



Прогрессивная



ЭКОНОМИКА

Международный
научно-исследовательский
журнал

№1 / 2022

Главный редактор журнала:

Куликова Ирина Викторовна, кандидат экономических наук (08.00.05), доцент кафедры «Международная торговля и таможенное дело», Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, Россия

Члены редакционной коллегии:

Хапилин Станислав Анатольевич, доктор экономических наук (08.00.14), доцент кафедры «Международная торговля и таможенное дело», Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, Россия

Азиева Раиса Хусаиновна, кандидат экономических наук (08.00.05), профессор кафедры «Экономическая теория и государственное управление» Института цифровой экономики и технологического предпринимательства, Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщиков, Чеченская Республика, Россия

Магомаева Лейла Румановна, доктор экономических наук (08.00.10), заведующая кафедрой «Информационные системы в экономике», директор института цифровой экономики и технологического предпринимательства», Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщиков, Чеченская Республика, Россия

Токаев Нох Хасанбиевич, доктор экономических наук (08.00.10), профессор, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» факультета экономики и управления, Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова, Владикавказ, Россия

Токаева Татьяна Ивановна, доктор экономических наук (08.00.01), профессор, профессор кафедры «Экономика факультета экономика и управления», Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова, Владикавказ, Россия

Лопастейская Людмила Геннадьевна, кандидат экономических наук (08.00.05), доцент кафедры «Экономика, налогообложение и бухгалтерский учет», Ульяновский государственный технический университет, Ульяновск, Россия

Лазарев Владимир Николаевич, доктор экономических наук (08.00.05), профессор, заведующий кафедрой «Экономика и менеджмент», Ульяновский государственный технический университет, Ульяновск, Россия

Сигунова Татьяна Анатольевна, кандидат экономических наук (08.00.05), профессор, профессор кафедры «Финансовый учет и контроль», МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Джандарова Луиза Хусановна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экология и природопользование» (08.00.05), Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщиков, Чеченская Республика, Россия

Власова Екатерина Яковлевна, доктор экономических наук (08.00.05), профессор кафедры «Природообустройство и водопользование», Уральский государственный горный университет, Екатеринбург, Россия

Цыдыпова Алена Викторовна, кандидат экономических наук (08.00.10), Бурятская государственная сельскохозяйственная академия им. В.Р. Филиппова, Улан-Удэ, Россия

Стоянова Инна Анатольевна, доктор экономических наук (08.00.05), профессор кафедры промышленного менеджмента, заместитель директора, Центр стратегического менеджмента и конъюнктуры сырьевых рынков Горного института НИТУ «МИСиС», Москва, Россия

Яндыганов Яков Яныбаевич, доктор географических наук, профессор, заслуженный деятель науки и образования, профессор кафедры «Сервисная экономика», Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия

Бекмурзаева Рашия Хамзатовна, кандидат экономических наук (08.00.05), доцент кафедры «Экономика и экономическая безопасность предприятий и отраслей», Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова, Грозный, Россия

ИНН / ОГРНИП: 310263101740 / 321312300063333

ISSN электронной версии: 2713-1211

Регистрационный номер СМИ: Эл № ФС77-82380 выдан 23.12.2021 Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)

Префикс DOI: 10.54861

E-mail: progressive-science@yandex.ru

Сайт: <https://progressive-economy.ru>

© Прогрессивная экономика, 2022 г.

Подписано к публикации: 20.01.2022

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Маркова Л.А.

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОУСТОЙЧИВОСТИ
ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ..... 5

Лю Шуан, Чжан Ян

ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ КИТАЯ В
ПЕРИОД ПАНДЕМИИ..... 16

Мусалов М.А.

ПРОБЛЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В
РОССИИ: ВОПРОСЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ 28

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

DOI: 10.54861/27131211_2022_1_5

УДК 658.152:65.011

**ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОУСТОЙЧИВОСТИ
ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Маркова Л.А., преподаватель высшей категории,
Воронежский государственный университет инженерных технологий,
г. Воронеж, Россия*

Аннотация. Конкуренция и конкурентная среда являются определяющими факторами развития предприятия, которые регламентируют стратегические, тактические и оперативные принципы управления. Автором рассмотрены особенности конкурентоустойчивости предприятия, включая различия и взаимосвязь понятий «конкурентоспособности» и «конкурентоустойчивости». Предложен алгоритм обеспечения конкурентоустойчивости промышленности предприятия, включающий следующие последовательные шаги: исследование системы управления промышленным предприятием, изучение общих свойств системы, настройка модели управления промышленным предприятием, реализация и внедрение модели, контроль и выработка альтернативных стратегий. В заключении обоснован вывод о том, что разработка и внедрение цифровых технологий может стать определяющим направлением как фактора роста и обеспечения конкурентоустойчивости промышленного предприятия на основе существующих преимуществ регионального развития и технологического обеспечения. Использование предложенного инструментария, адаптированного к особенностям крупных промышленных предприятий различной отраслевой принадлежности, позволит уточнить конкурентные

позиции и учесть их при разработке и реализации стратегии повышения конкурентоустойчивости в современный период восстановления экономики.

Ключевые слова: конкурентоустойчивость, промышленное предприятие, производство, конкурентоспособность, факторы, система.

WAYS TO INCREASE THE COMPETITIVENESS OF AN INDUSTRIAL ENTERPRISE

*Markova L.A., teacher of the highest category,
Voronezh State University of Engineering Technologies,
Voronezh, Russia*

Abstract. Competition and the competitive environment are the determining factors of the company's development, which regulate strategic, tactical and operational management principles. The author considers the features of the competitiveness of the enterprise, including the differences and interrelation of the concepts of "competitiveness" and "competitiveness". An algorithm for ensuring the competitiveness of the enterprise's industry is proposed, which includes the following sequential steps: research of the industrial enterprise management system, study of the general properties of the system, setting up an industrial enterprise management model, implementation and implementation of the model, control and development of alternative strategies. In conclusion, the conclusion is substantiated that the development and implementation of digital technologies can become a determining direction as a factor of growth and ensuring the competitiveness of an industrial enterprise based on the existing advantages of regional development and technological support. The use of the proposed tools adapted to the peculiarities of large industrial enterprises of various industry affiliation will allow us to clarify competitive positions and take them into account when developing and implementing a strategy to increase competitiveness in the modern period of economic recovery.

Keywords: competitiveness, industrial enterprise, production, competitiveness, factors, system.

JEL classification: C44, D81, F12.

Для цитирования: *Маркова Л.А. Пути повышения конкурентоустойчивости промышленного предприятия // Прогрессивная экономика. 2022. № 1. С. 5–15.*

Введение

В современных рыночных условиях оценка конкурентоустойчивости действующего промышленного предприятия должна быть частью алгоритма его работы и одним из инструментов, призванных обеспечивать принятие корректных стратегических решений.

Основным критерием экономического развития промышленного предприятия является способность конкурировать в долгосрочной перспективе [1], поэтому для действующих предприятий значимым направлением является оценка эффективности ведения деятельности для получения необходимой доли рынка, несмотря на негативное воздействие внешней среды и внутренние риски [2].

