутентификации; 3) содействие электронной подаче документов в государственные органы, а также в ведомства; 4) облегчение электронного хранения данных; 5) закрепление юридических санкций, а также содействие электронному переводу средств между банками и финансовыми учреждениями; 6) юридическое признание легальности ведения бухгалтерских книг в электронном виде в соответствии с Законом о доказательствах 1891 г. и Законом о резервном банке Индии 1934 г.²⁷ (Vakil, 2018).

Отметим, что главным банковским регулятором в Индии является Резервный банк Индии (РБИ). «РБИ обладает широкими полномочиями по регулированию финансового сектора: определяет порядок создания и лицензирования банков (включая филиалы иностранных банков в Индии), корпоративное управление и организацию, создает пруденциальные нормы и условия для структурирования продуктов и услуг, осуществляет надзор за платежными и расчетными системами, а также управление валютой» (Sitkareva, 2018:184).

Резервный банк Индии²⁸ неоднократно отмечал, что правовое регулирование цифрового банкинга осуществляется как с помощью норм общего характера, так и с помощью специализированных нормативных актов (RBI, 2019). *К нормам общего характера, регулирующим банкинг в Индии*, относятся: 1) закон о банковской деятельности²⁹ 1949 г.; 2) закон об управлении иностранной валютой³⁰ 1999 г.; 3) закон о резервном банке Индии, 1934 г.; 4) закон о платежных и расчетных системах³¹, 2007 г.; 5) Правила платежных и расчетных си-

²⁶ Reserve Bank of India Act, 1934. RBI, available at: https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/.../PDFs/RBIAM_230609.pdf (Accessed 30 March 2019).

²⁷ Vakil, B.N., Sinha, S. (2018) Banking regulation in India: overview. Thomson Reuters, available at: [https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/w-007-9424?transitionType=Default&contextData=\(sc.Default\)&firstPage=true&comp=pluk&bhcp=1](https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/w-007-9424?transitionType=Default&contextData=(sc.Default)&firstPage=true&comp=pluk&bhcp=1) (Accessed 17 March 2019).

²⁸ Interbank- Cheque Drawing Arrangements. RBI, available at: <https://m.rbi.org.in/Scripts/FAQView.aspx?Id=76> (Accessed 06 April 2019).

²⁹ Banking Regulations Act, 1949. RBI, available at: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/BANKI15122014.pdf>. (Accessed 17 March 2019).

³⁰ Foreign Exchange Management Act. RBI, available at: <https://www.rbi.org.in/scripts/Fema.aspx> (Accessed: 06 April 2019).

³¹ Payment and Settlement Systems Act, 2007. RBI, available at: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/86706.pdf> (Accessed 06 April 2019).

стем³² 2008 г. в ред. 2017 г. и Правила BPSS, 2008 г.; 6) закон о внесении изменений в закон о платежных и расчетных системах³³ 2015 г. Кроме того, Резервный Банк Индии издал ряд подзаконных актов общего характера: 1) Правила системы валовых расчетов в реальном времени³⁴ (RTGS) 2013 г.; 2) Правила подачи Заявки на авторизацию от зарубежных принципалов для трансграничных услуг по переводу денежных средств в Индию; 3) Правила межбанковских расчетов; 4) Процедурные руководящие принципы для системы чеков (CTS)³⁵.

Специализированные акты: для изучения различных аспектов интернет-банкинга Резервный Банк Индии создал Комитет по интернет-банкингу. Комитет сосредоточился на трех основных областях интернет-банкинга, технологиях и вопросах безопасности, правовых вопросах и вопросах регулирования и надзора. RBI принял предложения и рекомендации Рабочего комитета и, соответственно, выпустил *Рекомендации для банков по внедрению интернет-банкинга в Индии 2001 г.* (Guidelines: Internet Banking in India)³⁶. В этих Рекомендациях, в частности, указывалось, что «только тем банкам, которые лицензированы и находятся под надзором в Индии и имеют физическое присутствие в Индии, будет разрешено предлагать продукты интернет-банкинга жителям Индии; таким образом, как традиционным банкам, так и виртуальным банкам, зарегистрированным за пределами страны и не имеющим физического присутствия в Индии, пока не будет разрешено предлагать услуги интернет-банкинга резидентам Индии»³⁷. Рекомендации также содержали требования обязательного раскрытия информации со стороны банков о рисках, обязанностях и обязательствах клиентов при ведении бизнеса через Интернет с помощью шаблона раскрытия информации (disclosure template); банки также должны предоставлять свои последние опубликованные финансовые результаты через Интернет.

В 1990-х гг. для обработки массовых и повторяющихся требований к платежам (таких как заработная плата, проценты, выплаты дивидендов) Резервный банк ввел Схему Электронного клирингового сервиса ((ECS) Credit). Си-

³² Payment and Settlement Systems Regulations, 2008 and Amended up to 2017 and BPSS Regulations, 2008. RBI, available at: <https://rbi.org.in/Scripts/OccasionalPublications.aspx?head=Payment%20and%20Settlement%20Systems%20Regulations,%202008> (Accessed 06 April 2019).

³³ Payment and Settlement Systems (Amendment) Act, 2015 — No. 18 of 2015. RBI, available at: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/content/PDFs/PSN190515F.pdf> (Accessed 06 April 2019).

³⁴ RTGS System Regulations 2013. RBI, available at: https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/RTGS/PDFs/RTGSB111013_2013.pdf (Accessed 06 April 2019).06.04.19.

