

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Жданович Виталий Витальевич

ТРАНСФОРМАЦИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ
ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Рудакова Ольга Степановна,
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2021

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать ученые степени кандидата наук, ученые степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоятся 16 сентября 2021 г. в 10:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, ГСП-3, Москва, Ленинградский проспект, д. 49, комн. 200 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Лаврушин О.И., д.э.н., профессор;
заместитель председателя – Абрамова М.А., д.э.н., профессор;
ученый секретарь – Амосова Н.А., д.э.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Вахрушев Д.С., д.э.н., профессор;
Господарчук Г.Г., д.э.н., доцент;
Дубова С.Е., д.э.н., профессор;
Евлахова Ю.С., д.э.н., доцент;
Кропин Ю.А., д.э.н., профессор;
Ларионова И.В., д.э.н., профессор;
Масленников В.В., д.э.н., профессор;
Рудакова О.С., д.э.н., профессор;
Халилова М.Х., д.э.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 19 апреля 2021 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.107,
д.э.н., профессор

Амосова Наталия Анатольевна

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Стремительное распространение цифровых технологий, часто называемое в научной среде термином «цифровая революция», коренным образом меняет экономический уклад, формирует новые условия функционирования рынков и влияет на смену традиционного бизнес-ландшафта.

Согласно экспертным опросам, 64% руководителей из 85 стран полагают, что в ближайшие 5 лет новые технологии радикальным образом изменят их бизнес. В России такой же точки зрения придерживается 61% руководителей.

Новые явления в экономике, ее информационное обеспечение и применение цифровых технологий оказывают большое влияние на сферу банковских услуг. Возрастает значимость стратегического выбора и поиска новых приоритетных моделей развития банковского бизнеса в условиях цифровизации. Используя более совершенные технологии, банки способны снижать издержки и увеличивать доходы, а клиенты, в свою очередь, чаще получают от их использования лучшие условия, чем раньше.

Одновременно наблюдается значительный спрос на услуги дистанционного банковского обслуживания. Более половины россиян 53% пользуются мобильным банкингом, выбирая смартфоны в качестве предпочтительного метода для получения банковских услуг и проведения банковских операций.

В данных условиях претерпевают существенные изменения характер и масштабы рисков, которым подвержены банковские институты в условиях развития цифровых технологий. Все это подразумевает не только преобразование банковских бизнес-моделей, но и возникновение новых задач для регуляторов.

Регулирование сложной комбинации технологических и конкурентных изменений может адекватно осуществляться только в том случае, если должным образом будут учтены особенности новой финансовой деятельности.

Кардинальные темпы цифровизации приводят к тому, что действия регуляторов, как правило, запаздывают и не в полной мере учитывают условия новой реальности.

В этой связи проблемы трансформации банковского регулирования в условиях цифровизации и поиска эффективных механизмов ее осуществления представляется весьма актуальной. Данные обстоятельства предопределили тему исследования.

Степень разработанности темы исследования. Рассмотрению вопросов экономического содержания, сущности, целей, задач и роли банковского регулирования посвящены работы российских ученых и практиков: М.А. Абрамовой, А.В. Аксеничева, Н.П. Белотеловой, Ж.Г. Голодовой, С.А. Голубева, С.Е. Дубовой, С.Л. Ермакова, В.Б. Зайцева, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионовой, Е.Б. Лаутс, А.А. Пономаревой, В.Ю. Прейс, Т.Э. Рождественской, А.В. Самигулиной, А.Ю. Симановского, Е.П. Терновской, Г.А. Тосуняна, В.М. Усопкина, Г.П. Чубаровой и других; а также таких зарубежных исследователей как Р. Апостолик, Д. Барт, Д. Бенджамин, П. Вент, Д. Даймонд, К. Донахи, Д. Луэллин, Х. Манданис, Д. Нолле, Ж. Роше, Ж. Тироль, М. Тэйлор, Д. Хилл, Д. Чжан и других.

Трансформации банковского регулирования на различных исторических этапах посвящены труды российских авторов: О.В. Буклемишева, Ю.А. Данилова, Р.А. Кокорева, Г.Н. Куцури, С.Р. Моисеева и других. Среди зарубежных авторов выделяются работы М. Бордо, П. Готье, Г. Джеймса, А. Мельцера, Я. Овигстадта, А. Рива, П. Сиклоса, Ю. Уайта и других.

Влияние цифровых технологий на банковскую деятельность и трансформацию банковских бизнес-моделей исследовали зарубежные авторы, такие как К. Богуш, Х.М. Гонсалес-Парамо, К. Д'Авино, Г. Джозеф, Г. Думски, М. Захариадис, А. Кальтенбруннер, Д. Келман, Х. Кюмарт, А. Ларссон, К. Локе, Д. Макмилан, А. Морено-Пуэртас, Е. Петрату, А. Рафай, В. Ринэн, Ш. Сири, С. Скотт, Р. Тейгланд, М. Шабан и другие, а также отечественные ученые: Н.А. Амосова, А.В. Варнавский, Е.П. Ермакова, Н.В. Комлев, С.В. Криворучко, В.А. Лопатин, В.В. Масленников,

В.Я. Пищик, О.С. Рудакова, Н.Э. Соколинская, А.Е. Ушанов, М.А. Федотова, Е.Е. Фролова и другие.