Критерием, характеризующим модель рыночной стоимости промышленного предприятия с точки зрения экономической устойчивости, основанном на вероятностно-статистическом подходе, является случайная величина вероятности устойчивого функционирования системы.

Во внешних дестабилизирующих условиях, включающих пандемию COVID-19, экономическую рецессию, трансформацию управления в сторону цифровизации, возникает необходимость обеспечения и сохранения конкурентоустойчивости как значимой характеристики функционирования социально-экономической системы, которой является промышленное предприятие. Соответственно в настоящее время в обстоятельствах,

отягощенных затянувшейся пандемией COVID-19, руководителям промышленных предприятий, как ведущих коммерчески успешную деятельность, так и терпящих неудачи, необходимо сформировать и реализовать адекватные меры, обеспечивающие конкурентоустойчивость промышленного предприятий.

Обзор литературы

Система является устойчивой в том случае, если она незначительным образом реагирует на воздействие внешних факторов, а также восстанавливается после воздействия к исходных структурно-функциональным параметрам с учетом адаптации [5]. Устойчивость системы отражает текущий уровень функционирования системы на основе производного взаимодействия широкого перечня явлений и процессов [7].

Ключевой проблемой в поддержании устойчивости системы является отсутствие регулирования, вследствие чего начинается нарушение связей. Таким образом, необходимо сделать вывод, что устойчивость представляет собой комплексную систему, которая обеспечивает противодействие внешним факторам на основе сохранения собственных структурных компонентов в условиях динамично трансформирующейся среды.

Исходя из особенностей обеспечения устойчивости хозяйствующего субъекта как сложной социально-экономической системы, можно прийти к утверждению, что в качестве одного из ключевых возмущающих факторов, оказывающих воздействие на уровень ее устойчивости, выступает понятие конкурентоустойчивость.

Конкурентоустойчивость предприятия представляет собой сложно составную систему, базирующуюся на понимании термина «устойчивость», поскольку воздействие конкурентов является одной из наиболее значимых движущих сил, определяющих общее воздействие внешней среды промышленного предприятия. Содержание рассматриваемого понятия применительно к субъектам хозяйствования принимает сущностные черты

категории «конкурентоустойчивость», а не «конкурентоспособность», как утверждается в одной из современных публикаций [1].

Таким образом, понятия «конкурентоустойчивость» и «конкурентоспособность» по отношению к субъектам хозяйствования не являются идентичными для теоретического и методологического обоснования [1], что и будет рассмотрено далее.

Российские ученые такие, как А.М. Батьковский, Н.С. Ефимова, М.В. Зелинская, В.Д. Калачанов, Е.Н. Клочко, В.М. Краев, А.И. Тихонов, Е.Ю. Хрусталёв рассматривали с разных сторон концепцию конкурентоустойчивости, выделяя основные преимущества и возможные направления развития промышленных предприятий [2; 3; 4].

Научные труды таких российских исследователей, как В.В. Баклушинского, А.С. Ковалёвой, Г.А. Лавреновой, М.А. Мирошниченко, Е.В. Пустынниковой, С.И. Сысоева стали значительным вкладом в изучении и формировании концепции конкурентоустойчивости и эффективного управления промышленным предприятием [5; 6; 7].

Таким образом, систематизация теоретических трудов, описывающих концепцию обеспечения конкурентоустойчивости промышленных предприятий, позволила выявить, что преимущественно рассматриваются актуальные проблемы и пути их решения, при этом не предлагают возможные пути инновационного развития для обеспечения конкурентоустойчивости на рынке.

Материалы и методы

Материалами исследования при написании статьи выступают научные статьи, статистические материалы и социологические исследования. В ходе исследования были использованы такие методы, как статистический анализ, синтез, дедукция, индукция, обобщение.

Результаты и обсуждение

Промышленное предприятие, рассматриваемое как социально-экономическая система, ведет деятельность в динамично изменяющихся

условиях под влиянием внешней и внутренней среды, поэтому оно неизбежно проходит через кризисные точки. Обеспечение конкурентоустойчивости промышленного предприятия проходит через следующие этапы на основе алгоритма (рис. 1).

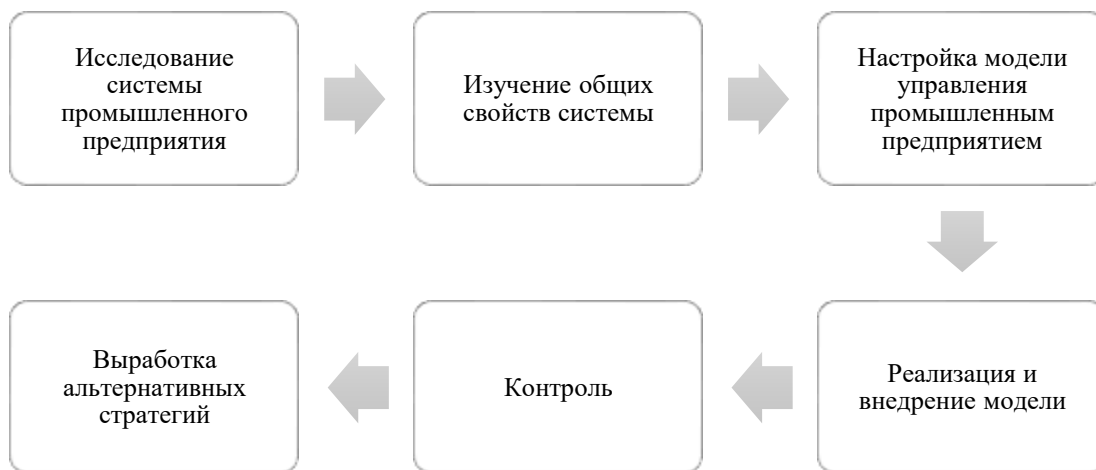


Рис. 1. Алгоритм обеспечения конкурентоустойчивости промышленного предприятия

Источник: составлено автором на основе [1-3]

Данный алгоритм может состоять из нескольких этапов. В качестве основных рационально принять следующие этапы:

1. *Исследование системы промышленного предприятия* представляет собой этап целеполагания, выявления потребностей, которые станут основой управленческих действий, определения общей стратегической цели предприятия, определения задач для достижения цели на данном этапе.

2. *Изучение общих свойств системы* предприятия за счет постановки цели и формирования модели, с помощью которой проводится оценка воздействия внешней среды на итоговые показатели [4].

3. *Настройка модели* заключается в разработке на основе вероятностно-статистического подхода, а также количественного определения пределов результирующего показателя при устойчивом положении системы.

4. *Реализация модели* включает следующие процедуры, приводящиеся на данном этапе:

- обучение персонала работе с моделью;
 - практическое применение;
 - сравнение результатов управления с данными предыдущих периодов
- [5].

5. *Проведение контрольных мероприятий* для оценки устойчивости разработанной системы.

6. *Формирование альтернативных сценариев* обеспечения системы конкурентоустойчивости промышленного предприятия.

