

Особенности государственного регулирования банковского сектора в России в условиях цифровизации экономики

Features of State Regulation of the Banking Sector in Russia in the Context of Digitalization of the Economy

DOI: 10.12737/2306-627X-2024-13-2-63-67

Получено: 30 ноября 2023 г. / Одобрено: 08 декабря 2023 г. / Опубликовано: 25 июня 2024 г.

Староверова О.В.

Д-р юрид. наук, канд. экон. наук, доцент, профессор ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», г. Москва, e-mail: staroverova05@mail.ru

Крупенко Р.А.

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», г. Москва, e-mail: krupenkorom88@icloud.com

Staroverova O.V.

Doctor of Juridical Sciences, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, e-mail: staroverova05@mail.ru

Krupenko R.A.

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, e-mail: krupenkorom88@icloud.com

Аннотация

Статья посвящена особенностям государственного регулирования банковского сектора в Российской Федерации в условиях цифровизации экономики. В статье приведена оценка уровня цифровизации российского банковского сектора, проанализированы возможные риски цифровой экономики и перспективные пути их преодоления с использованием технологий SupTech и RegTech. Авторами дана характеристика цифровой экосистемы Сбера и ее реагирование на возможные требования со стороны регулятора; оценка динамики развития проектов, предложенных Банком России (Единая биометрическая система, Система быстрых платежей, Цифровой профиль клиента, платформа «Маркетплейс»), а также проведен анализ процессов внедрения этих проектов российскими банками (на примере ПАО Сбербанк)

Ключевые слова: банковский сектор, Единая биометрическая система, система быстрых платежей, цифровой профиль гражданина, цифровая платформа Маркетплейс, цифровые экосистемы.

Abstract

The article is devoted to the peculiarities of state regulation of the banking sector in the Russian Federation in the context of digitalization of the economy. The article provides an assessment of the level of digitalization of the Russian banking sector, analyzes the possible risks of the digital economy and promising ways to overcome them using SupTech and RegTech technologies. The authors describe the digital ecosystem of the BEAC and its response to possible requirements from the regulator; assessment of the dynamics of the development of projects proposed by the Bank of Russia (Unified Biometric System, Fast Payment System, Digital Client Profile, Marketplace platform), as well as an analysis of the processes of implementation of these projects by Russian banks (using the example of Sberbank PJSC).

Keywords: banking sector, Unified biometric system, fast payment system, digital citizen profile, digital Marketplace platform, digital ecosystems.

1. ВВЕДЕНИЕ

Общеизвестно, что в последние годы главным трендом развития банковских продуктов и услуг стала цифровая трансформация. Пандемия ускорила процессы преобразований и обеспечила условия для продвижения цифровых сервисов. Происходит синергия между ИТ и финансовыми институтами. Еще 5–6 лет назад *FinTech*-компании консервативно смотрели на финансовую сферу, в то время как сегодня наблюдается достаточно сильное проникновение технологий в те сегменты, которые наиболее прибыльны для банков.

Банковская система является одной из тех институциональных сфер финансового рынка, которая наиболее восприимчива к цифровой трансформации. Именно банки активно внедряют в свою деятельность *FinTech*-решения: предоставляют свои услуги с использованием таких технологий, как *Big Data*, блокчейн, робототехника и сенсорика, биометрия, облачные технологии и др.

Одной из главных предпосылок развития цифровизационных процессов в финансовом секторе в течение последних нескольких лет стала пандемия *COVID-19*. Из-за внедренных самоизоляционных мер в мире увеличился спрос на удаленные сервисы.

В этих условиях использование дистанционных услуг банков возросло на 23%, а мобильных банковских приложений — на 30%. По результатам исследования, проведенного компанией *QIWI*, во втором квартале 2020 г. по сравнению с первым кварталом на 44% вырос платежный оборот по виртуальным картам [8].