В работах Н.А. Амосовой, А.А. Бакулиной, М.В. Ершова, О.С. Рудаковой, Б.Б. Славина рассматриваются риски, сопутствующие внедрению цифровых технологий в банковскую деятельность.

Отдельным вопросам правового регулирования банковских инноваций посвящены работы Д.Г. Алексеевой, Е.Л. Венгеровского, С.В. Козлова, Г.Ф. Ручкиной.

Вместе с тем изучение трудов российских и зарубежных авторов по теме диссертационного исследования выявило, что до настоящего времени недостаточно исследованными остаются вопросы трансформации банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий, а именно не определены как законодательные, так и практические меры, необходимые для обеспечения условий по развитию инноваций в банковском секторе.

Указанные обстоятельства определили выбор темы диссертационного исследования, постановку его цели и задач.

Целью диссертационного исследования является разработка теоретико-методических положений и практических рекомендаций по трансформации банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий.

Цель исследования определила необходимость постановки и последовательного решения в работе следующих **задач**:

- изучить эволюцию трансформации банковского регулирования в различные исторические периоды с целью разработки классификации основных этапов и определения направлений ее дальнейшего развития с учетом современных тенденций, характеризующихся стремительными процессами цифровой трансформации банковской деятельности;
- выявить основные противоречия, которые замедляют процесс цифровой трансформации банков в Российской Федерации;
- обосновать ключевые направления развития адекватных цифровой экономике банковских бизнес-моделей, наиболее применимых для цифровой трансформации банков в России;

– определить основные направления институциональной трансформации банковского регулирования;

– разработать практические рекомендации по осуществлению трансформации банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий в России, а также предложения по внесению изменений в нормативно-правовую базу.

Объектом исследования являются организационно-экономические, технологические и методические аспекты банковского регулирования.

Предметом исследования являются процессы трансформации банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в развитии теоретических и методических положений о трансформации банковского регулирования в цифровой экономике, а также разработке практических рекомендаций по ее осуществлению.

Положения, выносимые на защиту:

1) Разработана классификация этапов трансформации регулирования банковской деятельности, отличающаяся от известных дополнением ее новым критерием, определяемым как ответная реакция государства на постоянную модернизацию банковской деятельности под влиянием исторических обстоятельств, вызванных развитием национальной экономики. В соответствии с этим критерием выделены пять основных этапов трансформации. Предложенная классификация позволила обосновать необходимость трансформации регулирования банковской деятельности на современном этапе в направлении институциональных изменений (С. 27-30).

2) Выполнена структуризация цикла процесса цифровой трансформации банковской деятельности и соответствующей ему трансформации банковского регулирования, включающая три основные стадии: реакция на возникающую конкуренцию, технологическая адаптация и стратегическое позиционирование. На основе анализа выполненной структуризации выделены основные регуляторные противоречия, замедляющие процесс цифровой трансформации банков: недостаточно скоординированные действия международных регулирующих организаций,

носящие в основном лишь пруденциальный характер; глобальная фрагментация банковского регулирования, заключающаяся в создании неравномерного регуляторного ландшафта и создающая возможности для регуляторного арбитража; недостаточный акцент в мерах, принимаемых национальными регуляторами, на возникающие риски в сфере кибермошенничества, конфиденциальности и защите персональных данных (С. 73-81).

3) Систематизированы основные направления развития банковских бизнес-моделей и обоснованы наиболее применимые из них для цифровой трансформации банков в России: преобразование банка в цифровую экосистему, создание финансового супермаркета (маркетплейса), развитие небанковских направлений деятельности, монетизация данных, расширение способов использования банковской инфраструктуры, использование возможностей цифровизации для расширения географического присутствия, применение которых, в отличие от известных, позволит более результативно использовать в банках цифровые технологии в целях повышения конкурентоспособности (С. 86-90).

4) Доказана необходимость институциональной трансформации банковского регулирования через введение новых институтов, которые бы, в отличие от традиционных, взяли на себя выполнение функций по регулированию инновационных банковских продуктов и услуг, способствовали повышению эффективности банковского регулирования. Отмечено, что наиболее результативными мерами институциональной трансформации являются: создание регулятивных «песочниц», внутренняя реорганизация органа банковского регулирования, создание центра по использованию надзорных технологий (SupTech), создание инновационных хабов и инкубаторов (С. 142-147).

5) Даны практические рекомендации по совершенствованию подходов к использованию надзорных технологий (С. 162-165, 175-176) в части снижения регуляторной нагрузки при формировании и направлении банковской отчетности, а также рекомендации по дальнейшему развитию

регулятивной «песочницы» в части повышения ее доступности для большего числа участников (С. 157-162, 176).