Таким образом, стратегическим вектором обеспечения конкурентоустойчивости и последующего экономического роста является разработка алгоритма поиска и последующего повышения эффективности системы управления, базирующегося на оценке функционирования промышленного предприятия в условиях экономической нестабильности.

Оценка основных элементов системы управления промышленных предприятий показала, что при имеющемся уровне цифровизации в условиях осложнения пандемии определяет необходимость организационных преобразований, представленных на рисунке 2.

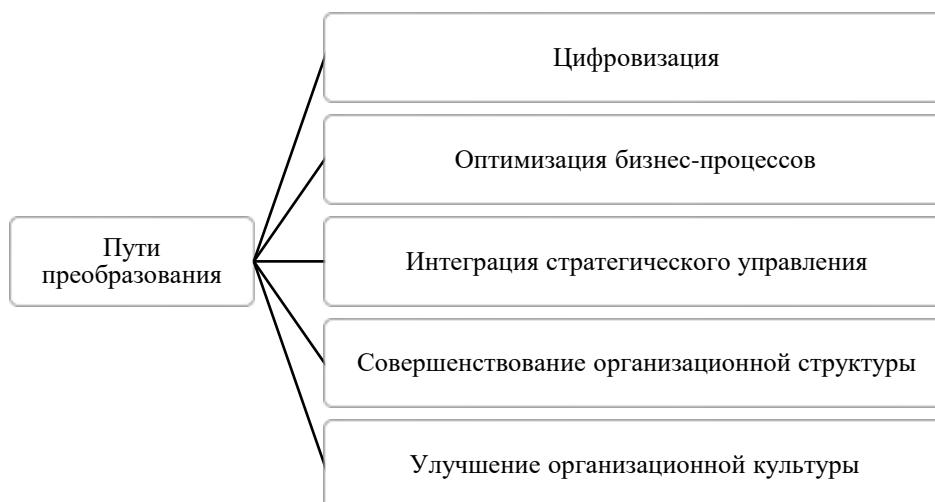


Рис. 2. Актуальные преобразования системы управления промышленным предприятием для обеспечения конкурентоустойчивости

Источник: составлено автором на основе [6-7]

Далее рассмотрим предложенные пути повышения конкурентоустойчивости подробнее:

1. Цифровизация обеспечивает оптимальную интеграцию промышленного предприятия в современную цифровую экономику, оперирующую инновационными технологиями, системами Big Data, технологиями беспроводной коммуникации и виртуальной реальности [7].

2. Оптимизация бизнес-процессов является эффективным инструментом повышения конкурентоустойчивости промышленного предприятия на основании последовательной разработки задач для создания продукта или услуги, в качестве ключевого критерия выступает минимизация затрат и улучшение производственного цикла, что позволяет удовлетворить потребности покупателей за счет выпускаемой продукции или предлагаемых услуг.

3. Стратегия совершенствования управления как инструмента обеспечения конкурентоустойчивости позволяет выявить стратегические зоны роста на основании минимизации издержек и повышения эффективности маркетинговых мероприятий.

4. Совершенствование организационной структуры позволяет адаптировать систему управления на основании корректировки масштаба организации и подбора оптимальной политики по отношению к отдельным компонентам стратегической системы [7].

5. Улучшение организационной культуры предполагает пересмотр используемого инструментария для решения проблем за счет изменения регулирующих и ориентирующих функций. Привлечение высококлассных специалистов позволяет использовать комбинацию приемов компромисса и корректировки на основании использования актуальных данных и фактам.

Таким образом, использование цифровых технологий и сопутствующего инструментария в промышленном секторе стимулирует увеличение численности хозяйствующих субъектов, повышение способности действующих предприятий генерировать, обрабатывать и передавать

используемые данные для повышения конкурентоспособности промышленного предприятия в условиях динамично изменяющейся среды.

Заключение

При рассмотрении предприятия как системы необходимо сделать вывод, что под воздействием внешней среды оно или сохраняет текущую стадию либо переходит на последующую стадию или на стадию старения. При прохождении критических точек вероятны альтернативные сценарии развития в зависимости от используемого инструментария для оценки текущей ситуации, выработки стратегии преодоления негативных факторов, что, в свою очередь, обеспечивает конкурентоустойчивость промышленного предприятия.

В условиях неустойчивой экономики в современном мире основными задачами, решаемыми высшим руководством промышленного предприятия, являются: постоянный анализ конъюнктуры рынка; своевременное выявление рисков, связанных с нестабильностью экономики; разработка методологии применения результатов оценки стоимости промышленного предприятия в управлении; своевременное принятие управленческих решений на основе анализа результатов оценки; выбор оптимальных мер управления и профилактических мероприятий; точное планирование, прогнозирование и обязательный систематический пересмотр плана.

При управлении промышленным предприятием необходимо принимать решения об изменении или продвижении такой стратегии, которая позволяет стоимости промышленного предприятия попасть в желаемый диапазон значений, что должно быть сделано на основе проведенного моделирования и анализа результатов. В соответствии с ними выбираются тип и схема управления. В исследовании выделены мероприятия, связанные с повышением эффективности деятельности предприятия и обеспечения конкурентоустойчивости. Для обеспечения успешности процесса необходимо учитывать следующие глобальные тренды в развитии цифровой экономики, которые будут оказывать наибольшее влияние на промышленность в

ближайшую перспективу, включающие полный пересмотр модели организации производства. В заключении были сформированы пути повышения конкурентоустойчивости промышленных предприятий: трансформация производственных процессов и технологического обеспечения порождает ряд важных вопросов политики, касающихся конкуренции, регулятивных периметров и обеспечения равных условий производства и сбыта продукции, что позволит поддерживать необходимый уровень конкурентоустойчивости предприятия.

Литература

1. Акопян Д.В., Суворов И.А. Сравнительный анализ понятий «Конкурентоустойчивость» и «Конкурентоспособность» организаций сферы услуг // Вестник университета. 2019. № 4. С. 50–54.
2. Батьковский А.М., Ефимова Н.С., Хрусталёв Е.Ю., Калачанов В.Д. Развитие инструментария оценки производства в наукоемких отраслях промышленности // Инновации в менеджменте. 2019. № 1 (19). С. 4–11.
3. Клочко Е.Н., Зелинская М.В. Управление конкурентоспособностью современных организаций с помощью совершенствования системы ремонтного обслуживания // Вестник академии знаний. 2019. № 30 (1). С. 102–107.
4. Краев В.М., Тихонов А.И. Пути повышения конкурентоустойчивости предприятий авиационного двигателестроения: монография. Ставрополь: ЛОГОС, 2019. 201 с.
5. Лавренова Г.А., Сысоев С.И. Формирование конкурентных преимуществ современного предприятия // Экономинфо. 2018. Т. 15. № 4. С. 34–39.
6. Мирошниченко М.А., Ковалёва А.С. Особенности формирования и развития конкурентных преимуществ компании в условиях становления экономики знаний // Вестник академии знаний. 2019. № 35 (6). С. 138–146.

7. Пустынникова Е.В., Баклушинский В.В. Интеграция как способ усиления конкурентных преимуществ корпораций // Вестник университета. 2021. № 9. С. 94–102.

