

DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-3-29-37
УДК 336.717.061(045)
JEL G20

Правовое обеспечение цифровизации финансового сектора в контексте достижения национальных целей экономического развития России

Н.П. Молчанова, Н.Р. Мирзабеков
МГУ им. М.В. Ломоносова, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Предмет исследования — современное состояние цифровизации финансового сектора в Российской Федерации. *Цель работы* — установление перспектив развития нормативно-правовой базы цифровизации финансового сектора в увязке с деятельностью по обеспечению достижения национальных целей экономического развития страны. В статье выявлен дискуссионный характер понятийного аппарата, отражающего цифровую трансформацию экономики, дана характеристика подходов к содержательному наполнению терминологии цифровизации финансового сектора. На основе информационных источников определен поступательный характер увеличения расходов на развитие цифровой экономики. Выполнен анализ степени цифровизации финансового сектора. Установлена положительная динамика организаций финансового сектора России, переходящих на применение программных инноваций, цифровых технологий защиты данных и средств шифрования. Определены приоритеты развития цифровизации в контексте достижения национальных целей экономического развития России. Подтверждена актуальность создания многопрофильной правовой базы как надежного основания для продолжения системной цифровой трансформации финансового сектора. Рассмотрены действующие и находящиеся в процессе общественного обсуждения нормативно-правовые документы, предназначенные для правовой регламентации процесса цифровизации финансового сектора экономики. Обоснованы направления совершенствования работы по правовому обеспечению финансового сектора: защита данных, внедрение цифрового рубля, SupTech, RegTech технологии и др. *Сделаны выводы* о целесообразности активизации исследований в целях предметного накопления информации для разработки нормативного инструментария и оперативного принятия решений в сфере правового регулирования деятельности институтов финансового сектора в увязке с деятельностью по достижению национальных целей экономического развития Российской Федерации.

Ключевые слова: экономические отношения; финансовый сектор; финансовые организации; мегарегулятор; цифровая трансформация

Для цитирования: Молчанова Н.П., Мирзабеков Н.Р. Правовое обеспечение цифровизации финансового сектора в контексте достижения национальных целей экономического развития России. *Экономика. Налоги. Право.* 2024;17(3):29-37. DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-3-29-37

Legal Support for the Digitalization of the Financial Sector in the Context of Achieving the National Goals of Russia's Economic Development

N.P. Molchanova, N.R. Mirzabekov
Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia

ABSTRACT

The subject of the study is the current state of digitalization of the financial sector in the Russian Federation. *The purpose of the work* is to establish prospects for the development of the regulatory framework for the digitalization of the financial sector in conjunction with activities to ensure the achievement of national economic development goals of the country.

The article reveals the debatable nature of the conceptual apparatus reflecting the digital transformation of the economy, characterizes various approaches to the meaningful content of the terminology of digitalization of the financial sector.

© Молчанова Н.П., Мирзабеков Н.Р., 2024

Based on information sources, the progressive nature of the increase in spending on the development of the digital economy has been determined. The analysis of the degree of digitalization of the financial sector is carried out. The positive dynamics of Russian financial sector organizations switching to the use of software innovations, digital data protection technologies and encryption tools has been established. The priorities of digitalization development in the context of achieving the national goals of economic development of Russia are determined. The urgency of the need to create a multidisciplinary legal framework as a reliable basis for continuing the systemic digital transformation of the financial sector has been confirmed. The regulatory documents in force and in the process of public discussion are considered, intended for the legal regulation of the digitalization process in the financial sector of the economy. The directions of improving the work on the legal support of the financial sector are substantiated: data protection, the introduction of the digital ruble, SupTech, RegTech technologies, etc. *Conclusions are drawn* on the expediency of intensifying research in order to accumulate substantive information for the development of regulatory tools and operational decision-making in the field of legal regulation of financial sector institutions in conjunction with activities to achieve national goals of economic development of the Russian Federation.

Keywords: economic relations; financial sector; financial organizations; mega-regulator; digital transformation

For citation: Molchanova N.P., Mirzabekov N.R. Legal support for the digitalization of the financial sector in the context of achieving the national goals of Russia's economic development. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law.* 2024;17(3):29-37. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-3-29-37

Цифровизация стала объективным процессом, протекающим в современной экономике и охватывающим ее сектора. «Цифровизация — это использование цифровых технологий для изменения бизнес-модели и предоставления новых возможностей получения доходов и создания ценности; это процесс перехода к цифровому бизнесу»¹.