Теперь клиенты стали предпочитать простые и быстрые сервисы, а финансовые рынки повсеместно внедряют инновационные составляющие в свою деятельность. Так, наибольшей популярностью среди пользователей финансовых услуг пользуются цифровые экосистемы, удовлетворяющие большой спектр потребностей клиентов всего лишь через одно приложение.

Опрос, проведенный консалтинговой компанией *PwC*, показал, что 70% руководителей банков по всему миру считают необходимым формировать представление о банке будущего, чтобы понимать, как глобальные тренды будут влиять на банковскую систему и исходя из этого сформировать выигрышную стратегию своей организации [13].

Однако в то же время цифровизация финансового сектора несет в себе не только широкие возможности и преимущества, но и значительные операционные

риски. Внедрение чего-то нового — это всегда угроза безопасности. Наиболее ощутимы такие риски именно в финансовом секторе, поскольку могут вызвать потерю денежных средств. Защита данных выходит на первый план, поскольку возрастают случаи мошенничества, связанные с платежами или кражей, имитацией биометрических данных клиентов с целью получения доступа к его банковской информации.

В этих условиях банковский сектор нуждается в более пристальном внимании со стороны органов контроля и надзора. Регулирование деятельности коммерческих банков, обеспечение их киберустойчивости и кибербезопасности недостаточно развиты в России. Это увеличивает вероятность преступлений в финансовой сфере и повышает угрозу для безопасности данных клиентов.

2. МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Работа проведена на основании сравнительного анализа (комплексный и сравнительно-аналитический методы) материалов, полученных из официальных информационных ресурсов, иных источников информации, в том числе нормативных правовых актов, материалов толкования нормативных правовых актов (формально-юридический метод), а также сбора и обобщения (метод синтеза), систематизации (системный метод).

3. РЕЗУЛЬТАТЫ

Финансовые технологии стали неотъемлемой частью финансового рынка, в том числе и банковской сферы. В связи с этим в последние несколько лет со стороны научного сообщества растет внимание к внедрению *FinTech*-решений в различных финансовых организациях. Так, М.А. Эскиндаров, В.В. Масленников, О.В. Масленников [11] утверждают, что «сегодня ни одна из сфер финансовой деятельности не может существовать в «доцифровом» формате». Они убеждены в том, что одной из главных проблем российской экономики является ее ориентация на экспорт минеральных ресурсов в ущерб обрабатывающей промышленности: «В России в условиях деградировавшего несырьевого реального сектора национальной экономики практическая реализация концепций Индустрии 4.0 весьма ограничена».

Д.А. Артеменко, С.В. Зенченко раскрывают особенности внедрения *FinTech*-решений в финансовой сфере, а также перспективы развития технологий в банковском секторе. Американский футурист, генеральный директор нью-йоркского стартапа мобильного банкинга *Moven* утверждал: «Банком номер один в мире будет технологическая компания» [2].

Внимание к цифровизации в банковском секторе приковано и со стороны зарубежного научного сообщества. *Nicoleta Mihaela Doran, Roxana Maria Badircea, Alina Georgiana Manta* раскрывают цифровую трансформацию в банках под влиянием пандемии *COVID-19* [12].

Исследователи М.Н. Дудин, С.В. Шкодинский, Д.И. Усманов раскрывают основные тенденции и закономерности развития цифровых бизнес-моделей банковских сервисов: этапы эволюции бизнес-моделей, основные бизнес-модели организации цифрового банкинга и их характеристики [4].

Возрос риск со стороны научного сообщества не только к процессам цифровизации на финансовом рынке, но и к особенностям их регулирования. Такие исследователи, как Е.Г. Курлов, В.В. Мандрон, А.В. Зверев, М.Ю. Мишина, Куштар Мамыт, С.Ю. Перцева, В.Н. Ткачева раскрывают трансформацию государственного контроля и надзора финансовых рынков в цифровую эпоху.

А.Д. Стерликова, В.В. Жданович в своих диссертациях на соискание ученой степени кандидата экономических наук раскрыли особенности контроля и надзора государства за банковским сектором, а также разработали предложения по совершенствованию регулирования Банком России коммерческих банков для укрепления финансовой устойчивости банковского сектора [3; 10].