References

1. Akopyan D.V., Suvorov I.A. Sravnitel'nyi analiz ponyatii «Konkurentoustoichivost'» i «Konkurentosposobnost'» organizatsii sfery uslug // Vestnik universiteta. 2019. № 4. S. 50–54.

2. Bat'kovskii A.M., Efimova N.S., Khrustalev E.Yu., Kalachanov V.D. Razvitie instrumentariya otsenki proizvodstva v naukoemkikh otraslyakh promyshlennosti // Innovatsii v menedzhmente. 2019. № 1 (19). S. 4–11.

3. Klochko E.N., Zelinskaya M.V. Upravlenie konkurentosposobnost'yu sovremennykh organizatsii s pomoshch'yu sovershenstvovaniya sistemy remontnogo obsluzhivaniya // Vestnik akademii znaniy. 2019. № 30 (1). S. 102–107.

4. Kraev V.M., Tikhonov A.I. Puti povysheniya konkurentoustoichivosti predpriyatii aviatsionnogo dvigatelestroeniya: monografiya. Stavropol': LOGOS, 2019. 201 s.

5. Lavrenova G.A., Sysoev S.I. Formirovanie konkurentnykh preimushchestv sovremennogo predpriyatiya // Ekonominfo. 2018. T. 15. № 4. S. 34–39.

6. Miroshnichenko M.A., Kovaleva A.S. Osobennosti formirovaniya i razvitiya konkurentnykh preimushchestv kompanii v usloviyakh stanovleniya ekonomiki znaniy // Vestnik akademii znaniy. 2019. № 35 (6). S. 138–146.

7. Pustynnikova E.V., Baklushinskii V.V. Integratsiya kak sposob usileniya konkurentnykh preimushchestv korporatsii // Vestnik universiteta. 2021. № 9. S. 94–102.

DOI: 10.54861/27131211_2022_1_16

УДК 334.72

**ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ КИТАЯ
В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ***Лю Шуан, бакалавр, Суйхуаский университет, г. Суйхуа, Китай**Чжан Ян, кандидат экономических наук, Суйхуаский университет,
г. Суйхуа, Китай*

Аннотация. В статье исследуются последствия для малых и средних предприятий Китая, обусловленные влиянием пандемии COVID-19, а также комплексом противопандемических мероприятий. В экономике Китая малый и средний бизнес играют определяющую роль, формируя до 60% ВВП страны. В результате проведенного исследования установлено, что пандемия COVID-19 обусловила как непосредственное отрицательное воздействие на МСП экономики Китая, связанное с вынужденной приостановкой хозяйственной деятельности в период пандемии, так и комплекс отдаленных негативных воздействий, связанных с нарушением устоявшихся механизмов логистики, цепочек создания стоимости, а также с введением локдаунов в странах, являющихся основными торговыми партнерами Китая. В результате проведенного исследования установлено, что меры правительства Китая, направленные на устранение непосредственных негативных воздействий пандемии на МСП, а именно – меры в сфере финансовой и налоговой поддержки, были достаточно эффективны, однако меры, направленные на поддержку экспортных китайских МСП и на переориентацию экспорта на внутренний рынок, были не столь эффективны, поскольку не позволили решить проблему нарастания структурных диспропорций. В статье выделено

два контура, обуславливающих диалектику влияния пандемии COVID-19 на средние и малые предприятия Китая: первый контур характеризуется глобальными экономическими последствиями, обусловленными негативным непосредственным влиянием пандемии на экспортные китайские МСП; второй контур представляет собой негативное влияние пандемии на экономику стран-торговых партнеров Китая, что влечет за собой снижение экспорта.

Ключевые слова: Китай, пандемия, COVID-19, малые и средние предприятия, МСП.

IMPLICATIONS FOR CHINA'S SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES DURING THE PANDEMIC

Liu Shuang, Bachelor's Degree, Suihua University, Suihua, China

*Zhang Yang, PhD in Economics, Suihua University,
Suihua, China*

Abstract. The article examines the consequences for small and medium-sized enterprises in China due to the impact of the COVID-19 pandemic, as well as a set of anti-pandemic measures. In China's economy, small and medium-sized businesses play a decisive role, forming up to 60% of the country's GDP. As a result of the study, it was found that the COVID-19 pandemic caused both a direct negative impact on the SMEs of the Chinese economy associated with the forced suspension of economic activity during the pandemic, and a complex of long-term negative impacts associated with the violation of established logistics mechanisms, value chains, as well as the introduction of lockdowns in countries that are China's main trading partners. As a result of the study, it was found that the measures of the Chinese government aimed at eliminating the direct negative effects of the pandemic on SMEs, namely, measures in the field of financial and tax support, were quite effective, however, measures aimed at supporting Chinese export SMEs and

reorienting exports to the domestic market were not so effective, since they did not solve the problem of increasing structural imbalances. The article identifies two contours that determine the dialectic of the impact of the COVID-19 pandemic on medium and small enterprises in China: the first contour is characterized by global economic consequences caused by the negative direct impact of the pandemic on Chinese export SMEs; the second contour represents the negative impact of the pandemic on the economies of China's trading partners, which entails a decrease in exports.

Keywords: China, pandemic, COVID-19, small and medium enterprises, SMEs.

JEL classification: G01, F23, O24.

Для цитирования: Лю Шуан, Чжан Ян. Последствия для малых и средних предприятий Китая в период пандемии // *Прогрессивная экономика*. 2022. № 1. С. 16–27.

Введение

Китай – вторая по номинальному ВВП и первая по показателю ВВП, рассчитанному по паритету покупательной способности, экономика мира, в высокой степени интегрированная в глобальные экономические связи и оказывающая существенное влияние на динамику и архитектуру современной мировой экономики. Кризисные экономические явления, возникающие в КНР, с высокой вероятностью транслируются в другие национальные экономики. С другой стороны, Китайское правительство на протяжении последних десятилетий успешно применяет меры антикризисного экономического регулирования, что делает данный опыт интересным для изучения, особенно в контексте глобальных вызовов, вставших перед человечеством в последние годы.

Одним из таких вызовов стала пандемия коронавируса COVID-19 и беспрецедентные противопандемические мероприятия, нарушившие механизм функционирования подавляющего большинства отраслей экономики. Китай первым ощутил на себе негативные экономические последствия пандемии, но он же стал и первой страной, успешно их преодолевшей. Все это делает изучение китайского опыта в сфере преодоления экономических последствий пандемии актуальной и своевременной задачей.

Малый и средний бизнес особенно чувствителен к влиянию экономических кризисов: именно средние и малые предприятия принимают на себя «первый удар» в условиях, когда крупный корпоративный сегмент обладает значительно большими ресурсами для успешного прохождения кризисного периода. При этом удар по малому и среднему предпринимательству (далее – МСП) дорого обходится большинству экономик, поскольку именно данный сегмент обеспечивает национальной экономике гибкость и поддержание высокого уровня занятости. Все это и обусловило выбор проблематики данного исследования.

