

УДК 336.1

О. В. Ставрова

Санкт-Петербургский государственный экономический университет,
Санкт-Петербург, e-mail: Stavrova.O@yandex.ru

Н. Д. Комова

Университет ИТМО, Санкт-Петербург, e-mail: natasha.kom1998@gmail.com

А. С. Тяпкина

Университет ИТМО, Санкт-Петербург, e-mail: anna140698@rambler.ru

В. С. Александрова

Университет ИТМО, Санкт-Петербург, e-mail: valeria.alexandrova5@gmail.com

С. Э. Гусейнова

Санкт-Петербургский государственный экономический университет,
Санкт-Петербург, e-mail: sabina1997@rambler.ru

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Ключевые слова: правовое регулирование, финансовая сфера, цифровые технологии, цифровизация, регулятивная площадка.

Актуальность правового регулирования внедрения и использования цифровых технологий обусловлена активной цифровизацией всех сфер деятельности человека. Мировое развитие цифровизации позволило осознать острую необходимость развития правового регулирования инновационных технологий, внедряемых в различных сферах деятельности. Основная задача государства в правовом регулировании цифровых технологий – создать благоприятные условия развития инновационных технологий как в финансовой, так и в остальных сферах деятельности. Государство предоставляет реальную возможность протестировать цифровые технологии без риска нарушения действующего законодательства в условиях экспериментального правового режима. Регулятивная площадка является таким инструментом, который позволяет оперативную проверку эффекта технологий внедрения инновационных финансовых технологий и сервисов для финансовой сферы. Регулятивная площадка рассматривается как ключевой фактор устойчивого развития инновационных технологий в финансовой сфере. Создание регулятивной площадки позволяет пилотировать инновационные финансовые технологии, различные финансовые продукты и услуги без риска действующего законодательства, провести оперативную проверку эффекта технологий внедрения инновационных финансовых технологий и сервисов для финансовой сферы, обеспечить анализ рисков и определение основных угроз, возникающих в процессе реализации инновационного продукта, а также позволяет сформировать предложения для совершенствования действующего правового регулирования и создавать правовые условия для эффективной реализации цифровых технологий.

O. V. Stavrova

Saint Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg,
e-mail: Stavrova.O@yandex.ru

N. D. Komova

ITMO University, Saint-Petersburg, e-mail: natasha.kom1998@gmail.com

A. S. Tiapkina

ITMO University, Saint-Petersburg, e-mail: anna140698@rambler.ru

V. S. Alexandrova

ITMO University, Saint-Petersburg, e-mail: valeria.alexandrova5@gmail.com

S. E. Huseynova

Saint Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg,
e-mail: sabina1997@rambler.ru

LEGAL ASPECTS OF DIGITALIZATION IN THE FINANCIAL SECTOR

Keywords: legal regulation, financial sphere, digital technologies, digitalization, regulatory platform.

The relevance of legal regulation of the introduction and use of digital technologies is due to the active digitalization of all spheres of human activity. The global development of digitalization made it possible to realize the urgent need for the development of legal regulation of innovative technologies introduced in various fields of activity. The main task of the state in the legal regulation of digital technologies is to create favorable conditions for the development of innovative technologies both in financial and in other areas of activity. The state provides a real opportunity to test digital technologies without the risk of violating the current legislation in an experimental legal regime. The regulatory platform is such a tool that allows for an operational check of the effect of technologies for the introduction of innovative financial technologies and services for the financial sector. The regulatory platform is seen as a key factor in the sustainable development of innovative technologies in the financial sector. The creation of a regulatory platform allows piloting innovative financial technologies, various financial products and services without the risk of current legislation, conducting an operational check of the effect of technologies for the introduction of innovative financial technologies and services for the financial sector, providing risk analysis and identifying the main threats arising in the process of implementing an innovative product, and also allows you to formulate proposals for improving the current legal regulation and create legal conditions for the effective implementation of digital technologies.

Введение

Развитие цифровых технологий является актуальным направлением развития для экономик большинства государств. Создание и развитие цифровых технологий способствует повышению уровня конкурентоспособности государства.

Эффективное развитие экономики государств предполагает активное развитие и использование целого комплекса инновационного (цифрового) потенциала.

В текущих условиях развития стран цифровизация различных сфер деятельности рассматривается как один из наиболее эффективных способов улучшения состояния экономического развития.

Мировое распространение цифровых технологий в большинстве стран позволило осознать острую необходимость развития правового регулирования инновационных технологий, внедряемых в различных сферах деятельности.

Необходимость изменения правового регулирования также обусловлена и наличием проблем в данной сфере. По этой причине в настоящий момент политика ряда государств направлена на развитие и совершенствование национальных стратегий развития цифровых технологий и активное внедрение нормативно-правовых актов с нормами непосредственного действия на различные сферы деятельности.