³⁵ Procedural Guidelines for Cheque Truncation System (CTS) approved by the Bank for the concerned system provider. RBI, available at: <https://rbi.org.in/Scripts/OccasionalPublications.aspx?head=Procedural%20Guideline%20for%20Cheque%20Truncation%20System> (Accessed 06 April 2019).

³⁶ Guidelines: Internet Banking in India DBOD.COMP.BC.(130) / 07.03.23/ 2000-01. June 14, 2001. Notifications — Reserve Bank of India, available at: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/notification/PDFs/21569.pdf> (Accessed 27 March 2019).

³⁷ Guidelines: Internet Banking in India DBOD.COMP.BC (130)/ 07.03.23/ 2000-01. June 14, 2001. Notifications — Reserve Bank of India, available at: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/notification/PDFs/21569.pdf> (Accessed 27 March 2019).

система облегчает зачисление средств на счета клиентов на указанную дату и в настоящее время доступна во всех крупных городах Индии. В сентябре 2008 г. Резервный Банк запустил новую услугу, известную как Национальная электронная клиринговая служба (NECS), в Национальной клиринговой ячейке (NCC), Мумбаи. NECS обеспечивает несколько зачислений на счета получателей в филиалах по всей стране под один дебет счета банка-спонсора. Система имеет общеиндийский характер и использует Core Banking Solutions (CBS) банков-участников, что облегчает участие всех филиалов CBS в системе, независимо от их местоположения по всей стране. Система Электронного перевода средств (EFT), введенная в конце 1990-х гг., позволила владельцам банковских счетов в электронном виде переводить средства другим владельцам банковских счетов в любом другом банке-участнике. В 2005 г. эта система была заменена многофункциональной системой — Национальной системой электронного перевода средств (National Electronic Funds Transfer System — NEFT). В 2004 г. была введена Система валовых расчетов в реальном времени (RTGS). RTGS — это система денежных переводов, в которых перевод денег осуществляется из одного банка в другой в режиме реального времени (real time) и на валовой основе (gross basis). Расчет в режиме реального времени означает, что платежная операция не подвергается никакому периоду ожидания. «Валовой расчет» означает, что транзакция рассчитывается один на один без объединения или взаимозачета с какой-либо другой транзакцией. После обработки платежа являются окончательными и безотзывными. В апреле 2001 г. была создана Клиринговая корпорация Индии (Clearing Corporation of India Limited (CCIL)). В создании CCIL приняли участие банки, финансовые учреждения и первичные дилеры. CCIL функционирует как отраслевая сервисная организация для клиринга и расчетов по сделкам на денежном рынке, государственных ценных бумагах и валютных рынках³⁸.

Резервный Банк Индии разработал системы prepaid платежных инструментов (Pre-paid Payment Systems). Prepaid инструменты (смарт-карты, карты с магнитной полосой, учетные записи в Интернете, интернет-кошельки, мобильные счета, мобильные кошельки и др.) — это платежные инструменты, которые облегчают покупку товаров и услуг за счет стоимости, хранящейся на этих инструментах. Стоимость, хранящаяся на таких инструментах, представляет собой стоимость, оплаченную держателями наличными, дебетовым путем на банковский счет или кредитной картой. На основе Закона о платежных и расчетных системах 2007 г. Резервный Банк выпустил «Руководящие принципы выпуска и эксплуатации prepaid инструментов в Ин-

³⁸ RBI (2019) Electronic Payments //FS — Payment And Settlement Systems — Overview. Jan 08, 2019, available at: https://rbi.org.in/scripts/FS_Overview.aspx?fn=9 (Accessed 06 April 2019).

дии» (Guidelines for issuance and operation of prepaid instruments in India)³⁹. Руководящие принципы действуют в редакции от 12 декабря 2018 г. Использование prepaid-инструментов для трансграничных операций не допускается, за исключением prepaid-инструментов, утвержденных в соответствии с Законом об управлении иностранной валютой 1999 г.

В 2008 г. Резервный банк выпустил набор оперативных руководств по *мобильному банкингу* для индийских банков. Позднее в 2016 г. был выпущен «*Мастер-циркуляр*»⁴⁰ (Master Circular), обобщивший требования к мобильному банкингу, предоставляемому индийскими банками. Согласно указанному циркуляру только банкам, имеющим лицензию РБИ и имеющим физическое присутствие в Индии, разрешается предлагать мобильный банкинг через авторизованные системы Резервного банка. Основное внимание в циркуляре было уделено системам безопасности и межбанковским переводам через авторизованные системы РБИ (RBI)⁴¹. «Национальная платежная корпорация Индии (NPCI) разрешила Резервному Банку увеличить количество услуг мобильного банкинга и расширить каналы IMPS (Immediate Payment Service), такие как банкоматы, интернет, мобильные устройства и т.д. Наряду с этим NPCI также работает над увеличением количества операторов мобильной связи, которые могут предоставлять услуги мобильного банкинга через общую платформу» (Chauhan, Choudhary, 2015).