Цель статьи: анализ последствий для малых и средних предприятий Китая, обусловленных влиянием пандемии COVID-19, а также комплексом противопандемических мероприятий.

Обзор литературы

Влияние, которое оказала пандемия COVID-19 и обусловленные ею противопандемические мероприятия на сегмент малого и среднего бизнеса в Китае и других экономиках мира, стало предметом исследований ряда российских и зарубежных исследователей: как в контексте сравнения китайского опыта с опытом других стран, так и в связи с тем влиянием, которое оказал удар по малым и средним предприятиям Китая на китайскую и глобальную экономику.

Так, В.Л. Ерохин, оценивая влияние пандемии COVID-19 на экономику Китая в целом, отмечает, что после локдауна в I квартале 2020 г. (первый этап

развития пандемии) большинству представителей китайского малого, среднего и микро-бизнеса удалось совершить успешный перезапуск: это касается 95,4% предпринимателей, 96,9% малых и микропредприятий, 95% и более малых предприятий, задействованных в сфере сельского хозяйства, производства, транспорта и торговли, 91,3% предприятий сферы общественного питания и объектов гостиничного бизнеса [2].

Этого удалось достичь благодаря комплексной государственной поддержке: в начале весны 2020 г. малые и средние предприятия Китая были освобождены от уплаты практически всех налогов на период до конца 2020 г., кроме того, государством были выделены льготные кредиты в размере приблизительно 400 млрд. \$ США. Тем не менее, не смотря на то, что большинство бизнесов малых и средних масштабов деятельности удалось перезапустить после локдауна, на допандемический уровень загрузки они пока не вышли: лишь чуть более половины субъектов хозяйствования в данном сегменте смогли превысить 90% уровень загрузки (по сравнению с 2019 г.), а в сфере гостинично-ресторанного бизнеса этот показатель составил лишь 18,7% [2].

Кроме того, В.Л. Ерохин отмечает, что структурные диспропорции в темпах отраслевого восстановления представляют собой угрозу для общей устойчивости национальной экономики Китая: больше всего пострадали секторы, в которых используется менее квалифицированный труд, что может стать причиной роста неравенства в доходах между разными слоями населения. Исследователь приходит к выводу, что кажущееся успешное преодоление краткосрочных эффектов пандемии COVID-19 может сопровождаться крайне негативными долгосрочными последствиями, обусловленными социально-экономическими диспропорциями и структурными проблемами [2].

При этом противопандемические мероприятия, к которым продолжает прибегать Китай, по максимуму реализуя стратегию препятствования проникновению COVID-19 на территорию страны, отрицательно влияют не

только на национальную экономику Китая, но и на глобальные цепочки производства и грузовой логистики.

Похожие результаты получены в исследовании Ping An Group – китайской группы компаний, работающих в сфере финансовых технологий и цифровой экономики, – посвященные влиянию пандемии COVID-19 на средние и малые предприятия Китая. Как отмечается в исследовании, выручка китайских микро-, малых и средних предприятий в I квартале 2020 г. составила менее 50% от аналогичного показателя 2019 г., сократившись примерно на 6,7 трлн юаней. Свыше 80% МСП столкнулись с проблемами денежных потоков. Больше всего пострадали МСП в сфере образования, размещения и общественного питания, культуры, спорта и развлечений, а также производства. Учитывая значимость малого и среднего предпринимательства для экономики Китая (поскольку именно малые и средние предприятия формируют 60% ВВП и обеспечивают 80% занятости в городах), китайское правительство приняло ряд мер, чтобы помочь МСП преодолеть трудности, обусловленные пандемией. Среди указанных мер необходимо отметить финансовую поддержку и политику снижения налогов и сборов (экономическая поддержка МСП обошлась Китаю в 6,03 трлн юаней) [3].

С другой стороны, противопандемические меры и ограничения, предпринятые в других странах мира, также негативно сказываются на динамике восстановления МСП в Китае. В исследовании коллектива китайских ученых во главе с R. Dai говорится о том, что COVID-19 нанес тяжелый удар по китайским МСП, задействованным в разных секторах и регионах. При этом основные проблемы, стоящие перед малыми и средними предприятиями, после выхода из жесткого локдауна переместились со стороны предложения в сторону спроса. Отсутствие спроса стало самой серьезной проблемой, особенно для экспортных фирм. Это было обусловлено тем, что, в ответ на распространение COVID-19 многие страны приняли политику изоляции, тем самым остановив производственную деятельность, в результате чего Китай столкнулся с существенным падением внешнего

спроса. При этом китайские экспортные МСП по-прежнему сталкиваются с трудностями, что, по мнению данного коллектива авторов, в свою очередь, оказывает негативное воздействие на глобальную экономику [4].

В статье китайских авторов Jiang Min, Hu Yuanhong, Li Xin также отмечается существенное влияние COVID-19 на сегмент МСП, особенно в части негативных глобальных экономических тенденций. Большая часть внешнеторговых предприятий Китая – это МСП, поэтому рецессия в мировой экономике, обусловленная пандемией, негативно сказывается на малых и средних предприятиях Китая. В настоящее время государство поддерживает развитие внешнеторговых предприятий малого и среднего бизнеса путем развития трансграничной электронной торговли, направления экспортной продукции на внутренний рынок, расширения диверсифицированного международного рынка и поощрения инноваций во внешней торговле [5].

В этой связи интересным представляется анализ влияния пандемии COVID-19 и противопандемических мероприятий на малый и средний бизнес в других странах.

В частности, в работе J. Juergensen, J. Guimyn, R. Narula анализируется влияние пандемии на малый и средний бизнес в Европе. Авторы приходят к выводу, что экономический шок от пандемии повлиял на различные типы производственных МСП в Европе. Причем, как и в случае Китая, имели место как немедленные последствия, обусловленные локдаунами, так и долгосрочные, связанные с нарушением глобальных цепочек создания стоимости, в которые вовлечены малые и средние европейские предприятия [6].

В статье, посвященной влиянию пандемии на малый и средний бизнес Пакистана, M. Shafi, J. Liu, W. Ren также отмечают, что от COVID-19 пострадало большинство предприятий SME-сегмента, столкнувшись с финансовыми проблемами, нарушением цепочек поставок, снижением спроса, сокращением объемов продаж и прибыли [7].

Таким образом, на основе проведенных исследований можно сделать вывод, что пандемия негативно сказалась на малых и средних предприятиях по всему миру. Но особенностями китайской ситуации, сложившейся в МСП в результате пандемии, является существенная доля малых и средних предприятий, ориентированных на экспорт, поэтому зависимость китайского сегмента МСП от внешних рынков более высока, чем в других экономиках, в которых субъекты малого и среднего предпринимательства в основном зависят от ситуации на внутреннем рынке.

Материалы и методы

Материалами исследования при написании статьи выступали научные статьи и научно-исследовательские обзоры, статистические материалы и результаты социологических исследований, касающиеся вопросов влияния пандемии COVID-19 на малые и средние предприятия Китая и других стран мира.

В ходе проведенного исследования были применены такие общенаучные методы, как индукция и дедукция, анализ и синтез, обобщение, системный подход.

