

ЮРИСПРУДЕНЦИЯ И ПРАВО

УДК 314

Код РИНЦ 10.00.00

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА КАК ДРАЙВЕР РАЗВИТИЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО НАДЗОРА БАНКОМ РОССИИ

© 2019 Абрамов Виталий Сергеевич
студент

© 2019 Савинов Олег Германович
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: abramov1998@mail.ru

Ключевые слова: Банк России, пруденциальный надзор, превентивный надзор, цифровая экономика, национальная российская блокчейн - платформа.

В статье рассматривается работа, проводимая Банком России по совершенствованию пруденциального надзора в условиях цифровизации финансового рынка, изучены проблемы формирования национальной российской блокчейн - платформы.

Российский финансовый рынок на сегодняшний день активно цифровизируется, что требует новых подходов и методов его регулирования, в том числе и совершенствование в этих условиях Банком России банковского надзора.

Актуальность темы работы состоит в том, что российский финансовый рынок на сегодняшний день проходит этап активной цифровизации. В новых условиях Банк России совершенствует методы контроля и банковского надзора.

Цель работы заключается в исследовании мер, реализуемых Банком России по совершенствованию пруденциального надзора в условиях цифровизации финансового рынка.

Основные задачи, поставленные в работе заключаются в:

1. Конкретизации понятия "цифровая экономика".
2. Выявлении особенностей и основных изменений осуществления банковского надзора.
3. Изучении проблемы совершенствования практики банковского надзора и перехода Банка России к превентивному надзору за деятельностью кредитных организаций в условиях цифровизации финансового рынка.

Для развития цифровой экономики в России принята и утверждена «Стратегия развития информационного общества Российской Федерации на 2017-2030 годы», в которой

рассмотрено определение цифровой экономики: «Цифровая экономика - это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг»¹.

Развитие цифровизации экономики приводит к созданию новых условий функционирования всех экономических субъектов и в целом экономики, а, следовательно, начинает предъявлять новые требования к органам государственного контроля и надзора.

Банком России реализуется политика активного стимулирующего государственного регулирования современных технологий на финансовом рынке на основании разработанных Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов и в соответствии с Планом мероприятий («дорожная карта»)².

В настоящее время ведется разработка национальной российской блокчейн-платформы, одной из главных задач которой является переход на полное электронное взаимодействие Банка России с контрагентами.

Банком России проведена определенная работа по развитию электронного взаимодействия с кредитными организациями:

- завершен процесс централизации банковского надзора (осень 2018 года);
- для автоматизации надзорных процессов запущена функциональная подсистема «Единое досье поднадзорной организации», что позволяет улучшить коммуникацию с участниками рынка и ускорить обработку информации;
- от текущего надзора Банк России переходит к превентивному, суть которого заключается в оценке проведенных кредитными организациями стресс-тестов и применении к банкам с повышенными рисками индивидуальных регулятивных требований вместе с санкциями за их невыполнение.

С 23 января 2019 года обмен электронными документами с кредитными организациями в рамках депозитных и кредитных (в части стандартных инструментов рефинансирования) операций был переведен на личные кабинеты (в соответствии с Указанием Банка России от 3.11.2017 № 4600-У), перечень документов Банком России постоянно расширяется³.

В начале 2020 г. Банк России планирует перевести на электронный документооборот через личные кабинеты взаимодействие с кредитными организациями в рамках обмена информацией по нерыночным активам⁴.

Банк России в партнерстве с десятью крупными банками страны в 2016 г. создал консорциум «Финтех» для внедрения финансовых инноваций и обкатки технологии блокчейн. Для взаимодействия на финансовом рынке «Финтехом» создана блокчейн-платформа, которая начиная с 2019 года готовится к массовому коммерческому использованию (использование участниками торговой сделки цифровых аккредитивов и смарт-контрактов).

Ряд крупных банков самостоятельно проводит эксперименты по применению блокчейна. В России наиболее активно в области технологии блокчейн работает ПАО Сбербанк⁵.

Структурный углубленный анализ собираемых первичных данных может быть реализован с помощью алгоритмов, базирующихся на машинном обучении и искусственном интеллекте, для выявления нарушений и негативных тенденций в деятельности поднадзорных организаций, то есть с использованием SupTech.