Российское регулирование правовых вопросов в части информационных технологий имеет ряд противоречий. Поэтому основными задачами государственного регулирования на текущий момент времени являются развитие стратегии информационного общества, создание благоприятного правового поля, позволяющее увеличить количество инновационных разработок,

а также устранение имеющихся барьеров, которые сдерживают развитие инновации.

Цель исследования: изучить правовые аспекты цифровизации в финансовой сфере.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить правовое регулирование цифровизации в финансовой сфере;
2. Провести анализ ограничений развития цифровизации в финансовой сфере;
3. Изучить влияние регулятивной площадки на цифровизацию в финансовой сфере.

Материал и методы исследования: анализ, синтез, дедукция, индукция, обобщение, сравнение.

Результаты исследования и их обсуждение

Актуальность правового регулирования внедрения и использования цифровых технологий обусловлена активной цифровизацией всех сфер деятельности человека. Мировое развитие цифровизации позволило осознать острую необходимость развития правового регулирования инновационных технологий, внедряемых в различных сферах деятельности.

В настоящее время некоторые страны уже имеют определённый опыт решения правовых проблем в этой сфере. Государственное регулирование ряда стран направлено на развитие национальных стратегий развития инновационных технологий и внедрение нормативно-правовых актов с нормами непосредственного действия [1].

Совершенствование и развитие правового регулирования цифровых технологий в любой сфере положительно сказывается на экономическом развитии страны в целом.

В России уже имеется определенная законодательно-нормативная база регулирования цифровизации в различных сферах деятельности общества, также в государстве уже функционирует ряд институтов развития инноваций, которые направлены на разработку и внедрение цифровизации в различные сферы, в том числе и в финансовую сферу.

Однако, в российской практике также существует понимание того, что в настоящий момент уже назрела проблема развития правового регулирования цифровизации.

Результаты некоторых исследований показали, что реализация и последующее развитие инновационных технологий в финансовой сфере может быть сдержано из-за ограничений законодательства [2].

Часто разработчики инновационных проектов уже готовы запустить их на рынок, но действующее законодательство либо не готово к внедрению проектов, либо имеются противоречия в законодательстве. Зачастую государство не успевает за развитием цифровых технологий, именно поэтому замедляется их развитие.

Основная задача государства в правовом регулировании цифровых технологий – создать благоприятные условия развития инновационных технологий как в финансовой, так и в остальных сферах деятельности.

В Российской Федерации с 31 июля 2020 года вступил в силу Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» от 31.07.2020 N 258-ФЗ [3]. Федеральный закон принят с целью обеспечения благоприятных условий для развития цифровых технологий в различных сферах деятельности, таких как медицинская деятельность, проектирование, образование, сфера услуг, энергетика, торговля, банковская сфера, логистика, искусство, сельское хозяйство, строительство, промышленное производство, а также в финансовой сфере.

Основными задачами введения закона для финансового рынка являются:

- Тестирование цифровых технологий в финансовой сфере без риска нарушения текущего законодательства;
- Анализ основных рисков и угроз при внедрении цифровых технологий;
- Разработка рекомендаций по снижению возникновения возможных рисков и угроз;

- Принятие решения о целесообразности внедрения цифровых технологий в финансовую сферу;

- Реализация ряда мероприятий, направленных на внедрение цифровых технологий в финансовую сферу;

- Формирование эффективного и безопасного правового поля;

- Совершенствование государственно-регулирующего регулирования.

Тестирование цифровых технологий состоит из 4 основных этапов:

1) Поступление заявки. Любая организация, которая разработала инновационную технологию, может инициировать подачу заявки. Подача заявки направляется в Банк России.

2) Оценка целесообразности рассмотрения заявки. Инициативное предложение оценивается уполномоченным органом (Банком России) в соответствии с требованиями.

3) Проведение пилотирования. На данном этапе осуществляется тестирование цифровых технологий, анализ рисков и определение основных угроз, возникающих в процессе реализации инновационного продукта, оценивается эффективность внедрения инновационной технологии для рынка, его участников и населения в целом.

4) Принятие решения о целесообразности внедрения инновационного решения.

В рамках реализации Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» от 31.07.2020 N 258-ФЗ планируется создание регулятивной площадки, которая позволит пилотировать инновационные финансовые технологии, различные финансовые продукты и услуги без риска действующего законодательства.

Государство предоставляет реальную возможность протестировать цифровые технологии без риска нарушения действующего законодательства в условиях экспериментального правового режима.

Регулятивная площадка позволит провести оперативную проверку эффекта технологий внедрения инновационных финансовых технологий и сервисов для финансовой сферы, обеспечит анализ рисков и определение основных угроз, возникающих в процессе реализации инновационного продукта, а также позволит сформировать предложения для совершенствования дей-

ствующего правового регулирования и создать правовые условия для эффективной реализации технологий.