На основе анализа применяемых Банком России подходов к трансформации банковского регулирования выявлены основные барьеры, препятствующие данному процессу (С. 169-170), в целях преодоления которых разработаны предложения по изменению действующей нормативно-правовой базы банковского регулирования в России, направленные на обеспечение условий развития банковских инноваций: внедрение правовых положений, регулирующих сферу дистанционного банковского обслуживания; установление дифференцированного режима лицензирования банков, использующих инновационные бизнес-модели; закрепление обязанностей банка предоставлять клиенту перед заключением договора полную и подробную информацию о новом продукте или инновационной технологии; установление границ юридической ответственности для организаций, не являющихся участниками банковского сектора, но при этом играющих ключевую роль в функционировании всей системы цифрового банкинга, а также отвечающих за наиболее уязвимые точки цифровой инфраструктуры; внедрение правовых положений, позволяющих клиентам банков востребовать средства, потерянные в результате хищения с использованием цифровых технологий, а также получать компенсацию в случае программных сбоев и утечки конфиденциальной информации и сведений, содержащих персональные данные (С. 171-175).

Методология и методы исследования. В качестве методологической основы использованы общенаучные методы (анализ и синтез, индукция и дедукция, абстрагирование и агрегирование, классификация, системный подход, методы группировки и сравнения), а также специальные методы познания (статистический метод).

Теоретическая значимость работы состоит в разработке классификации этапов трансформации регулирования банковской деятельности на основе введения нового критерия и обосновании необходимости трансформации регулирования банковской деятельности на современном этапе, выполнении структуризации цикла процесса цифровой

трансформации банковской деятельности и выявлении основных регуляторных противоречий, тормозящих процесс цифровой трансформации, а также систематизации основных направлений развития банковских бизнес-моделей наиболее адекватных цифровой экономике и обосновании наиболее применимых из них для цифровой трансформации банков в России.

Практическая значимость работы заключается в разработке ключевых направлений институциональной трансформации банковского регулирования путем введения новых институтов для регулирования инновационных банковских продуктов и услуг, а также разработке практических рекомендаций по совершенствованию подходов к использованию надзорных технологий (SupTech), рекомендаций по дальнейшему развитию регулятивной «песочницы» и выработке предложений по изменению действующей нормативно-правовой базы банковского регулирования в России, направленных на обеспечение условий развития банковских инноваций.

Практическая значимость предполагает возможность применения результатов исследования в целях совершенствования законодательных и практических механизмов банковского регулирования. Результаты исследования могут быть использованы Банком России в рамках реализации его функций, а также кредитными организациями в целях повышения эффективности их деятельности в условиях развития цифровых технологий.

Область исследования соответствует п. 11.8. «Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов» Паспорта научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Подтверждением достоверности результатов исследования являются использование в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений отечественной и зарубежной теории банковского регулирования, актуальной нормативно-правовой базы в области регулирования кредитных организаций, статистических и аналитических отчетов центральных банков и иных органов банковского

регулирования России и зарубежных стран, применение актуальных научных методов исследования, схематичное представление анализируемых категорий, а также апробация выдвинутых в диссертации положений.

Основные положения диссертации прошли научно-практическую апробацию и получили положительную оценку на международных и российских конференциях: на IX Международной научно-практической конференции «Научный поиск молодых исследователей» (Москва, Финансовый университет, 19 мая 2018 года); на X Научно-практической конференции «Научный поиск молодых исследователей» (Москва, Финансовый университет, 20 апреля 2019 года); на Международной научно-практической конференции «Современный этап мирового научного развития» (г. Екатеринбург, Институт управления и социально-экономического развития, 29 августа 2019 года); на VII Международной научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие в эпоху трансформации глобального капитализма: природа, противоречия, перспективы» (Москва, Финансовый университет, 6 марта 2020 года).

Результаты исследования применены в деятельности Управления организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). В частности, разработанные в диссертации предложения по совершенствованию законодательства о банковском регулировании были использованы при осуществлении взаимодействия Росфинмониторинга с Банком России. Реализация предлагаемых правовых положений позволит минимизировать риски отмывания денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, возникающие при внедрении цифровых технологий в банковскую деятельность.

Результаты исследования используются в работе софтверной компании ООО «БСЦ Мск». При разработке соответствующих программных средств используются предложенные в диссертации рекомендации по совершенствованию надзорных технологий (SupTech). Разработанный инструментарий снижает трудоемкость анализа отчетности, формируемой поднадзорными субъектами, улучшает ее качество, что обеспечивает рост эффективности надзорной деятельности и регулирования.

Материалы диссертации используются Департаментом банковского дела и финансовых рынков Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Научно-исследовательский семинар», «Стратегии и модели банковской деятельности в цифровой экономике», «Финансовые технологии в банках», «Банкинг в цифровой экономике».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения и результаты исследования отражены в 5 работах общим объемом 2,9 п.л. (авторский объем – 2,6 п.л.), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

Структура и объем диссертации. Структура диссертации обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, состоящего из 207 наименований. Текст диссертации изложен на 208 страницах, содержит 15 таблиц и 39 рисунков.

II Основное содержание работы

Разработана классификация этапов трансформации регулирования банковской деятельности.