Особенно активно цифровизация реализуется в финансовом секторе, служащим объектом инвестиций в развитие информационных технологий, благодаря которым качество оказываемых услуг существенно увеличивается. Согласно данным консалтинговой компании *Gartner* в 2022 г. объем мировых затрат на информационные технологии составил 4,4 трлн долл. США².

Президентом Российской Федерации в качестве одной из национальных целей развития страны провозглашена цифровая трансформация³, под которой подразумевается «стратегическое преобразование бизнеса, нацеленное на клиентов и требующее, помимо внедрения цифровых технологий, сквозных организационных изменений»⁴.

¹ URL: <https://www.gartner.com/en/information-technology/glossary/digitalization>.

² Gartner Forecasts Worldwide IT Spending to Reach \$ 4.4 Trillion in 2022. Gartner. URL: <https://www.gartner.com/en/newsroom/press-releases/2022-04-06-gartner-forecasts-worldwide-it-spending-to-reach-4-point-four-trillion-in-2022>.

³ Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_380244.

⁴ Jason Bloomberg. Digitization, Digitalization, And Digital Transformation: Confuse Them At Your Peril. URL: <https://>

В 2021 г. валовые внутренние затраты России на развитие цифровой экономики составили более 4,8 трлн руб.⁵ Но дальнейшее продвижение инноваций в экономику возможно только при условии актуализации нормативно-правовой базы, регламентирующей новые бизнес-процессы, связанные с применением цифровых технологий.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ КАК НАПРАВЛЕНИЕ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ

Цифровизация как явление рассматривается в официальных документах Правительства РФ и субъектов Российской Федерации⁶, а сам про-

bpms.ru/post/20230103-digitization-digitalization-digital-transformation/

⁵ Пост затрат на развитие цифровой экономики. URL: <https://issek.hse.ru/news/782374555.html?ysclid=lr0g0km6er98220646>.

⁶ Распоряжение Правительства Москвы от 11.10.2010 № 2215-РП «О Концепции обеспечения жителей города Москвы телекоммуникационными услугами для получения социально значимой информации путем создания условий равного доступа к кабельному телевидению и интернет-ресурсам». URL: <https://www.mos.ru/authority/documents/doc/28884220/?ysclid=lqfp2c2pgu210098291>; Правительство Москвы. Департамент образования и науки города Москвы. Департамент информационных технологий города Москвы. Приказ от 22.11.2023 № 1089/64-16-669/23 «Об утверждении отраслевого стандарта оснащения образовательных организаций Департамента образования и науки города Москвы средствами вычислительной техники, программным обеспечением, оргтехникой, интерактивным оборудованием и организации структурированных кабельных систем, локальных вычислительных сетей, для обеспечения доступа к сервисам московской электронной школы».

цесс цифровизации финансового сектора осуществляется в увязке со стратегическим планированием, охватывающим различные секторы экономики и сегменты финансового сектора, и детализируется в национальной программе «Цифровая экономика»⁷.

В подзаконных актах Российской Федерации предусмотрено развитие «национальной платежной системы, национальной системы платежных карт, системы передачи финансовых сообщений»⁸; сформулированы приоритетные направления совершенствования механизмов предоставления финансовых услуг в электронной форме при условии обеспечения их информационной безопасности⁹ и приводятся основные положения концепции оптимизации процессов «предоставления государственных услуг Пенсионного фонда и Фонда социального страхования Российской Федерации»¹⁰.

Банком России установлены ключевые направления цифровизации финансового рынка на среднесрочную перспективу, раскрыты особенности развития цифровых технологий и их интеграции в финансовый сектор страны, а также меры защиты персональных данных¹¹.

В отечественных и зарубежных источниках различаются подходы к трактовке понятия «цифровизация».

Первый подход заключается в рассмотрении цифровизации через призму экономики и управ-

ления (повышение производительности труда, внедрение цифровых технологий в бизнес-процессы, выстраивание новых моделей взаимодействия клиентов и производителей). При этом внимание акцентируется на применении цифровых технологий для «автоматизации, роботизации, повышения эффективности принятия управленческих решений» [2, с. 312], а также на «формировании новых моделей процессов, основанных на использовании информационных потоков» [3, с. 5].