Резервный Банк Индии и его специализированный Комитет по интернет-банкингу осуществили целый ряд мероприятий и инициатив по поддержке и продвижению новых финансовых технологий (FinTech):

1) было разрешено вхождение не-банков в платежное пространство как операторов платежных систем и поставщиков технологических услуг;

2) была внедрена Система платежей по счетам Бхарат (Bharat Bill Payments System — BBPS); которая позволила осуществлять расчеты без участия наличных денег (Ruchkina, Shaydullina, 2018);

3) был опубликован Консультативный документ по инфраструктуре платежных карт (Consultative paper on Card Payment Infrastructure);

4) были проведены Консультации по кредитованию между клиентами (P2P) (consultation on Peer to Peer (P2P) lending);

5) были выпущены Инструкции по счету Агрегаторов (Directions on Account Aggregators);

³⁹ Guidelines for issuance and operation of prepaid instruments in India. Updated as on December 12, 2018). RBI, available at: https://www.rbi.org.in/scripts/FS_FAQs.aspx?Id=126&fn=9 (Accessed 10 April 2019).

⁴⁰ Master Circular — Mobile Banking transactions in India — Operative Guidelines for Banks. 2016 // RBI, available at: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/notification/PDFs/MC177DF24D0B0964448286BC682385CD A1F3.PDF> (Accessed 06 April 2019).

⁴¹ RBI (2019) Electronic Payments //FS — Payment And Settlement Systems — Overview. Jan 08, 2019, available at: https://rbi.org.in/scripts/FS_Overview.aspx?fn=9 (Accessed 06 April 2019).

6) были разработаны платежные схемы, предоставляемые Национальной платежной корпорацией Индии (NPCI), такие как NACH, AEPS, IMPS, Unified Payment Interface (UPI); «унифицированный платежный интерфейс (UPI) обеспечивает полную совместимость для торговых платежей, а также платежей «P2P», «UPI» позволяет пользователям связывать свои банковские счета со своими номерами мобильных телефонов с помощью приложения, предоставляемого поставщиками платежных услуг (PSP), и получать виртуальный адрес, который можно использовать для совершения и получения платежей» (Sitkareva, 2018:185);

7) было получено принципиальное одобрение для Национального проекта электронного сбора платы за проезд (National electronic toll collection project);

8) была создана основа для электронной системы дисконтирования торговой дебиторской задолженности (TReDS) (Frolova, 2018:388).

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ИНДИИ

В п. 7.11.1 Рекомендаций (Guidelines) Резервного Банка Индии для банков по внедрению интернет-банкинга 2001 г. отмечалось, что закон «О защите потребителей» 1986 г. определяет права потребителей в Индии и распространяется также на банковские услуги. При этом, в настоящее время права и обязанности клиентов, пользующихся услугами интернет-банкинга, определяются *двусторонними соглашениями между банками и клиентами*⁴².

«Рекомендации» предписывали банкам оценить в указанных соглашениях ответственность перед клиентами в случае несанкционированного перевода денежных средств посредством хакерства, отказа в обслуживании из-за технического сбоя и т.д. Кроме того, учитывая банковскую практику и права, которыми пользуются клиенты в традиционном банковском деле, «рекомендации» требовали, чтобы банки, предоставляющие услуги интернет-банкинга, застраховали себя от перечисленных выше рисков. Двусторонние договоры, заключаемые между получателем и банком получателя, участвующими банками и поставщиком услуг, должны четко определять права и обязанности каждой из сторон. Также индийские банки должны в обязательном порядке раскрывать информацию о рисках, обязанностях и ответственности клиентов при использовании интернет-банкинга на своих веб-сайтах и /или посредством печатных материалов.

Резервный Банк Индии разъяснил, что существующий механизм обработки жалоб и претензий клиентов также может быть использован для разрешения споров по поводу транзакций интернет-банкинга и мобильного банкинга. В коллективной монографии «Разрешение финансовых споров в странах АТР»

⁴² RBI (2017) Report of the Working Group on FinTech and Digital Banking. Reserve Bank of India, 84, available at: <https://rbi.org.in/scripts/PublicationReportDetails.aspx?ID=892> (Accessed 23 March 2019).

2019 г. мы освещали вопрос об альтернативном урегулировании финансовых споров в Индии: «для рассмотрения жалоб был создан трехуровневый механизм: 1) районный форум (*district forum*): рассматривает жалобы потребителей на сумму не более 2 млн рупий; 2) государственная комиссия (*state commission*): рассматривает жалобы потребителей на сумму от 2 млн рупий до 10 млн рупий; 3) национальная комиссия (*national commission*): действует на национальном уровне и рассматривает жалобы потребителей на сумму, превышающую 10 млн рупий; решения национальной комиссии могут быть обжалованы в порядке апелляции в Верховном Суде Индии» (Frolova, Ermakova, 2019).

Резервный Банк подчеркивал, что с учетом того, что технологии интернет-банкинга и мобильного банкинга являются относительно новыми, индийские банки должны создать службу поддержки и раскрыть подробности процедуры подачи жалоб на своих веб-сайтах. Такие детали должны быть доступны клиенту в любое время. В тех случаях, когда клиент подает жалобу в банк и оспаривает транзакцию, банк должен оперативно рассмотреть жалобу. Банки могут ввести специальные процедуры для рассмотрения таких жалоб клиентов. Процедура рассмотрения жалоб, включая политику компенсации, должна быть доступна для клиентов в любое время. Резервный Банк отметил, что жалобы и претензии клиентов, возникающие в связи с использованием мобильного банковского обслуживания, будут рассматриваться в рамках схемы банковского омбудсмена 2006 г. Поясним, что «банковский омбудсмен является квазисудебным органом, назначенным Резервным Банком Индии для рассмотрения жалоб клиентов банков и содействия разрешению споров посредством медиации. Жалоба по этой схеме должна быть подана в течение одного года с момента возникновения спора» (Frolova, Ermakova, 2019).