Проведенный анализ позволил разработать классификацию этапов трансформации регулирования банковской деятельности, отличающуюся от известных дополнением ее новым критерием, определяемым как ответная реакция государства на постоянную модернизацию банковской деятельности под влиянием исторических обстоятельств, вызванных развитием национальной экономики.

В ходе исследования установлено, что трансформация банковского регулирования на протяжении всего исторического периода происходила одновременно с развитием банковской деятельности. Данные обстоятельства предопределили выбор вышеуказанного критерия в качестве

классифицирующего признака, в соответствии с которым выделены следующие этапы трансформации банковского регулирования.

Первый этап (до конца XIV века) характеризовался внедрением государственных мер по принуждению «квазибанковских» (околобанковских) институтов к учету принимаемых на хранение денег, а также ограничению процентных ставок по кредитам.

На втором этапе (с XV века до первой половины XVII века) регулирование банковской деятельности расширялось: внедрялись меры по принуждению банков отчитываться за выданные им на хранение деньги, ограничению процентных ставок по выдаваемым кредитам, ограничивалось вексельное обращение.

На третьем этапе (с конца XVII века до 30-х годов XX века) осуществлялось внедрение полноценного режима регулирования за деятельностью банков – от момента создания до регулирования основных видов банковских операций и их ликвидации.

На четвертом этапе (с 30-х до 80-х годов XX века) регулирование сводилось к расширению мер воздействия и усилению санкций, а также возникли требования по проведению независимого аудита. Были созданы наднациональные организации, выполняющие роль глобальных регуляторов.

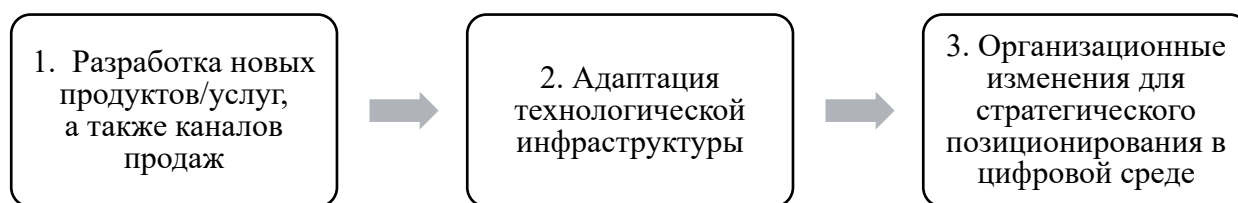
На пятом этапе (с 80-х годов XX века по настоящее время) активное внедрение компьютерных технологий, современных телекоммуникаций и, впоследствии, цифровых технологий приводит к существенным сдвигам в способах осуществления банковских операций и оказания банковских услуг, что оказало значительное влияние на трансформацию банковского регулирования. Так, требования и стандарты, рекомендованные наднациональными банковскими организациями, оказывают на данном этапе ключевое влияние на модернизацию национальных законодательств.

Предложенная классификация позволила обосновать необходимость трансформации регулирования банковской деятельности на современном этапе в направлении институциональных изменений.

Выполнена структуризация цикла процесса цифровой трансформации банковской деятельности и соответствующей ему трансформации банковского регулирования.

Проведенный анализ позволил выделить три последовательных стадии в процессе цифровизации банковской деятельности, как указано на рисунке 1:

- первая стадия, во время которой разрабатываются новые каналы взаимодействия, продукты и услуги;
- вторая стадия, во время которой происходит адаптация технологической инфраструктуры;
- третья стадия подразумевает долгосрочные изменения в банке, которые позволяют достичь стратегического позиционирования в цифровой среде.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1 – Процесс цифровизации банка

На первой стадии реагирование банков на изменения спроса и предложения на финансовые услуги состояло в разработке новых цифровых каналов взаимодействия с клиентами, а также в создании финансовых продуктов, при помощи которых банк сможет позиционироваться в новой конкурентной среде. В последние годы наравне с модернизацией платформ онлайн-банкинга значительные усилия банков были сосредоточены на развитии новых каналов взаимодействия с клиентами через мобильные устройства.

Разработка новых продуктов и цифровых каналов взаимодействия на данной стадии предполагает внесение значительных изменений в существующую технологическую инфраструктуру, которые должны быть интегрированы с предыдущими наработками.

Вторая стадия в процессе банковской цифровизации предполагает преобразование технологической платформы, то есть ее превращение в модульную и гибкую инфраструктуру, позволяющую интегрировать новые технологии, а также ускорить разработку новых продуктов.

Активно используются такие технологичные решения, как внедрение биометрической идентификации, переход на электронный документооборот, повышение уровня защищённости транзакций, упрощение пользования и расширение спектра дистанционных продуктов и услуг банков.

Еще одной характерной чертой цифровизации на второй стадии является стремление банков к автоматизации процессов: основное внимание уделяется не только работе в бэк-офисе, но и внедрению автоматизированных процессов во фронт-офисе. Например, банки используют сложные аналитические алгоритмы, основанные на искусственном интеллекте для того, чтобы улучшить оценку кредитоспособности клиента, формировать клиентам индивидуальные предложения по банковским продуктам или предоставлять персонализированные консультационные услуги.