Цифровизация происходит не только на самом финансовом рынке: цифровая трансформация также позволяет упростить и процедуры надзора. Так, Банк России планирует внедрять *SupTech*- и *RegTech*-технологии для повышения эффективности регуляторной и надзорной деятельности. А.В. Курносов раскрывает риски и правовые аспекты внедрения *SupTech*- и *RegTech*-решений, а также функции Центрального банка РФ в этих условиях.

Стоит отметить, что большое количество научных работ российских и зарубежных исследователей раскрывает процессы цифровизации на финансовом рынке, однако в меньшей степени рассмотрена цифровая трансформация в банковском секторе. Со стороны научного сообщества наибольшее внимание уделяется именно правовому регулированию банковского сектора в условиях цифровизации и развитию законодательства в этой области. Недостаточно исследованными остаются проекты, предложенные Банком России совместно с Правительством, которые направлены на развитие институциональной среды финансового рынка в контексте внедрения *FinTech*-решений как коммерческими банками, так и самим регулятором.

На основе Проекта основных направлений развития технологий *SupTech* и *RegTech* на период 2021–2023 гг. авторами рассмотрены перспективы внедрения *SupTech*- и *RegTech*-решений в деятельность Банка России, проекты, которые Центральный банк планирует внедрять в рамках этих решений, а также преимущества для надзорных и подконтрольных финансовых институтов в результате внедрения *SupTech* и *RegTech*.

Таким образом, авторами проанализированы основные направления развития финансового рынка в условиях цифровизации, такие как Единая биометрическая система, Система быстрых платежей, Цифровой профиль гражданина, платформа «Маркетплейс». С помощью описательного метода дана их характеристика. Для анализа динамики граждан, воспользовавшихся цифровым профилем, объема денежных средств, проведенных с помощью Системы быстрых платежей, количества банков, подключенных к Единой биометрической системе, используется статистический и графический методы. Информационной базой послужили годовой отчет Банка России за 2023 г. «Итоги работы Банка России 2023: кратко о главном» [5].

В качестве примера, на котором рассматривается внедрение инициатив Банка России в контексте цифровой экономики, выбран крупнейший банк, активно реализующий стратегию цифровой трансформации — ПАО Сбербанк. Для анализа деятельности Сбербанка авторами использованы материалы с официального сайта банка.

Далее рассмотрим одну из ключевых тенденций современной цифровой экономики — создание экосистем на базе коммерческих банков. Метод сравнительных характеристик позволил составить количество пользователей экосистемы Сбера, Тинькофф и ВТБ. Теоретической основой для анализа подходов к регулированию экосистем послужили такие материалы Банка России, как доклад для общественных консультаций «Экосистемы: подходы к регулированию», доклад для общественных консультаций «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в имобилизованные активы» [9].

Согласно Проекту основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 гг. Банка России, Российская Федерация «является одним из мировых лидеров в области цифровизации финансового сектора и занимает передовые позиции в различных международных рейтингах» [8]:

- по состоянию на декабрь 2020 г. 80,9% российских пользователей доступна информационно-коммуникационная сеть Интернет;
- по уровню проникновения финансовых технологий Российская Федерация заняла третье место в мире в 2019 г.у;
- по результатам исследования *EY*, Россия занимает первое место в мире по уровню осведомленности граждан о финансово-технологических решениях в сфере платежей;
- по данным 2020 г., 87% клиентов банков пользуются цифровыми каналами;
- по данным исследования *BCG*, в 2020 г. Россия заняла четвертое место в мире по переходу на безналичный способ оплаты в период пандемии *COVID*.

Если говорить о цифровизации финансового рынка, Россия продолжает быть в тройке лидеров по проникновению финансовых технологий. Это, вероятно, связано с тем, что Российская Федерация много вкладывала в технологическое развитие и на уровне инфраструктуры, и на уровне банков, и на уровне мегарегулятора, и в настоящее время продолжает активно двигаться в этом направлении.