Защита персональных данных клиента (Customer Data Protection — CDP): банки сильно зависят от технологии для каждого продукта, который они предлагают потребителям финансовых услуг. Банки могут собирать различную личную и конфиденциальную информацию о клиентах и становиться владельцами/хранителями таких данных. «Таким образом, ответственность за защиту персональных данных клиента лежит на банках, начиная от сохранения данных, конфиденциальности, целостности и их доступности. Конфиденциальность такой опекунской информации не должна подвергаться риску в любой ситуации, и для этого индийские банки должны установить подходящие системы и процессы на протяжении всего жизненного цикла данных/информации»⁴³.

Ст. 43 А Закона об информационных технологиях Индии 2000 г. предусматривает выплату компенсации юридическим лицом в случае небрежности при применении разумных мер безопасности (*reasonable security practices*) и процедур при обработке конфиденциальных личных данных или информации,

⁴³ RBI (2017) Report of the Working Group on FinTech and Digital Banking// Reserve Bank of India, 84, available at: <https://rbi.org.in/scripts/PublicationReportDetails.aspx?ID=892> (Accessed 23 March 2019).

которые могут привести к неправомерным потерям для любого лица. В соответствии со ст. 72 А указанного Закона, раскрытие информации, сознательное и умышленное, без согласия заинтересованного лица, и в нарушение договора, наказывается лишением свободы на срок до трех лет и штрафом. В отчете Резервного Банка Индии 2017 г. указывалось, что защита персональных данных (data protection), «как правило, регулируется договором между сторонами, определяющим условия защиты личных конфиденциальных данных, их распространения и т.д. В настоящее время этот вопрос регулируется прецедентным правом Индии»⁴⁴.

Такое понимание защиты персональных данных потребителей финансовых услуг было зафиксировано в ряде судебных прецедентов, например, в решении Верховного Суда Дели по делу «National Association Of Software ... vs Ajay Sood And Ors.» 2005 г., в решении Верховного Суда штата Керала по делу «Revision vs By Advs.Sri.Nireesh Mathew»⁴⁵ от 2013 г.

Новая форма интернет-мошенничества — «Фишинг». В решении Верховного Суда Дели по делу «National Association Of Software ... vs Ajay Sood And Ors». отмечалось, что Истец подал иск о вынесении Постановления о постоянном судебном запрете, запрещающем ответчикам или любому лицу, действующему под их руководством, распространять мошеннические электронные письма, предположительно происходящие от истца, об использовании товарного знака «NASSCOM»; также истец требовал возмещения убытков. Согласно утверждениям, изложенным в жалобе Истца, два ответчика (г-жа Швета Гангули и г-н Прити Малотра) были авторами оскорбительных электронных писем, доведенных до сведения истца. Верховный Суд Дели определил, что ответчиком по делу выступает одна г-жа Титпурну Гангули, поскольку г-жа Швета Гангули и г-н Прити Малотра были фиктивными личностями, созданными упомянутой г-жой Титипурной Гангули. Суд констатировал, что NASSCOM — это первая в Индии ассоциация разработчиков программного обеспечения, представляющая 850 членов, из которых почти 150 являются глобальными компаниями. При этом, NASSCOM — это хорошо известное имя в Индии. Маскируясь под NASSCOM, ответчики с целью получения персональных данных по разным адресам, которые они затем могли использовать для поиска клиентов, зашли на веб-сайт так, как если бы они были первой фирмой по отбору и найму персонала.

Далее Верховный Суд Дели указал, что «Интернет породил новые и интересные методы для обмана отдельных лиц и компаний. «Фишинг» (Phishing) является новой формой интернет-мошенничества. В случае «фишинга» лицо,

⁴⁴ RBI (2017) Report of the Working Group on FinTech and Digital Banking // Reserve Bank of India, 84, available at: <https://rbi.org.in/scripts/PublicationReportDetails.aspx?ID=892> (Accessed 23 March 2019).

⁴⁵ Revision vs By Advs.Sri.Nireesh Mathew, CrI.RP.No.10/2013. available at: <https://indiankanoo.org/docfragment/132237971/?formInput=internet%20banking%20fraud> (Accessed 12 April 2019).

притворяющееся легальной ассоциацией, такой как банк или страховая компания, для извлечения персональных данных от пользователя, таких как коды доступа, пароли и т.д., которые затем используются в его собственных интересах, искажает личность легальной стороны. Как правило, мошеннические действия совершают лица, которые притворяются, что представляют онлайн-банки, и выкачивают наличные деньги со счетов в электронном банке после того, как они заставляют потребителей передавать конфиденциальные банковские реквизиты». Однако Суд Дели констатировал, что в Индии отсутствует законодательство о фишинге. В конечном итоге, суд утвердил мировое соглашение, достигнутое между сторонами спора.

Защита прав потребителей при использовании мобильного банкинга была рассмотрена Резервным Банком Индии отдельно в Мастер-Циркуляре по мобильному банкингу 2016 г. В п. 7. указанного документа, озаглавленном «Механизм рассмотрения жалоб клиентов», констатировалось, что проблемы защиты прав потребителей приобретают особое значение, учитывая, что предоставление банковских услуг с помощью мобильных телефонов является относительно новым. Ключевые вопросы защиты прав потребителей при использовании мобильного банкинга были приведены в Приложении-II. В п. 8.1. Мастер-Циркуляра был установлен лимит на транзакцию мобильного банкинга — 2500 рупий; в день — 5000 рупий на одного клиента. Пункт 8.2 Циркуляра позволял индийским банкам устанавливать месячный лимит транзакций в зависимости от восприятия банком риска клиента.