Ожидается внесение в российское законодательство следующих изменений: формирование статуса инновационных технологий в финансовой сфере, определение их понятий, исходя из обязательности рубля в качестве единственного законного платежного средства в Российской Федерации; создание требований к организациям, осуществляющим деятельность по созданию новых структур для функционирования криптовалютных платформ; контроль привлечения денежных средств путем размещения токенов [4].

Принятие вышеперечисленных изменений в законодательство обеспечит эффективное развитие финансовых инновационных технологий в интересах как государства, так и населения.

Регулятивная площадка – эффективный инструмент для моделирования новых процессов, связанных с применением таких инструментов, как SupTech (supervision technology) и RegTech (regulatory technology) [4].

SupTech предусматривает активное внедрение и использование регуляторами инновационных технологий, таких как Big Data, облачные технологии, искусственный интеллект и другие, для совершенствования процессов контроля за работой участников финансовой сферы. Данные цифровые технологии позволяют:

- Сократить временные затраты;
- Автоматизировать процессы;
- Консолидировать данные в цифровой формат, тем самым обеспечить высокий уровень качества информации;
- Повысить достоверность информации
- Усовершенствовать систему принятия решений [5].

RegTech предполагает использование регуляторами инновационных технологий с целью улучшения эффективности выполнения требований и управления рисками. Применение инструментов RegTech способствует:

- Идентифицировать клиента;
- Обнаружить подозрительную активность;
- Заблаговременно предотвратить мошенничество;
- Автоматизировать процедуру финансовой отчетности [6].

Регулятивная площадка рассматривается как ключевой фактор устойчивого развития инновационных технологий в финансовой сфере [4]. Такая площадка является эффективным инструментом, позволяющим проверить работу инновационного решения в ограниченной среде.

Регуляторные площадки получили свое распространение и в мировой практике, они существуют в США, Великобритании, ОАЭ, Гонконге, Дании, Сингапуре, Таиланде, Австралии и др.

Совершенствование правового регулирования цифровых технологий в любой сфере имеет огромное значение для экономического развития страны в целом. Создание и развитие цифровых технологий способствует повышению уровня конкурентоспособности государства.

В настоящее время политика государства направлена на минимизацию имеющихся барьеров, препятствующих развитию цифровых технологий, и созданию благоприятного правового поля для реализации инновационных технологий.

Одновременно с этим разрабатывается ряд мероприятий, направленных на создание абсолютной новой системы управления цифровыми инновациями, которая будет отличаться высокой гибкостью, в том числе с помощью развития регуляторных площадок, площадок для технологического и организационного тестирования новых цифровых технологий.

Заключение

Для экономического роста государства огромное значение имеет создание и развитие цифровых технологий. Цифровизация способствует повышению уровня конкурентоспособности государства.

По этой причине в настоящее время политика государства направлена на минимизацию имеющихся барьеров, препятствующих развитию цифровых технологий, и созданию благоприятного правового поля для реализации инновационных технологий.

В России правовое регулирование цифровизации в финансовой сфере имеет ряд противоречий. Основной задачей государственного регулирования на текущий момент времени является устранение этих противоречий и решение имеющихся проблем. Политика государства нацелена на разви-

тие стратегии цифрового общества, создание такого правового поля, которое устранит имеющиеся барьеры и позволит оперативно создавать и внедрять цифровых технологий в жизнь.

В ходе исследования были решены следующие задачи:

- Изучено правовое регулирование цифровизации в финансовой сфере;
- Проведен анализ наличия ограничений развития цифровизации в финансовой сфере;
- Изучено влияние регулятивной площадки на цифровизацию в финансовой сфере.

Библиографический список

1. Ашимбаев Т.А. Современное развитие финансового рынка в эпоху инноваций // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 7. С. 16.
2. Борзова Е.П. Проблема соотношения человеческого фактора и алгоритмы искусственного интеллекта в экономике и финансовой сфере // Московский экономический журнал. 2018. № 5 (2). С. 65.
3. Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» от 31.07.2020 N 258-ФЗ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358738. (дата обращения: 14.06.2021).
4. Регулятивная площадка. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/fintech/regulatory_sandbox. (дата обращения: 14.06.2021).
5. Соколова И.С., Гальдин А.А. Практическое применение искусственного интеллекта в условиях цифровой экономики // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе, 2019. №2 (26). С. 77.
6. Регуляторные песочницы. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://vc.ru/legal/148927-regulyatornye-pesochnicy-dlya-startapov-cto-i-kak-teper-mozhno-narushat>. (дата обращения: 14.06.2021).