В 2021 г. агентство цифрового аудита *SDI360°* [1] провело крупное исследование, посвященное уровню цифровизации банковского сектора в России. Анализ банков проходил по следующим параметрам: представленность компании в цифровом пространстве (сайт, мобильное приложение, социальные сети, *YouTube*), продвижение и коммуникации со своей аудиторией (структура трафика, *PR* и упоминаемость в *digital*-пространстве, упоминаемость в СМИ, соцсетях, у блогеров, мессенджеры, дополнительные опции коммуникации), онлайн-продажи (внешние площадки, выбор продуктов онлайн, инфраструктура, доставка).

По итогам исследования, в тройке лидеров по уровню цифровизации оказались Альфа-Банк, Райффайзенбанк, Тинькофф Банк. Сбербанк, являющийся крупнейшим российским банком и активно реализующий стратегию цифровой трансформации, оказался на четвертом месте. Согласно оценке старшего партнера агентства Александра Кукса, «почти по всем параметрам, которые мы оценивали, ситуация аналогичная — у “Сбера” все хорошо, но у конкурентов не хуже или даже чуть лучше».

Спрос на цифровизацию со стороны российского банковского сектора растет с каждым годом. Наибольшее внимание уделяется дистанционному предоставлению услуг и ИТ-инфраструктуре. Так, в 2020 г. ИТ-затраты банковского сектора составили 456 млрд руб., а в 2021 — уже 514 млрд руб. [7]. Банки — лидеры на финансовом рынке в части информатизации и цифровизации, которые продолжают активно инвестировать в это направление.

4. ОБСУЖДЕНИЕ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время наблюдается тенденция проникновения цифровых технологий во все сферы жизни общества. Финансовый рынок и его участники — не исключение. Внедрение технологий *FinTech* способствует повышению качества и доступности финансовых услуг для клиентов, оптимизации бизнес-процессов для самих финансовых институтов.

Тем не менее развитие финансовых технологий несет в себе не только преимущества для участников финансового рынка, в числе которых находится и банковский сектор, но и достаточно серьезные угрозы. Одним из международных трендов внедрения *FinTech*-решений является рост значимости как операционных рисков, так и рисков в области информационной безопасности. Аналитики американской корпорации *S&P Global*, занимающейся аналитическими исследованиями финансовых рынков, убеждены: «Преимущества, связанные с цифровой трансформацией, будут сопровождаться новыми рисками» [14].

Не у всех финансовых институтов имеется достаточное количество денежных средств для внедрения в свою деятельность *FinTech*-решений. Так, цифровое неравенство между банками может привести к возникновению олигополии или даже монополии на финансовом рынке, поскольку клиенты будут выбирать те банки, которые наиболее быстро и качественно смогут предоставить им финансовые услуги.

В связи с внедрением технологий машинного обучения, искусственного интеллекта, распределенных реестров возрос риск киберпреступности. Кибератаки не только наносят серьезный экономический ущерб, но и подрывают доверие к финансовым институтам. Так, заместитель председателя Банка России Филипп Габуня на форуме «Кибербезопасность в финансах» сообщил, что за 2022 г. число киберугроз возросло на 2%, а *DDoS*-атак — почти в 4 раза [6].

В условиях цифровизации на первое место становится защита персональных данных клиентов. Так,

наиболее популярный вид мошенничества — социальная инженерия (манипулирование поведением человека с использованием социальных и психологических навыков). Для кражи денежных средств мошенникам не обязательно знать информацию, относящуюся к банковской тайне: им нужны только фамилия, имя и отчество клиента, а также номер его телефона (рис. 1).