На третьей стадии цифровой трансформации банки сталкиваются с далеко идущими организационными изменениями, которые направлены на упрощение их структурной и операционной моделей, созданных с целью ускорить процесс принятия решений и сделать стратегию клиентоориентированной. Соответствующие изменения затрагивают всю организацию – от филиальной сети до бэк-офиса, и во многих случаях они становятся объектом внутреннего сопротивления, поскольку внедрение подобных новаций подразумевает радикальные изменения в организационной культуре кредитной организации.

Банки устанавливают статистические метрики, которые количественно определяют эффект от цифровых инвестиций с точки зрения привлечения новых клиентов, продаж продуктов и услуг, а также повышения лояльности старых клиентов.

Еще одним заметным изменением на данном этапе является применение быстрых подходов к разработке программного обеспечения, в отличие от длительных циклов на предыдущих этапах, когда время, прошедшее между

анализом потребностей и вводом программного обеспечения в коммерческую эксплуатацию, было настолько длительным, что результат зачастую уже не соответствовал потребностям банковского бизнеса на данный момент.

Для каждой стадии цифровой трансформации банковской деятельности выделены основные проблемы банковского регулирования.

Систематизированы основные направления развития банковских бизнес-моделей и обоснованы наиболее применимые из них для цифровой трансформации банков в России.

Выделены следующие направления трансформации банковских бизнес-моделей:

а) *Трансформация банка в экосистему.* Фокус на исключительно банковские направления игнорирует те возможности, которыми обладает банк, опираясь на своих многочисленных клиентов. Расширяя спектр оказываемых услуг, банки могут переходить к разработке и внедрению экосистем, которые на основе существующей клиентской базы и операционных возможностей позволят расширить взаимодействие и получить доступ к еще большему количеству данных, чтобы сформировать более полное представление о потребностях своих клиентов.

б) *Создание финансового супермаркета (маркетплейса).* Ключевой особенностью данной банковской бизнес-модели является предоставление клиентам доступа к широкому набору финансовых услуг и продуктов в рамках единого канала взаимодействия.

Создание маркетплейса позволяет банкам сфокусироваться на развитии более маржинальных продуктов. В целях повышения доходности и увеличения продаж при развитии маркетплейсов банки используют сервисы рекомендаций, которые на основе анализа данных о клиентах и их операций, формируют персонализированные предложения.

с) *Переход банков в небанковские направления.* Значительная доля банковских бизнес-моделей, как правило, ориентирована на традиционные направления продаж банковских продуктов и услуг. Например, на предоставление клиентам ипотеки, когда главной целью является покупка недвижимости. Вместе с тем, перспективным инструментом в целях

наращивания прибыли банка может являться взаимодействие с клиентами на иных стадиях процесса принятия решений: банки могут оказывать консультационные услуги по определению лучших ипотечных продуктов, ориентируя клиента на более выгодные ставки по ипотеке и сроки погашения.

d) *Монетизация данных.* Данное направление развития банковских бизнес-моделей может способствовать увеличению прибыли несколькими способами. Во-первых, банки могут повышать эффективность использования собственных данных, инвестируя в аналитические возможности. Во-вторых, банки могут продавать как необработанные данные, так аналитические отчеты иным заинтересованным компаниям.

Данные возможности обусловлены тем, что большинство банков обладает большим объемом эксклюзивных данных о своих клиентах, а их использование в коммерческих целях, с учетом законодательных ограничений и положений о конфиденциальности персональных данных, может быть полезно компаниям в сферах деятельности, не связанных с финансовым сектором. Например, в отрасли телекоммуникаций, розничной торговли (ритейла), промышленности и прочих.

e) *Расширение способов использования банковской инфраструктуры.* Крупные банки могут обеспечить рост своих доходов за счет использования внутренних активов в целях создания и предоставления продуктов или услуг для небольших банков. Данное направление развития бизнес-модели обусловлено тем, что многим небольшим финансовым институтам не хватает инфраструктуры, активов или возможностей имеющихся банковских лицензий. Крупные банковские учреждения могут удовлетворить эту потребность, разработав портфель продуктов для продажи напрямую третьим сторонам или же через них, предоставляя свою инфраструктуру, фактически сдавая ее в аренду. Традиционным примером подобных услуг являются те банки, которые предоставляют третьим сторонам возможность процессинга их банковских карт.

f) *Использование цифровизации для расширения географического присутствия.* Использование цифровых каналов и инновационных бизнес-моделей может позволить действующим банкам расширить свою

деятельность, распространив ее в новые регионы или сегменты рынка. Это становится возможным в связи с тем, что ранее, при использовании традиционных банковских подходов, новые направления бизнеса были для них чрезмерно дорогими.

По результатам исследования наиболее применимыми бизнес-моделями для цифровой трансформации банков в России признаны: преобразование банка в цифровую экосистему, создание финансового супермаркета (маркетплейса), развитие небанковских направлений деятельности, монетизация данных, расширение способов использования банковской инфраструктуры, использование возможностей цифровизации для расширения географического присутствия, применение которых, в отличие от известных, позволит более результативно использовать в банках цифровые технологии в целях повышения конкурентоспособности.