Следует отметить, что пока развитие SupTech в Банке России идет по отдельным направлениям. Видение, модель новой системы надзора, основанной на технологиях SupTech, пока еще только формируется⁶.

Первоначально, к сферам применения решений SupTech в Банке России могут относиться: анализ аффилированности заемщиков; прогнозирование спроса на наличные деньги; предикативный анализ стабильности кредитных и иных организаций на основе платежных данных; потранзакционный онлайн-анализ данных кредитных организаций в части операций участников финансового рынка с целью выявления случаев мошенничества.

Банком России будет проведен анализ приоритетных сфер применения SupTech и осуществлена разработка предложений по внедрению соответствующих решений в Банке России, в том числе по проведению пилотных проектов⁷.

Внедрение SupTech будут способствовать упрощению в Банке России различных административных процедур и помогут перевести процесс взаимодействия с участниками рынка финансовых услуг в цифровую плоскость.

По итогам первых экспериментов по созданию национальной российской блокчейн-платформы Банком России выявлены следующие проблемы: необходимость ускорения решения вопроса нормативно-законодательного регулирования применения блокчейна; внедрение отдельных программ требует изменение всего процесса, к которому привыкли участники рынка; необходимо проведение комплексной работы всего банковского сообщества.

Совершенствование Банком России пруденциального надзора в условиях цифровизации финансового рынка зависит от совершенствования внутренней информационной среды, системы сбора информации и аналитики, оптимизации системы управления за счет новых технологических возможностей банковским сообществом.

По результатам проведенного исследования были сформулированы следующие выводы:

1. Цифровизация финансового рынка способствует активному использованию данных в цифровом виде, расширяет обработку больших объемов информации и использование результатов анализа участниками рынка.

2. Банк России активно развивает электронное взаимодействие с кредитными организациями, внедряет автоматизацию надзорных процессов.

3. Результаты цифровизации финансового рынка во многом зависят от комплексной работы всех его участников, использования лучшего мирового опыта и передовых технологий

Таким образом, цифровизация регуляторных и надзорных процессов играет ключевую роль в создании прозрачного и конкурентного рынка финансовых услуг.

¹ Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы", режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71570570/>

² Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. // Банк России, Официальный сайт, режим доступа: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf.

³ Указание Банка России от 03.11.2017 N 4600-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета", режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_287647/

⁴ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов (проект) // Банк России, Официальный сайт, режим доступа: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020\(2021-2022\).pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020(2021-2022).pdf)

⁵ Нурмухаметов Р.К., Степанов П.Д., Новикова Т.Р. Технология блокчейн: сущность, виды, использование в российской практике// Деньги и кредит. 2017. № 12. С. 101-103.

⁶ Финтех: развитие и проекты// Банк России, Официальный сайт, режим доступа: <https://www.cbr.ru/fintech/>

⁷ Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. // Банк России, Официальный сайт, режим доступа: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf..

DIGITALIZATION OF THE FINANCIAL MARKET AS A DRIVER DEVELOPMENT OF PRUDENTIAL SUPERVISION BY THE BANK OF RUSSIA

© 2019 Abramov Vitaly Sergeevich
Student

© 2019 Savinov Oleg Germanovich
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: abramov1998@mail.ru

Keywords: Bank of Russia, banking supervision, prudential supervision, preventive supervision, digital economy, national Russian blockchain platform.

The article discusses the work carried out by the Bank of Russia to improve prudential supervision in the conditions of digitalization of the financial market, examines the problems arising from the first experiments to create a national Russian blockchain platform.

УДК 314

Код РИНЦ 10.00.00

АСК НДС ИЛИ ОЧЕРЕДНОЙ ПРИМЕР ЦИФРОВОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ПРОЦЕССА

© 2019 Агеева Галина Евгеньевна
кандидат юридических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: galinaageeva@mail.ru

Ключевые слова: юридический процесс, правовая неопределенность, цифровое право, цифровая экономика, аск НДС, цифровизация.

Статья посвящена анализу проблем правового регулирования и складывающихся в связи с этим сложностей в правоприменительной практике в связи с глобальным цифровым реформированием все сфер жизнедеятельности российского общества. По мнению автора, основная пробле-

232