Результаты и обсуждение

Малый и средний бизнес Китайской экономики в результате влияния пандемии COVID-19 и комплекса противопандемических мероприятий, связанных с нею, испытал ряд негативных последствий: как непосредственных, так и отдаленных. К непосредственным негативным последствиям можно отнести невозможность осуществления хозяйственной деятельности в период жесткого локдауна в первой фазе развития пандемии, а также экономические и репутационные потери, понесенные малыми и средними предприятиями в этот период. К отдаленным негативным последствиям относятся проблемы снижения внешнего спроса на продукцию китайских экспортных СМП, что было обусловлено нарушением цепочек поставок и снижением спроса на продукцию промышленного назначения в результате введения локдаунов в странах-экономических партнерах Китая.

Таким образом, образовалось два контура негативного воздействия последствий COVID-19 на МСП:

– первый контур – негативное глобальное влияние непосредственного воздействия пандемии на китайские экспортные МСП, которое привело к сбою поставок китайских товаров потребительского и промышленного назначения на американский, азиатский и европейский рынки и к нарушению сформировавшихся цепочек создания стоимости;

– второй контур – негативное влияние локдаунов в национальных экономиках торговых партнеров Китая, а также нарушение традиционных каналов логистики на компании в сфере ритейла и производства, что привело к снижению спроса на продукцию экспортных МСП Китая.

Число торговых партнеров Китая составляет 182 страны, при этом 24% всего китайского экспорта приходится на ЕС, а 22% – на США (рис. 1).

Таким образом, жесткие локдауны, к которым прибегли для сдерживания пандемии большинство европейских стран и США, обусловили болезненный удар по китайскому экспорту.

В этой связи нельзя не отметить меры по переориентации экспортных МСП на внутренний рынок, к которым прибегло китайское правительство. Тем не менее, для экономики Китая, в значительной степени ориентированной на экспорт, данные меры хороши лишь в краткосрочной перспективе, а в средне- и долгосрочной они могут привести к снижению темпов экономического роста.

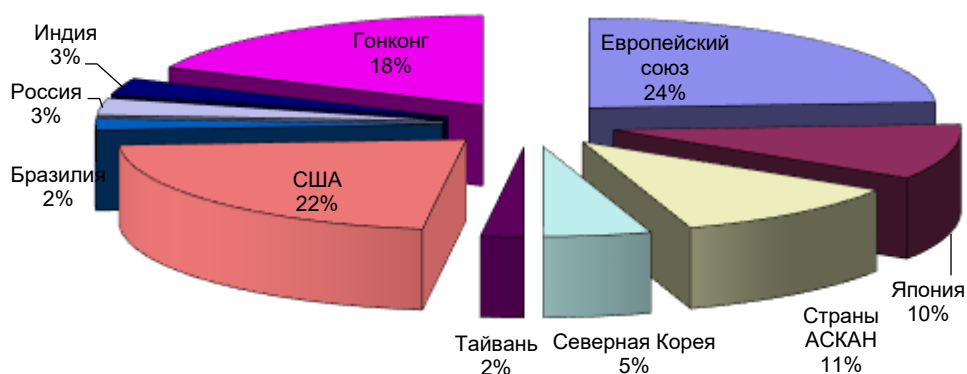


Рис. 1. Структура экспорта Китая в географическом разрезе

Источник: составлено авторами на основе [1]

Для того чтобы Китай в полной степени сохранил свои позиции в качестве мирового лидера в экспортной торговле, меры правительства должны быть в большей мере направлены на поддержку экспорт-ориентированных малых и средних предприятий, основанную на двух контурах взаимного воздействия глобальной и национальной китайской экономики.

Заключение

В краткосрочной перспективе правительству Китая удалось смягчить негативные последствия для малых и средних предприятий как со стороны предложения, так и со стороны спроса путем введения льготного кредитования и освобождения МСП от уплаты налогов в период пандемии. Тем не менее, отдаленные негативные последствия, обусловленные влиянием пандемии COVID-19 на глобальную экономику в целом и на национальные экономики основных торговых партнеров Китая в частности, привели к нарушению сформированных цепочек создания стоимости, ударив по экспортным китайским МСП. Переориентация таких малых и средних предприятий на внутренний рынок может в перспективе негативно сказаться на конкурентных позициях Китая в глобальной экономике.

Литература

1. Годовая статистика международной торговли товарами. Китай. 2020. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://trendeconomy.ru/data/h2/China/TOTAL> (дата обращения: 03.01.2022).
2. Ерохин В.Л. Влияние пандемии COVID-19 на экономику Китая: предварительная оценка и прогноз восстановления. // Маркетинг и логистика. 2021. №1(33). С. 5–16.
3. China's SMEs Amid the Pandemic Facing cash flow problems and awaiting government aid. Ping An Digital Economic Research Center Fudan-Ping An Research Institute for Macroeconomy. 2020. URL: https://www.pingan.cn/app_upload/file/official/SMEReport2020.pdf (date of application: 05/01/2022).
4. Dai R., Feng H., Hu J., Jin Q., Li H., Wang R., Wang R., Xu L., Zhan X. The Impact of COVID-19 on Small and Medium-sized Enterprises: Evidence from Two-wave Phone Surveys in China. 2020. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cgdev.org/sites/default/files/impact-covid-19-small-and-medium-sized-enterprises-evidence-china.pdf> (date of application: 04/01/2022).
5. Jiang Min, Hu Yuanhong, Li Xin. Financial support for small and medium-sized enterprises in China amid COVID-19. // Финансы: теория и практика. 2020. №24(5). С. 6–14.
6. Juergensen J., Guimyn J., Narula R. European SMEs amidst the COVID-19 crisis: assessing impact and policy responses. // Journal of Industrial and Business Economics. 2020. Vol. 47. pp. 499–510.
7. Shafi M., Liu J., Ren W. Impact of COVID-19 pandemic on micro, small, and medium-sized Enterprises operating in Pakistan. // Research in Globalization. 2020. V. 2. p. 100018.

References

1. Godovaya statistika mezhdunarodnoi trgovli tovarami. Kitai. 2020. [Elektronnyi resurs]. Rezhim dostupa: <https://trendeconomy.ru/data/h2/China/TOTAL> (data obrashcheniya: 03.01.2022).
2. Erokhin V.L. Vliyanie pandemii COVID-19 na ekonomiku Kitaya: predvaritel'naya otsenka i prognoz vosstanovleniya. // Marketing i logistika. 2021. №1(33). S. 5–16.
3. China's SMEs Amid the Pandemic Facing cash flow problems and awaiting government aid. Ping An Digital Economic Research Center Fudan-Ping An Research Institute for Macroeconomy. 2020. URL: https://www.pingan.cn/app_upload/file/official/SMEReport2020.pdf (date of application: 05/01/2022).
4. Dai R., Feng H., Hu J., Jin Q., Li H., Wang R., Wang R., Xu L., Zhan X. The Impact of COVID-19 on Small and Medium-sized Enterprises: Evidence from Two-wave Phone Surveys in China. 2020. [Elektronnyi resurs]. URL: <https://www.cgdev.org/sites/default/files/impact-covid-19-small-and-medium-sized-enterprises-evidence-china.pdf> (date of application: 04/01/2022).
5. Jiang Min, Hu Yuanhong, Li Xin. Financial support for small and medium-sized enterprises in China amid COVID 19. // Finansy: teoriya i praktika. 2020. №24(5). S. 6–14.
6. Juergensen J., Guimun J., Narula R. European SMEs amidst the COVID-19 crisis: assessing impact and policy responses. // Journal of Industrial and Business Economics. 2020. Vol. 47. pp. 499–510.
7. Shafi M., Liu J., Ren W. Impact of COVID-19 pandemic on micro, small, and medium-sized Enterprises operating in Pakistan. // Research in Globalization. 2020. V. 2. p. 100018.