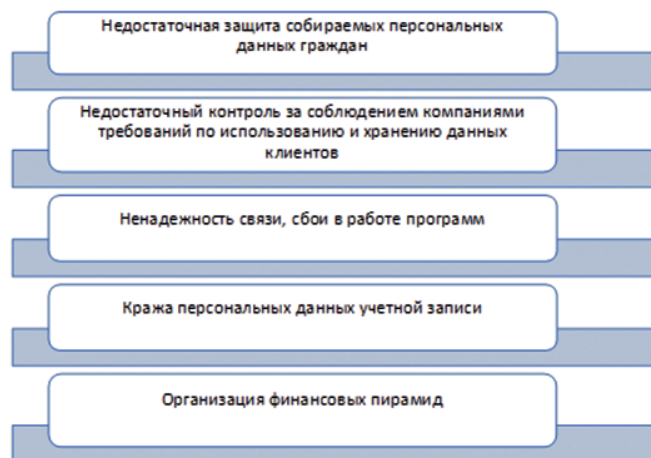


Рис. 1. Риски цифровизации финансового сектора.

Источник: составлено авторами.

С развитием единой биометрической системы риск мошенничеств с данными клиента только увеличивается: для получения доступа к персональным данным можно подменить реального человека фотографией или спроектировать *3D*-модель его лица.

Таким образом, в этих условиях финансовый рынок нуждается в более пристальном внимании со стороны правоохранительных органов. Внедрение Банком России цифровых проектов положительно сказывается на жизни граждан и деятельности банков: у людей появляется возможность экономить время благодаря получению широкого спектра услуг в режиме онлайн, у банков сокращаются издержки, связанные со сбором и анализом данных клиентов.

Литература

1. Агентство цифрового аудита SDI360. — URL: <https://sdi360.ru> (дата обращения: 04.03.2024).
2. Артеменко Д.А. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом [Текст] / Д.А. Артеменко, С.В. Зенченко // Финансы: теория и практика. — 2021. — № 25 (3). — С. 90–101. — URL: <https://financetp.fa.ru/jour/article/view/1234/820> — <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2021-25-3-90-101>
3. Годовой отчет Банка России за 2023 год, «Итоги работы Банка России 2023: кратко о главном» [Электронный ресурс]: официальный сайт Банка России. — URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023

References

1. Agentstvo cifrovogo audita SDI360 // <https://sdi360.ru/> (data obrashhenija: 04.03.2024)
2. Artemenko D.A., Zenchenko S.V. Cifrovye tehnologii v finansovoj sfere: evoljucija i osnovnye trendy razvitija v Rossii i za rubezhom. Zhurnal «Finansy: teorija i praktika». 2021. № 25 (3). S. 90–101. URL: <https://financetp.fa.ru/jour/article/view/1234/820> — <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2021-25-3-90-101>
3. Godovoj otchet Banka Rossi za 2023 god, «ltogi raboty Banka Rossii 2023: korotko o glavnom» // Jelektronnyj resurs: oficial'nyj sajt Banka Rossii. URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023/
4. Dudin M. N., Shkodinskij S. V., Usmanov D. I. Kljuचेvye tendencii i zakonomernosti razvitija cifrovyh biznes-modelej