Доказана необходимость институциональной трансформации банковского регулирования через введение новых институтов, которые бы, в отличие от традиционных, взяли на себя выполнение функций по регулированию инновационных банковских продуктов и услуг, способствовали повышению эффективности банковского регулирования.

По результатам исследования признано, что наиболее результативными мерами институциональной трансформации являются создание регулятивных «песочниц», внутренняя реорганизация органа банковского регулирования, создание центра по использованию надзорных технологий (SupTech), создание инновационных хабов и инкубаторов:

– *Регулятивные «песочницы».* Такой подход к банковскому регулированию как создание регуляторных «песочниц» может представлять собой решение проблемы, когда законодательные нормы являются препятствием для разработки и внедрения инновационных банковских продуктов и услуг. Данный режим регулирования применяется как в отношении действующих банков, так и в иных субъектов.

«Песочница» представляет собой механизм регулирования, который позволяет разрабатывать и тестировать инновационные банковские продукты и услуги в контролируемой регулятором среде в течение испытательного

периода, без обычных требований лицензирования и в соответствии с минимальными требованиями законодательства.

«Песочница» позволяет банкам разрабатывать и тестировать свои продукты и услуги в реальных условиях и взаимодействовать с регуляторами, чтобы лучше соответствовать и адаптироваться под существующие нормативные требования.

– *Внутренняя реорганизация органа банковского регулирования.* Изменение традиционных банковских бизнес-моделей, их структуры и спектра операций требует от регуляторов перераспределения своих ресурсов для обеспечения эффективного регулирования банковской системы.

В частности, некоторые органы банковского регулирования (в Сингапуре, Гонконге, Канаде) создали обособленные подразделения в ответ на проблемы, связанные с развитием финансовых технологий. Полномочия этих подразделений разнообразны и включают в себя такие функции, как разработка законодательной базы, проведение аналитических исследований, лицензирование, использование SupTech и прочее.

– *Создание центра по использованию надзорных технологий (SupTech).* SupTech позволяет повысить актуальность и качество имеющихся у регуляторов данных, улучшить процессы цифровизации и автоматизации процессов, углубить аналитические возможности, усилить контроль и надзор за развитием новых банковских продуктов и услуг, а также эффективнее регулировать новые, нетрадиционные бизнес-модели.

– *Создание инновационных хабов и инкубаторов.* Сущность данного способа банковского регулирования как аналога регулятивной песочницы заключается в одновременном привлечении специалистов отрасли, представителей регулятора и других участников к совместной экспертизе. Данные институты могут оказывать консультации по законодательной базе и помогать регуляторам собирать больше информации о новых банковских разработках, оказывать помощь банкам в получении доступа к финансированию, предоставлять доступ к необходимым данным, технологиям или программному обеспечению, к которым у банков отсутствует доступ.

Разработаны практические рекомендации по использованию надзорных технологий (SupTech) и по дальнейшему развитию регулятивной «песочницы», а также предложения по внесению изменений в нормативно-правовую базу в целях осуществления трансформации банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий в России.

Как указано в таблице 1, на основе анализа применяемых Банком России подходов к трансформации банковского регулирования были выделены их основные проблемы.

Таблица 1 – Основные проблемы механизмов трансформации банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий, применяемых Банком России

Механизм трансформации банковского регулирования	Влияние на нормативно-правовую база банковского регулирования	Проблемы
1	2	3
Создание Департамента финансовых технологий	Внесены изменения в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	Создание данного подразделения не решает вопрос необходимости осуществления межведомственного взаимодействия. Оперативная и координированная разработка правовых положений, которые бы обеспечили адекватное регулирование сферы цифровых технологий, возможна только с привлечением всех заинтересованных ведомств
«Регулятивная» песочница	Внесены изменения в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И, Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Принят Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	За 2018-2019 гг. от банков поступило свыше 60 заявок на участие, из которых только 3 завершились принятием законодательных изменений. Большинство банков заявляют о невозможности принять участие в работе «песочницы» из-за необходимости значительных инвестиций. Основной интерес к механизму проявляют несколько крупнейших госбанков
Использование саптех (SupTech)	Разработан и утвержден Банком России План мероприятий («дорожная карта») в сфере SupTech и RegTech	Банк России не применяет SupTech для целей реформирования подходов в работе с банковской отчетностью. В зарубежной практике данная область является основной, будучи направленной на снижение регуляторной нагрузки

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Маркетплейс	Принят Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»	Создание маркетплейса может спровоцировать дальнейший отток клиентов из небольших региональных банков в более крупные в результате неравной ценовой конкуренции
Биометрическая удаленная идентификация	Внесены изменения в закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1	Согласно результатам ряда отечественных исследований, технология удаленной идентификации была признана недостаточно надежной, а также сопряженной с высокими рисками мошенничества
Система быстрых платежей	Внесены изменения в Положение Банка России «О платежной системе Банка России» от 06.07.2017 № 595-П	а) возможна активизация «карточных мошенников», так как для них открывается возможность определения связки телефонного номера и некоторых персональных данных владельца; б) в ряде банков получателю средств не ясно, кто является отправителем средств, при этом отказаться от получения платежа невозможно; в) возможны сбои в результате некорректной настройки клиентов по номерам телефонов (привязка счетов к телефонам бывших владельцев)

Источник: составлено автором.