УДК 347.45/.47

**ПРОБЛЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ В РОССИИ: ВОПРОСЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ**

*Мусалов М.А., кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры
«Гражданское право и процесс», Дагестанский государственный
университет народного хозяйства, г. Махачкала, Россия*

Аннотация. В статье раскрывается роль банковской системы, ее посредническая деятельность в развитии экономики любой страны. Рассматривается вопрос о реальности дистанционного открытия банковского счета и совершения банковских операций в России. Анализируется действующее законодательство и подзаконные акты, а также ряд законодательных инициатив и законопроектов, связанных с дистанционным банковским обслуживанием. Обозначается проблематика, приводятся мнения учёных, а также делаются выводы относительно возможности дистанционно открыть счет в банке. По мнению автора, структура кредитных институтов в России является дифференцированной, разветвленной, что показал анализ институционального аспекта банковского сектора. При этом данная структура в разной степени удовлетворяет потребности клиентов. Обозначается степень институционального развития Региональной банковской системы (далее – РБС), ее рентабельность, а также финансовые и экономические аспекты деятельности, возможность применения индексов насыщенности банковскими услугами и другие коэффициенты, отражающие системное функционирование. Изложено мнение о том, что, опираясь на тенденции развития и закономерности, можно определить специфические особенности развития конкретного региона. В связи с повышенным влиянием мирового

кризиса проблема развития банковской системы регионов стала еще более острой.

Ключевые слова: банковский счет; дистанционный банковский счет; дистанционное банковское обслуживание; интернет-банкинг; цифровизация; коронавирус.

THE PROBLEM OF REMOTE BANKING SERVICES IN RUSSIA: ISSUES OF LEGISLATIVE REGULATION

*Musalov M.A., Candidate of Law, Associate Professor, Associate Professor
of the Department of Civil Law and Process, Dagestan State University of
National Economy, Makhachkala, Russia*

Abstract. The article reveals the role of the banking system, its intermediary activity in the development of the economy of any country. The issue of the reality of remotely opening a bank account and performing banking operations in Russia is being considered. The current legislation and by-laws, as well as a number of legislative initiatives and bills related to remote banking services are analyzed. The problems are identified, the opinions of scientists are given, and conclusions are drawn regarding the possibility of remotely opening a bank account. According to the author, the structure of credit institutions in Russia is differentiated, branched, as shown by the analysis of the institutional aspect of the banking sector. At the same time, this structure satisfies the needs of customers to varying degrees. The stage of institutional development of the Regional Banking System (hereinafter referred to as the RBS), its profitability, as well as financial and economic aspects of activity, the possibility of using indices of saturation with banking services and other coefficients reflecting the system functioning are indicated. The opinion is expressed that, based on development trends and patterns, it is possible to determine the specific features of the development of a particular region. Due to the increased

impact of the global crisis, the problem of the development of the banking system of the regions has become even more acute.

Keywords: bank account; remote bank account; remote banking; Internet banking; digitalization; coronavirus.

JEL classification: E5, G21, F38.

Для цитирования: Мусалов М.А. Проблема дистанционного банковского обслуживания в России: вопросы законодательного регулирования // *Прогрессивная экономика*. 2022. № 1. С. 28–37.

Введение

Роль банковской системы в развитии экономики любой страны, в совокупности и мировой экономики безусловна и неопределима. Банки выступают финансовыми посредниками в экономических процессах в стране, межгосударственных экономических отношениях. Понятия «банковская система» и «экономическая система» взаимосвязаны и взаимозависимы. От эффективности организации банковской деятельности зависит дальнейшее развитие экономической составляющей страны.

В современных реалиях, когда мировая экономика под воздействием пандемии коронавируса находится в упадке, субъекты экономических отношений находятся в вынужденной изоляции, необходимость совершения банковских операций дистанционно не вызывает сомнения. Все чаще поднимаются вопросы заключений договоров, совершения определенных юридических действий дистанционно, в том числе и в банковской сфере. Одним из таких вопросов является вопрос о наличии реальной возможности открытия банковского счета дистанционно.

Основной проблемой законодательного регулирования дистанционного банковского обслуживания в России является необходимость личного присутствия физического лица при заключении определенных договоров. Это

продиктовано, прежде всего, вопросом идентификации клиента, а в частности, необходимостью наличия подписи клиента на бланке договора.

Результаты исследования

Так, в пункте 5 статьи 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (или как его называют в банковской среде «антиотмывочный закон») установлен прямой запрет на открытые счетов (вкладов) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя.

Однако, в связи с сложившейся во всем мире и, в частности, в России сложной эпидемиологической ситуацией, связанной с распространением коронавирусной инфекции и введением режима самоизоляции, ЦБ РФ отступил от принципа необходимости личного присутствия клиента-физического лица для открытия банковского счета (вклада), и в своём информационном письме от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 установил, что на период с 6 апреля по 1 июля 2020 года ЦБ не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 ФЗ «О ЦБ» за допущенные кредитными организациями нарушения требований «антиотмывочного закона» в части запрета открывать банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента.

По сути, Центробанк официально разрешил банкам открывать счета физическим лицам дистанционно, но при этом установил обязательную цель открытия данных счетов. Однако Банк России не представил четкого описания указанной процедуры ни на нормативном уровне, ни на уровне информационного письма, в результате чего кредитные организации ожидаемо не воспользовались данным «послаблением» со стороны регулятора [1].

Позднее ЦБ РФ продлил срок для открытия дистанционных банковских счетов до 30 сентября 2020 года, и на данный момент их открытие невозможно, однако, в условиях «второй волны» коронавирусной инфекции не исключено,

что ЦБ вернется к данной практике. Но распространение пандемии продолжается, никто не знает, когда не только Россия, но и весь мир выйдет из сложившейся ситуации.

Помимо этого, законом предусмотрена ещё одна возможность открытия банковского счёта дистанционно, обязательным условием для этого является обязательная идентификация клиента кредитной организацией. Механизм удаленной идентификации является системой трехфакторной аутентификации, состоящей из авторизации в единой системе идентификации и авторизации (ЕСИА) и двух биометрических факторов. На сегодняшний день выработаны наиболее удобные для дистанционного сбора и обработки биометрические технологии – данные изображения лица человека и данные его голоса [2]. По мнению С.Р. Чеджемова, использование одновременно именно этих характеристик человека дает возможность идентифицировать живого человека и отличить его от имитации [3, с. 41].