В п.1 Приложения-II к Мастер-Циркуляру констатировалось, что любая процедура безопасности, принятая банками для аутентификации пользователей, должна быть признана легальной в качестве замены подписи. В Индии Закон об информационных технологиях 2000 г. предусматривает использование конкретной технологии в качестве средства аутентификации электронной записи. Поэтому любой другой метод, используемый банками для аутентификации, является источником юридического риска. Клиенты должны быть осведомлены о указанном правовом риске до совершения операции мобильного банкинга.

П. 2 Циркуляра предписывал, что банки обязаны сохранять секретность и конфиденциальность счетов клиентов. В сценарии мобильного банкинга риск того, что банки не выполняют вышеуказанное обязательство, высок. Банки могут подвергаться повышенному риску ответственности перед клиентами из-за нарушения секретности, отказа в обслуживании из-за взлома/других технологических сбоев. Поэтому банкам следует принять адекватные меры контроля рисков для управления такими рисками.

Как и в сценарии интернет-банкинга, в сценарии мобильного банкинга также очень ограничены или отсутствуют права на остановку платежа (stop-payment) для транзакций мобильного банкинга. Для банков становится невозможным остановить платеж, несмотря на получение инструкции об остановке платежа, поскольку транзакции мгновенные и не могут быть отменены. Следо-

вательно, банки, предлагающие мобильный банкинг, должны уведомлять клиентов о сроках и обстоятельствах, при которых могут быть приняты любые инструкции по остановке платежей. Также как в случаях использования интернет-банкинга, в настоящее время в Индии, права и обязанности клиентов, пользующихся услугами мобильного банкинга, определяются *двусторонними соглашениями между банками и клиентами*.

В некоторых случаях органы альтернативного урегулирования финансовых споров и судебные органы Индии (Sitkareva, 2017) стоят на стороне потребителей услуг интернет-банкинга. Так, в постановлении Комиссии по урегулированию потребительских споров штата Телангана (г. Хайдарабад) от 5 марта 2018 г. по делу *Icici Bank Limited, Rep. By Its ... vs Mr. Kateka Sudhakar*, отмечалось, что растет число жалоб клиентов на несанкционированные банковские транзакции в отношении электронных онлайн-платежей и безналичных транзакций, например, интернет-банкинг, мобильный банкинг, транзакции по отсутствию карт (СNP), предоплаченные платежные инструменты, приводящие к дебетам со своих банковских счетов, и клиенты должны быть защищены от несанкционированных электронных банковских транзакций. Банки должны обеспечивать безопасность клиентов, чтобы они чувствовали себя в безопасности в отношении электронных банковских операций. Банки обязаны принять надлежащие меры для оценки риска и обеспечить надежный механизм предотвращения и выявления мошенничества и обеспечения ответственности, возникающей в результате незаконного присвоения или мошенничества. Банки должны просить своих клиентов в обязательном порядке регистрироваться для получения уведомлений по электронной почте, SMS-уведомлений. Система должна быть такой, чтобы клиенты могли немедленно сообщать в ответ Банку о любых незаконных или несанкционированных интернет-транзакциях вскоре после их возникновения. Ответственность Клиента должна быть равна нулю, когда он сообщает об этом Банку при первой возможности. Бремя доказывания, подтверждающего ответственность клиента, лежит на Банке во всех случаях интернет-транзакций. Банк должен показать, что он принял немедленные меры для предотвращения и/или выявления мошенничества. У банков, осуществляющих операции, между прочим, есть средства для отслеживания виновных на основе данных «Знай своего клиента» (KYC) на банковских счетах и получения сумм, ошибочно переведенных электронными переводами. Основным принципом заключается в том, что необходимо платить за халатность, если это вызвало дефицит услуг и убытки для потребителя в соответствии с Законом о защите прав потребителей 1986 г. Как правило, банки ссылаются на небрежность самого заявителя (клиента банка), что не является приемлемым, потому что в случаях интернет-переводов, мы не можем обвинить потребителя в его неосведомленности в отношении вывода средств неизвестными лицами посредством интернет-перевода.

Однако следует подчеркнуть, что практика комиссий по урегулированию потребительских споров в различных штатах Индии достаточно противоречива (См., например, постановление по делу *Manager Axis Bank Ltd., vs 1. Sai Sandeep Bhosle* от 22 сентября 2017 г.).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Концепция электронного банкинга в Индии еще не сформирована окончательно, она все еще находится в процессе развития. Правовое регулирование интернет-банкинга осуществляется на основе Закона Индии об информационных технологиях 2000 г., а также законов, которые регулируют традиционную банковскую деятельность. Кроме того, интернет-банкинг подчиняется целому ряду подзаконных актов, разработанных Резервным Банком Индии. Однако в законодательстве существует ряд пробелов, связанных, прежде всего, с обеспечением безопасности онлайн-банкинга: информационная безопасность в электронном банкинге представляет две основные области риска: предотвращение несанкционированных транзакций и поддержание целостности транзакций клиентов. По мнению индийских ученых и практиков, существует двойное требование для защиты конфиденциальности клиентов и защиты от мошенничества. Еще одна важная проблема — это защита персональных данных клиентов банков. Судебная практика Индии пытается восполнить эти пробелы законодательного регулирования. Например, Верховный Суд Дели в 2005 г. дал определение новой формы интернет-мошенничества — «Фишинга» (Phishing). Судебная практика органов Индии по альтернативному разрешению финансовых споров — комиссий по урегулированию потребительских споров штатов — также вносит значительный вклад в восполнение пробелов нормативного регулирования интернет-банкинга. Однако практика разрешения споров в различных штатах достаточно противоречива и пока не представляет единую картину правового регулирования.