С учетом вышеизложенного были разработаны предложения по изменению действующей нормативно-правовой базы банковского регулирования в России, направленные на обеспечение условий развития банковских инноваций, согласно таблице 2.

Таблица 2 – Предложения по совершенствованию банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий

Предложение	Нормативно-правовой акт, в который предлагается внести изменения
1	2
Внедрение правовых положений, регулирующих сферу дистанционного банковского обслуживания	Главы 1 и 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Установление дифференцированного режима лицензирования банков, использующих инновационные бизнес-модели	Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

Продолжение таблицы 2

1	2
Закрепление обязанностей банка предоставлять клиенту перед заключением договора полную и подробную информацию о новом продукте или инновационной технологии	Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Установление границ юридической ответственности для организаций, не являющихся участниками банковского сектора, но при этом играющих ключевую роль в функционировании всей системы цифрового банкинга, а также отвечающих за наиболее уязвимые точки цифровой инфраструктуры	Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации, а при заведомом причинении ущерба в крупном и особо крупном размере – Уголовный кодекс Российской Федерации
Внедрение правовых положений, позволяющих клиентам банков востребовать средства, потерянные в результате хищения с использованием цифровых технологий, а также получать компенсацию в случае программных сбоев и утечки конфиденциальной информации и сведений, содержащих персональные данные	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации, а при заведомом причинении ущерба в крупном и особо крупном размере – уголовный кодекс Российской Федерации

Источник: составлено автором.

1) Имеются значительные недостатки регулирования такой области, как дистанционное банковское обслуживание. Слабая обеспеченность техническими средствами безопасности, а также недостаточная правовая регламентация затрагивает в первую очередь тех, кто пользуется услугами и продуктами цифрового банкинга.

В настоящее время нормативно-правовая база, охватывающая дистанционное банковское обслуживание и использование лежащих в его основе технологий, фактически отсутствует. В то же время те единичные положения, которые существуют, содержатся в нормативных документах различного уровня (как правило, подзаконных нормативно-правовых актах), и по этой причине носят разрозненный характер. Кроме того, действующее законодательство не содержит самого понятия «дистанционное банковское обслуживание».

Представляется целесообразным внести изменения в указанный нормативно-правовой акт, дополнив главу 4 «Межбанковские отношения и обслуживание клиентов» статьей «Дистанционное банковское обслуживание», где возможно закрепить основные принципы предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания. Целесообразно также дополнить статью 1 «Основные понятия» легальными определениями понятий «дистанционное банковское обслуживание», а также «интернет-банкинг» и/или «цифровой банкинг».

2) Отдельной проблемой современного банковского регулирования в России является отсутствие нормативно закрепленных способов защиты, используя которые можно было бы оградить клиентов банка от потери денежных средств в результате хищения с использованием цифровых технологий. Помимо этого, действующая законодательная база не предусматривает возможности получения компенсаций в случае программных сбоев и утечки конфиденциальной информации, а также сведений, содержащих персональные данные.

В этой связи представляется целесообразным закрепить соответствующие правовые положения в рамках законов № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и № 152-ФЗ «О защите персональных данных», а в части административной и уголовной ответственности кредитных организаций – в рамках Кодекса об административных правонарушениях и Уголовного кодекса Российской Федерации.

3) Еще одним серьезным недостатком современного режима банковского регулирования в России является отсутствие правовых механизмов, обязывающих банки информировать клиента перед заключением договора банковского обслуживания о потенциальных рисках, возникающих в ходе использования цифровых технологий при предоставлении тех или иных банковских продуктов и услуг.

Во многом это связано с тем, что в России защита прав потребителей цифровых финансовых услуг не урегулирована должным образом на законодательном уровне. В широком смысле, для защиты клиентов цифрового банкинга применимы общие положения, распространяющиеся на

потребителей традиционных банковских услуг. Закрепление данных обязанностей потребует внесения изменений в законы № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и № 2300-1 «О защите прав потребителей».

4) Другой проблемой является необходимость разработки правовых положений, устанавливающих границы ответственности для организаций, не имеющих лицензий на осуществление банковской деятельности, вместе с тем играющих важную роль в функционировании всей системы цифрового банкинга, а также отвечающих за наиболее уязвимые точки технологической инфраструктуры. Такими организациями являются интернет-провайдеры, технологические компании и поставщики ИТ-услуг.

Представляется целесообразным установить данные границы ответственности, предусмотрев ее за преднамеренную или непреднамеренную утечку информации, повлекшую раскрытие конфиденциальных или персональных данных. Указанные меры ответственности могли бы быть реализованы в Кодексе об административных правонарушениях Российской Федерации, а при заведомом причинении ущерба в крупном и особо крупном размере – в Уголовном кодексе Российской Федерации.