При этом дистанционное открытие банковских счетов по-прежнему остается правом, а не обязанностью кредитной организации [4, с. 46]. В этой связи нельзя не отметить законодательную инициативу, согласно которой оказание ряда банковских услуг (открытие счета (вклада), предоставление кредита в рублях) после проведения удаленной биометрической идентификации предполагается сделать обязанностью кредитных организаций, которая должна будет обеспечиваться банком посредством своего официального сайта, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным ЦБ РФ [5].

Однако при рассмотрении данного законопроекта возникли определённые разногласия, в частности, законопроект отказалась согласовывать ФСБ, обосновывая это тем, что видит в принятии закона риски утечки персональных данных [6].

Кроме того, по мнению А.В. Емелина, предусмотренная «законом об удаленной идентификации» биометрическая идентификация не успела получить достаточного распространения, в результате чего ограниченная база

биометрических образцов (около 140 тыс.) не может в настоящее время служить полноценной заменой «стандартной» идентификации с обязательным личным присутствием [7, с. 62].

Помимо этого, действующий «антиотмывочный закон» предусматривает, что отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада), равно как приостановление операций и отказ от выполнения операций, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности банка за эти действия, что в свою очередь позволяет банкам свободно отказывать клиентам в открытии банковских счетов дистанционно без объяснения причин и не опасаясь ответственности.

Региональная банковская система должна развиваться в соответствии с такими признаками:

- ее развитие должно быть адекватным развитию экономике региона;
- система должна развиваться самостоятельно с помощью внутренних ресурсов;
- сочетание больших, средних и мелких банков должно быть оптимальным.

РБС развивается с учетом воздействия на нее различных факторов, в том числе общеэкономических и специфических. Определить уровень развития системы можно на основе специальных показателей. Они позволяют понять степень институционального развития РБС, ее рентабельность, а также финансовые и экономические аспекты деятельности. Кроме этого, могут применяться индексы насыщенности банковскими услугами и другие коэффициенты, отражающие системное функционирование. Опираясь на тенденции развития и закономерности, можно также определить специфические особенности развития конкретного региона. В связи с сильным влиянием мирового кризиса, можно сказать о том, что проблема развития банковской системы регионов стала еще более острой. В России структура кредитных институтов является дифференцированной,

разветвленной, что показал анализ институционального аспекта банковского сектора. При этом данная структура в разной степени удовлетворяет потребности клиентов.

Все федеральные округа нашей страны характеризуются наличием местных банков и филиалов иностранных и инорегиональных банков. Также повсюду есть кассы и офисы кредитных организаций. В некоторых российских регионах есть банки, работающие с иностранным капиталом. При этом несмотря на то, что кредитные организации регионов выступают в качестве части единой банковской системы, они все же отличаются некоторыми особенностями. Эти особенности обуславливаются местом в системе хозяйственных связей между регионами, а также состоянием экономической конъюнктуры.

Особенности банков регионов позволили выделить такие принципы деятельности, как:

- гибкость (это умение приспосабливаться к любым условиям, возникающим во внешней среде);
- оперативность (это способность очень быстро реагировать на изменения, произошедшие на финансовом рынке, а также на изменения, связанные с потребностями клиентов);
- централизация (здесь имеется в виду централизация бизнес-процессов по обслуживанию клиентов);
- индивидуальность (банки и кредитные организации гарантируют индивидуальный подход к каждому клиенту);
- единство стандартов (это единство продуктов и стандартов обслуживания для всех).

Заключение

Таким образом, дистанционное открытие банковского счета в условиях режима самоизоляции и продолжающейся эпидемии коронавирусной инфекции, несомненно, представляется реальным. Действующим законодательством такая возможность предоставлена, однако, отсутствие

необходимого законодательного регулирования и правоприменительной практики делают процесс дистанционного открытия банковского счета затруднительным. На наш взгляд, данная проблема требует исключительно законодательного решения, это будет способствовать развитию удаленного обслуживания в банковской сфере в целом и практике открытия банковских счетов дистанционно, в частности. Кредитный рынок, на наш взгляд, занимает особое место в системе экономических отношений для обеспечения потребностей хозяйствующих субъектов.

Литература

1. Чернышова Е. Банки не воспользовались разрешением ЦБ удаленно открывать счета // РБК 08.05.2020. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/08/05/2020/5eb40e6e9a794717c29c4803> (дата обращения: 7.11.2020).

2. Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе. Январь. 2018 Москва. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf (дата обращения: 6.01.2022).

3. Чеджемов С.Р., Золоева З.Т. Биометрические персональные данные человека – средство защиты его прав или тотального контроля государства над личностью? // Конституционное и муниципальное право. 2019. № 11. С. 39–43.

4. Мизев Д.В., Татарина Е.П. Эффективность договора счета эскроу как инструмента банковской защиты дольщиков // Юридический мир. 2019. № 6. С.44–48.

5. Проект федерального закона № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ. Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 6.01.2022).

6. Дементьева К. Биометрия специального назначения // Коммерсантъ. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/4364861> (дата обращения: 6.01.2022).

7. Емелин А. В., Перов Б. Г. Правовые проблемы идентификации при дистанционном финансовом обслуживании физических лиц // Финансовый журнал. 2020. Т. 12. № 5. С. 59–74.

References

1. Chernyshova E. Banki ne vospol'zovalis' razresheniem TsB udalенno otkryvat' scheta // RBK 08.05.2020. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/08/05/2020/5eb40e6e9a794717c29c4803> (дата обращения: 7.11.2020).

2. Obzor mezhdunarodnogo rynka biometricheskikh tekhnologii i ikh primeneniye v finansovom sektore. Yanvar'. 2018 Moskva. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf (дата обращения: 6.01.2022).

3. Chedzhemov S.R., Zoloeva Z.T. Biometricheskie personal'nye dannye cheloveka – sredstvo zashchity ego prav ili total'nogo kontrolya gosudarstva nad lichnost'yu? // Konstitutsionnoe i munitsipal'noe pravo. 2019. № 11. С. 39–43.

4. Mizev D.V., Tatarinova E.P. Effektivnost' dogovora scheta eskrou kak instrumenta bankovskoi zashchity dol'shchikov // Yuridicheskii mir. 2019. № 6. С.44–48.

5. Proekt federal'nogo zakona № 613239-7 «O vnesenii izmenenii v stat'yu 7 Federal'nyi zakon "O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma» ot 07.08.2001 N 115-FZ. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 6.01.2022).

6. Dement'eva K. Biometriya spetsial'nogo naznacheniya // Kommersant".
Rezhim dostupa: <https://www.kommersant.ru/doc/4364861> (data obrashcheniya:
6.01.2022).

7. Emelin A. V., Perov B. G. Pravovye problemy identifikatsii pri
distantionnom finansovom obsluzhivanii fizicheskikh lits // Finansovyi zhurnal.
2020. T. 12. № 5. S. 59–74.