В настоящей статье автор изучил и проанализировал положения законодательства Индии в сфере интернет-банкинга. В частности, были исследованы следующие законы: закон об информационных технологиях 2000 г.; закон о банковской деятельности 1949 г.; закон об управлении иностранной валютой 1999 г.; закон о резервном банке Индии, 1934 г.; закон о платежных и расчетных системах, 2007 г.; закон о внесении изменений в закон о платежных и расчетных системах 2015 г. а также подзаконные акты, выпущенные Резервным Банком Индии: Руководство по интернет-банкингу в Индии 2001 г.; Руководство по выпуску и эксплуатации предоплаченных инструментов в Индии 2018 г.; Мастер-Циркуляр (Master Circular) «Мобильные банковские операции в Ин-

дии — Оперативное руководство для банков»⁴⁶ в ред. 2016 г. Научная база данной статьи сформирована на основе научных трудов российских и зарубежных ученых. Среди трудов российских авторов, исследующих особенности правового регулирования интернет-банкинга в Индии, следует упомянуть монографию «Разрешение финансовых споров в странах АТР (Австралия, Гонконг, Индия, Индонезия, Китай, Малайзия, Новая Зеландия, Сингапур, США, Таиланд, Япония)», под ред. Е.Е. Фроловой и Е.П. Ермаковой (2019), Bezbakh (2019) и отдельные научные статьи: Rusakova, E.P. (2012; 2016), Ivanovskaya (2017), Ermakova, E.P., Rusakova, E.P., Sitkareva, E.V., Frolova, E.E. (2018), Ручкина Г.Ф., Шайдуллина В.К. (2018); Ситкарева Е.В. (2018); Фролова Е.Е. (2018; 2019). Общие вопросы понятия и содержания интернет-банкинга проблемы его правового регулирования в Индии были раскрыты в трудах индийских ученых: Ashoka, M., Vinay S. (2016); Banerjee R. (2018); Bhai L.P.S. (2018); Chadha P. (2019); Chauhan V., Choudhary V. (2015); Cyrill M. (2018); Devadasan P. M. (2015); Vakil B.N., Sinha S. (2018) и др. В работе использованы судебные прецеденты: 1) Delhi High Court (2005) National Association Of Software ... vs Ajay Sood And Ors. on 23 March, 2005⁴⁷; 2) Revision vs By Advs.Sri.Nireesh Mathew⁴⁸; 3) State Consumer Disputes Redressal Commission (2018) Icici Bank Limited, Rep. By Its ... vs Mr. Kateka Sudhakar⁴⁹; 4) State Consumer Disputes Redressal Commission (2017) Manager Axis Bank Ltd., vs 1. Sai Sandeep Bhosle⁵⁰.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК / REFERENCES

- Artemieva, Ju.A. (2017) Banking system of the People's Republic of China. *Economic problems and legal practice*. (4), 90–95. (in Russian).
Артемяева Ю.А. Банковская система Китайской Народной Республики // Проблемы экономики и юридической практики. 2017. № 4. С. 90–95.
- Ashoka, M., Vinay, S. (2016) Problems and Prospects of E-Banking Services — an Empirical Study in Mysore District (December 2016). *RIMS Journal of Management*, Vol. 2 (II), 14–23.

⁴⁶ Master Circular — Mobile Banking transactions in India — Operative Guidelines for Banks. 2016. RBI, available at: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/notification/PDFs/MC177DF24D0B0964448286BC682385CD A1F3.PDF> (Accessed 06 April 2019).

⁴⁷ Delhi High Court (2005) National Association of Software ... vs Ajay Sood And Ors. on 23 March, 2005//119 (2005) DLT 596, 2005 (30) PTC 437 Del, available at:<https://indiankanoon.org/doc/1804384/> (Accessed 18 March 2019).

⁴⁸ Revision vs By Advs.Sri.Nireesh Mathew, CrI.RP.No.10/2013. available at: <https://indiankanoon.org/docfragment/132237971/?formInput=internet%20banking%20fraud> (Accessed 18 April 2019).

⁴⁹ Icici Bank Limited, Rep. By Its ... vs Mr. Kateka Sudhakar, S/O. K.J. ... on 5 March, 2018. State Consumer Disputes Redressal Commission, available at: <https://indiankanoon.org/docfragment/42747697/?formInput=internet%20banking%20fraud> (Accessed 12 April 2019).

⁵⁰ Manager Axis Bank Ltd., vs 1. Sai Sandeep Bhosle on 22 September, 2017. State Consumer Disputes Redressal Commission, available at: <https://indiankanoon.org/docfragment/15001210/?formInput=internet%20banking%20fraud> (Accessed 12 April 2019).