4. Дудин М.Н. Ключевые тенденции и закономерности развития цифровых бизнес-моделей банковских сервисов в Индустрии 4.0 [Текст] / М.Н. Дудин, С.В. Шкодинский, Д.И. Усманов // Финансы: теория и практика. — 2021. — № 25(5). — С. 59–78. — DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-5-59-78
5. Жданович В.В. Трансформация регулирования банковской деятельности в условиях развития цифровых технологий [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / В.В. Жданович. — М., 2021.
6. Количество DDoS-атак на финорганизации в России в 2022 г. выросло в четыре раза. — URL: [https://interfax.ru.turbopages.org/interfax.ru/s/russia/886331](https://interfax.ru/turbopages.org/interfax.ru/s/russia/886331) (дата обращения: 04.03.2024).
7. Новые исследования «ТМТ консалтинг» Российский рынок онлайн-кинотеатров — 2023. — URL: <http://tmt-consulting.ru> (дата обращения: 04.03.2024).
8. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов. Банк России — 2021. — URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf
9. Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в immobilizovannye активы. — URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/123688/Consultation_Paper_23062021.pdf
10. Стерликова А.Д. Совершенствование регулирования и надзора Банка России за кредитными организациями и цифровизация [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / А.Д. Стерликова. — Самара, 2022.
11. Эскиндаров М.А. Риски и шансы цифровой экономики России [Текст] / М.А. Эскиндаров, В.В. Масленников, О.В. Масленников // Финансы: теория и практика. — 2019. — № 23 (5). — С. 6–17. — URL: <https://financetp.fa.ru/jour/article/view/900/596> / <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2019-23-5-6-17>
12. Nicoleta Mihaela Doran, Roxana Maria Badircea, Alina Georgiana Manta. Digitization and Financial Performance of Banking Sectors Facing COVID-19 Challenges in Central and Eastern European Countries — 2022. URL: https://www.researchgate.net/publication/365511139_Digitization_and_Financial_Performance_of_Banking_Sectors_Facing_COVID-19_Challenges_in_Central_and_Eastern_European_Countries — <https://doi.org/10.3390/electronics11213483>
13. Revolution Banking 2023: Digital transformation in the banking sector. URL: <https://www.auraquantic.com/revolution-banking> (дата обращения: 23.02.2024).
14. S&P Global Ratings. URL: <https://www.spglobal.com/ratings/ru> (дата обращения: 04.03.2024).
- bankovskih servisov v Industrii 4.0. Finansy: teorija i praktika. 2021;25(5): S.59-78. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-5-59-78
5. Zhdanovich, Vitalij Vital'evich Transformacija regulirovanija bankovskoj dejatel'nosti v uslovijah razvitija cifrovih tehnologij: avtoreferat dis. ... kandidata jekonomicheskikh nauk: 08.00.10. M., 2021.
6. Kolichestvo DDoS-atak na finorganizacii v Rossii v 2022 g. vyroslo v chetyre raza // <https://interfax.ru.turbopages.org/interfax.ru/s/russia/886331> (data obrashhenija: 04.03.2024).
7. Novye issledovanija «TMT konsalting» Rossijskij rynek onlajn-kinoteatrov – 2023 // <http://tmt-consulting.ru/> (data obrashhenija: 04.03.2024).
8. Proekt osnovnyh napravlenij cifrovizacii finansovogo rynka na period 2022–2024 godov. Bank Rossii — 2021. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf
9. Regulirovanie riskov uchastija bankov v jekosistemah i vlozhenij v immobilizovannye aktivy // http://www.cbr.ru/Content/Document/File/123688/Consultation_Paper_23062021.pdf
10. Sterlikova A.D. Sovershenstvovanie regulirovanija i nadzora Banka Rossii za kreditnymi organizacijami i cifrovizacija: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk: 08.00.10. Samara, 2022.
11. Jeskindarov M.A., Maslennikov V.V., Maslennikov O.V. Riski i shansy cifrovoj jekonomiki Rossii. Zhurnal «Finansy: teorija i praktika». 2019. № 23 (5). S. 6–17. URL: <https://financetp.fa.ru/jour/article/view/900/596> - <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2019-23-5-6-17>
12. Nicoleta Mihaela Doran, Roxana Maria Badircea, Alina Georgiana Manta. Digitization and Financial Performance of Banking Sectors Facing COVID-19 Challenges in Central and Eastern European Countries — 2022. URL: https://www.researchgate.net/publication/365511139_Digitization_and_Financial_Performance_of_Banking_Sectors_Facing_COVID-19_Challenges_in_Central_and_Eastern_European_Countries — <https://doi.org/10.3390/electronics11213483>
13. Revolution Banking 2023: Digital transformation in the banking sector // URL: <https://www.auraquantic.com/revolution-banking/> (data obrashhenija: 23.02.2024).
14. S&P Global Ratings // <https://www.spglobal.com/ratings/ru/> (data obrashhenija: 04.03.2024).