5) Отдельной проблемой представляется довольно жесткий режим лицензирования с ограниченным количеством лицензий, направленный на регулирование видов учреждений, а не видов деятельности. В частности, представляется актуальным и возможным для заимствования опыт Китая, где национальный орган банковского регулирования использует подход микрорегулирования, предлагая значительное количество различных видов банковских лицензий в зависимости от осуществляемой деятельности.

Так, представляется целесообразным внести изменения в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», предусмотрев возможность:

– выдачи временного индивидуального разрешения банкам, использующим инновационные бизнес-модели и временное индивидуальное регулирование их деятельности (за время действия временной лицензии

регулятор может определить, каким должно быть регулирование таких игроков);

- выдачи комбинированных лицензий на базе существующих требований для разных видов деятельности: банков, некредитных финансовых организаций, страховых компаний, платежных систем и других финансовых институтов;

- выдачи специальной финтех-лицензии с минимальным набором требований (данное решение может быть временным на период выработки полноценных мер по регулированию инновационных бизнес-моделей).

Кроме того, по результатам исследования предложены практические рекомендации по совершенствованию подходов к использованию надзорных технологий (SupTech). Так, представляется целесообразным рассмотреть возможность внедрения следующих механизмов, направленных на сокращение регуляторной нагрузки на банки путем отказа от шаблонных отчетов:

- внедрение подхода «ввода данных», когда банки автоматически формируют статистические данные в стандартном и детализированном виде в соответствии с регуляторными требованиями и отправляют их напрямую в базу данных регулятора, при этом агрегация данных не выполняется до момента составления отчетов, что существенно снижает банковские комплаенс-затраты и помогает избежать ошибок во время их агрегации;

- внедрение метода извлечения данных, когда необработанные статистические данные с помощью автоматизированных процессов, запускаемых и контролируемых регулятором, поступают непосредственно из операционных систем банковских учреждений и позднее стандартизируются самим регулятором с использованием саптех-решений;

- внедрение доступа в режиме реального времени, когда регулятор может самостоятельно получать необходимые данные по своему усмотрению (а не только во время отчетных периодов), имея прямой доступ к IT-системам банковских учреждений (данный метод фактически предоставляет возможности регулятору для проведения онлайн-мониторинга операций).

В отношении дальнейшего развития регулятивной «песочницы» представляется целесообразным расширить круг участников тестирования инновационных банковских продуктов и услуг за счет банков, которые имеют технологические наработки, но неспособны полностью финансировать внедрение инноваций. Для таких случаев возможно осуществлять содействие регулятора, заключающееся либо в привлечении финансирования от сторонних организаций, заинтересованных в развитии определенных технологий, либо в предоставлении льготных условий кредитования.

III Заключение

Исследование показало, что скорость происходящих технологических изменений требует от регуляторов большей гибкости. Активное участие государства в развитии цифровых технологий на финансовых рынках представляется одним из ключевых факторов успешной цифровизации.

Вместе с тем, все проблемы, связанные с развитием цифровых технологий в банковском секторе, не в полной мере покрываются традиционным подходом к регулированию, в основном ориентированным на установление требований к капиталу или ликвидности. В этой связи для регуляторов представляется важным разрабатывать оптимальные, балансирующие регулятивные методы, которые бы не препятствовали трансформации банковского сектора.

В целях обеспечения условий для развития инноваций в банковском секторе в различных странах создаются новые механизмы и инструменты регулирования инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг. Вместе с тем, далеко не все из них возможно имплементировать в российской реальности.

Выработка соответствующих предложений потребовала проведения глубокого анализа применяемых Банком России методов трансформации регулирования банковской деятельности в условиях цифровизации. В исследовании были выделены и обоснованы основные проблемы,

сопутствующие регуляторным нововведениям Центрального банка, а также возможные пути их решения.

С учетом проведенного анализа разработаны конкретные предложения по изменению действующей нормативно-правовой базы банковского регулирования в России, направленные на обеспечение условий развития банковских инноваций, а также даны практические рекомендации по совершенствованию подходов к использованию надзорных технологий (SupTech) и дальнейшему развитию регулятивной «песочницы».

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. Жданович, В.В. Основные направления использования FinTech в целях развития финансового сектора и повышения качества соблюдения регуляторных требований / В.В. Жданович // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 9 (110). – С. 1000-1003. – ISSN 1999-2300.
2. Жданович, В.В. Применение цифровых технологий SupTech в целях повышения эффективности надзора за участниками финансовых рынков / В.В. Жданович // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 4 (105). – С. 211-214. – ISSN 1999-2300.
3. Жданович, В.В. Стратегии и модели банковской деятельности в условиях развития цифровых технологий / В.В. Жданович // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 2 (115). – С. 838-841. – ISSN 1999-2300.
4. Жданович, В.В. Трансформация банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий в России / В.В. Жданович, О.С. Рудакова // Банковские услуги. – 2020. – № 7-8. – С. 11–21. – ISSN 2075-1915.
5. Жданович, В.В. О роли регулирования в совершенствовании механизмов противодействия оттоку капитала за рубеж / В.В. Жданович, О.С. Рудакова // Финансовые рынки и банки. – 2020. – № 4. – С. 70–74. – ISSN 2658-3917.