- Bezbakh, V.V. (2019) Review of the monograph Resolution of Financial Disputes in the APR Countries (Australia, Hong Kong, India, Indonesia, China, Malaysia, New Zealand, Singapore, USA, Thailand, Japan). *State and law*. (3), 190–196. (in Russian).
Безбах В.В. Рецензия на монографию «Разрешение финансовых споров в странах АТР (Австралия, Гонконг, Индия, Индонезия, Китай, Малайзия, Новая Зеландия, Сингапур, США, Таиланд, Япония)» // Государство и право. 2019. № 2. С. 190–196.
- Bhai, L.P.S. (2018) Problems and Prospects of e-banking in India. Technical Research Organisation India (TROI), 77–81.
- Chadha, P. (2019) List of Banks offering PPF accounts & online PPF services [2018]. Fintistic, available at: <https://fintistic.com/banks-ppf-online/> (Accessed 28 February 2019).
- Chauhan, V., Choudhary, V. (2015) Internet Banking: Challenges and Opportunities in Indian Context. *Journal of Management Sciences and Technology*. 2 (3), 29–40.
- Devadasan, P. M. (2015) Impact of Information Technology in Banking-Cyber Law and Cyber Security in India. *International Journal of Management, IT & Engineering*. 5 (7). 411–428.
- Ermakova, E.P., Rusakova, E.P., Sitkareva, E.V., Frolova, E.E. (2018) Main Components of Protecting Consumers of Financial Products in Asian-Oceanic (APAC) Countries. *International Journal of Engineering and Technology* (UAE). Vol. 7, (4.38), 157–163.
- Frolova, E.E., Ermakova, E.P. (Ed. HER.) (2018) *Resolution of financial disputes in the APR countries: India*. Tutorial. Moscow: Publishing house of the RUDN University Publ. (in Russian).
 Разрешение финансовых споров в странах АТР: Индия: учебное пособие / под ред. Е.Е. Фроловой, Е.П. Ермаковой. М.: РУДН, 2018. 76 с.
- Frolova, E.E. (2019) Legal regulation of new FinTech technologies in the financial system of South Korea. *Eurasian law journal*. (3), 82–85. (in Russian).
Фролова Е.Е. (2019) Правовое регулирование новых технологий FinTech в финансовой системе Южной Кореи // Евразийский юридический журнал. 2019. № 3. С. 82–85.
- Frolova, E.E., Ermakova, E.P. (ed.) (2019) *Resolution of financial disputes in the APR countries (Australia, Hong Kong, India, Indonesia, China, Malaysia, New Zealand, Singapore, USA, Thailand, Japan)*. Monograph. Moscow: Infotropic Media Publ. (in Russian).
 Разрешение финансовых споров в странах АТР (Австралия, Гонконг, Индия, Индонезия, Китай, Малайзия, Новая Зеландия, Сингапур, США, Таиланд, Япония): монография / под ред. Е.Е. Фроловой и Е.П. Ермаковой. М.: Изд. Инфотропик Медиа, 2019. 416 с.
- Ivanovskaya, N.V. (2017) New Indonesia Alternative Dispute Resolution Authority — Bank of Indonesia Division («Division of Consumer Protection Payment System»). *Comparative Legal Aspects of Legal Relations of Civil Turnover in the Modern World: Collection of Articles of the International Scientific and Practical Conference in Memory of Prof. V.K. Puchinsky*. October 13, 2017. Moscow: RUDN Publ. 26–34. (in Russian).
Ивановская Н.В. Новый орган по альтернативному разрешению финансовых споров в Индонезии — подразделение Банка Индонезии («Division of Consumer Protection Payment System») // Сравнительно-правовые аспекты правоотношений гражданского оборота в современном мире: сборник статей Международной научно-практической конференции памяти проф. В.К. Пучинского. 13 октября 2017 г. М.: РУДН, 2017. С. 26–34.
- Protopopova, O.V. (2017) Legal regulation of the financial system of Singapore: new technologies FinTech in the financial environment. *Comparative legal aspects of legal relations of civilian traffic in the modern world: Collection of articles of the International Scientific and*

- Practical Memory Conference prof. V.K. Puchinsky*. October 13, 2017. Moscow: RUDN Publ. 57–68. (in Russian).
- Протопопова О.В.* Правовое регулирование финансовой системы Сингапура: новые технологии FinTech в финансовой среде // Сравнительно-правовые аспекты правоотношений гражданского оборота в современном мире: сборник статей Международной научно-практической конференции памяти проф. В.К. Пучинского. 13 октября 2017 г. М.: РУДН, 2017. С. 57–68.
- Ruchkina, G.F. (2017) Banking: the transition to a new model of implementation, or Fintech as a new reality. *Banking Law*. (4). SPS ConsultantPlus. (in Russian).
- Ручкина Г.Ф.* Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «Финтех» как новая реальность // Журнал «Банковское право», 2017, № 4. СПС КонсультантПлюс. С. 55–62.
- Ruchkina, G.F, Shaydullina, V.K. (2018) Financial technologies in Russia and abroad: trends in the legal regulation of creation and use. *Banking Law*. (2), 7–17. SPS ConsultantPlus. (in Russian).
- Ручкина Г.Ф., Шайдуллина В.К.* Финансовые технологии в России и за рубежом: тенденции правового регулирования создания и использования // Банковское право. 2018. № 2 // СПС КонсультантПлюс. С. 7–17.
- Rusakova, E.P. (2012) International Commercial Arbitration in India. *Black Holes in Russian Legislation*. (5), 45–47. (in Russian).
- Русакова Е.П.* Международный коммерческий арбитраж в Индии // «Черные дыры» в российском законодательстве, 2012. № 5. С. 45–47.
- Rusakova, E.P. (2016) Arbitration practice of India. Comparative legal aspects of legal relations of civil circulation in the modern world. Conference proceedings. *Comparative legal aspects of legal relations of civil circulation in the modern world. Collection of articles of the International scientific-practical conference in memory of Doctor of Law, Professor V. K. Puchinsky*. 2016. Moscow: RUDN Publ. 72–77. (in Russian).
- Русакова Е.П.* Арбитражная практика Индии // Материалы конференции. Сравнительно-правовые аспекты правоотношений гражданского оборота в современном мире: сборник статей Международной научно-практической конференции памяти доктора юридических наук, профессора В. К. Пучинского. 2016. Москва, РУДН, 14 октября 2016. С. 72–77.
- Sitkareva, E.V. (2018) Innovation of legal regulation and the active introduction of digital technologies in the service of improving the banking system of India. *Gaps in the Russian legislation*. (3), 184–187. (in Russian).
- Ситкарева Е.В.* Инновации правового регулирования и активное внедрение цифровых технологий на службе совершенствования банковской системы Индии // Проблемы в российском законодательстве. 2018. № 3. С. 184–187.
- Sitkareva, E.V. (2017) Alternative settlement of international financial disputes: will India be among the top five dispute resolution leaders in the financial sector? *Black Holes in Russian Legislation*. (5), 38–41. (in Russian).
- Ситкарева Е.В.* Альтернативное урегулирование международных финансовых споров: войдет ли Индия в пятерку лидеров по разрешению споров финансовом секторе? // «Черные дыры» в российском законодательстве. 2017. № 5. С. 38–41.

Об авторе:

Фролова Евгения Евгеньевна — доктор юридических наук, заведующая кафедрой гражданского права и процесса и международного частного права Юридического института Российского университета дружбы народов, заслуженный юрист Российской Федерации

ORCID ID: 0000-0002-1852-0085; SCOPUS AUTHOR ID: 56439998700

e-mail: frolevgevg@mail.ru

Для цитирования:

Фролова Е.Е. Правовое регулирование интернет-банкинга в Индии // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. 2019. Т. 23 № 3. С. 351–374. DOI: 10.22363/2313-2337-2019-23-3-351-374.

Дата поступления в редакцию: 26 июня 2019 г.

Дата принятия к печати: 17 июля 2019 г.

Research Article

LEGAL REGULATION OF INTERNET BANKING IN INDIA

Evgenia E. Frolova

Peoples' Friendship University of Russia
6, Miklukho-Maklaya st., 117198, Moscow, Russia

The features of the legal regulation of Internet banking in India are investigated. Internet banking is gradually replacing the use of cash, checks, and, most importantly, customers who personally come to bank offices: according to statistics, the total amount of transactions in the digital payments segment of India in 2019 will be \$ 64.775 billion. USA. Electronic banking is a generic term for the provision of banking services and products via electronic channels, such as telephone, Internet, mobile phone, etc. The main regulatory act regulating Internet banking in India is the Information Technologies Act 2000, which provides for legal recognition of electronic transactions and other means of electronic commerce. In addition to the new law, the norms of traditional banking legislation also apply to Internet banking. The main financial regulator of India - the Reserve Bank – also provides direct management of Internet banking: it developed guidelines for Internet banking in India in 2001; as well as the Mobile Banking Guide, which was transformed into the Mobile Banking Master Circular⁵¹ in 2016. The rights of consumers of Internet banking services are protected on the basis of the Consumer Protection Act 1986⁵², which defines the rights of consumers in India and also applies to banking services. India's law is based on case law, and in this regard, a number of new case law on disputes between banks and their customers in the field of Internet banking has been studied. However, in the legislation, the article notes, there are a number of gaps related primarily to ensuring the safety of online banking. Information security in electronic banking represents two main areas of risk: preventing unauthorized transactions and maintaining the integrity of customer transactions.

When writing the article, general scientific methods of cognition were used: dialectical, hypothetical-deductive method, generalization, induction and deduction, analysis and synthesis, empirical de-

⁵¹ Master Circular — Mobile Banking transactions in India — Operative Guidelines for Banks. 2016 RBI, available at: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/notification/PDFs/MC177DF24D0B0964448286BC682385CD A1F3.PDF> (Accessed 06 April 2019).

⁵² Consumer Protection Act, 1986, available at: <https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/en/in/in076en.pdf> (Accessed 14 April 2019).

scription; private scientific methods were also used: legal, dogmatic, statistical, comparative legal analysis, and others.

Key words: Indian law, Internet banking, mobile banking, protection of the rights of consumers of financial services, Indian law on information technologies; Reserve Bank of India; case law of India; Indian banks

Funding information. The study was prepared with the financial support of the Russian Foundation for Basic Research in the framework of the research project No. 17-03-00093 “a” (supervisor – E.E. Frolova).

About author:

Evgenia E. Frolova — Doctor of Legal Sciences, Head of the Department of Civil Law and Process and International Private Law of the Law Institute of the Peoples' Friendship University of Russia, Honored Lawyer of the Russian Federation

ORCID ID: 0000-0002-1852-0085; SCOPUS AUTHOR ID: 56439998700

e-mail: frolevgevg@mail.ru

For citation:

Frolova, E.E. (2019) Legal regulation of Internet banking in India. *RUDN Journal of Law.* 23 (3), pp. 351–374. DOI: 10.22363/2313-2337-2019-23-3-351-374.

Article received June 26, 2019

Article accepted July 17, 2019