Цифровизация представляется как процесс создания «новых форм взаимодействия компаний по бизнес-каналам» [4, р. 8], ориентированный на «преобразование бизнес-процессов и формирование среды для цифрового бизнеса» [5, р. 7]. В документах Конференции ООН по торговле и развитию (*United Nations Conference on Trade and Development*, далее — ЮНКТАД) под цифровой трансформацией подразумеваются «направления радикального влияния цифровых продуктов и услуг на традиционные секторы экономики»¹².

Второй подход предполагает рассмотрение цифровизации через призму социально-экономической жизни общества и внедрения цифровых технологий в жизнедеятельность индивидов (повышение эффективности принятия управленческих решений, внедрение технологий искусственного интеллекта). Подчеркивается важность «интеграции цифровых технологий в повседневную жизнь» [6, с. 6], причем такое понимание процесса цифровизации более свойственно зарубежным авторам, обращающим внимание на синергию цифровых инноваций в обществе и экономике [7, р. 125]. Одновременно ими акцентируется внимание на роль цифровизации в «перестройке социальной жизни, базирующейся вокруг цифровых коммуникаций» [8, р. 9], благодаря которым расстояние между вещами и людьми сокращается.

Третий подход связан с рассмотрением цифровизации в контексте работы с текстом и обработки информации посредством ее перевода в цифровой вид. В данном ключе под цифровизацией понимается «комплекс процессов, связанных с оцифровыванием информации и переходом с аналоговой формы передачи информации на цифровую» [9, с. 28]. Цифровизация увязывается

⁷ Цифровая экономика РФ. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ. URL: https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/?utm_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f.

⁸ Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/?ysclid=lr2197f1dc106823394.

⁹ Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/e967fa356b08d68b21aea8924b428fb6f11c49fe.

¹⁰ Распоряжение Правительства РФ от 26.02.2021 № 431-р «Об утверждении Концепции цифровой и функциональной трансформации социальной сферы, относящейся к сфере деятельности Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, на период до 2025 года». URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/67875.html?ysclid=lr2nr3d1fx172774977>.

¹¹ Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов. Банк России. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022–2024.pdf.

¹² UNCTAD. Value Creation and Capture: Implications for Developing Countries: digital economy rep. Geneva. 2019. 16–17 p. URL: https://unctad.org/system/files/official-document/der2019_en.pdf.

с «манипуляцией информацией» как в графической, так и в текстовой формах [10, р. 145]; причем цифровизация рассматривается в широком смысле: помимо перехода от аналоговой к цифровой форме сигнала как содействие новым формам создания ценности [11, р. 698].

В отношении роли цифровизации в развитии общества применяются различные словосочетания, обозначающие переход к качественно новой ступени развития, новой социальной реальности. Например, цифровизацию называют «переходом к цифровому обществу» [13, с. 47], «технологическим трендом, связанным с трансформацией действительности» [14, р. 14], «цифровой революцией» [15, с. 105].

Плюрализм подходов к трактовке понятия цифровизации позволяет оценивать практическую значимость и емкость ее понятия для той или иной сферы человеческой деятельности. Посредством обобщения различных вариантов коллаборации цифровизацию можно считать объективным процессом трансформации общества, связанным с революционным распространением цифровых технологий в различные секторы экономики.

О масштабах цифровизации можно судить по количеству интернет-пользователей. Согласно данным на начало 2023 г. их насчитывалось в России 127,6 млн человек, было зарегистрировано более 227 млн сотовых мобильных устройств¹³. Фактически каждый третий гражданин России (73,3%) является активным пользователем социальных сетей¹⁴.

Внедрение цифровых технологий в сферу предоставления финансовых, социальных, государственных услуг неуклонно расширяется. Согласно данным на конец августа 2023 г. более 70% населения страны (103 млн человек) имеют подтвержденные учетные записи на портале «Госуслуги». С января по июль 2023 г. российские граждане подали свыше 336 млн заявлений в цифровом виде, что на 32% больше, чем в аналогичном периоде 2022 г. Внедрение цифровых технологий в работу органов исполнительной власти значительно расширяет спектр услуг, предоставляемых населению в электронном режиме. Так, введение нового

формата портала «Госуслуги» позволило за период с начала 2019 г. по июнь 2023 г. увеличить объем предоставляемых услуг в 15 раз, а по количеству превысить 1,5 тыс.¹⁵

Одним из важнейших условий проведения цифровизации финансового сектора является наличие развитых законодательных основ. В настоящее время создается нормативная правовая база, предназначенная для регламентации деятельности финансового сектора в условиях цифровой трансформации экономики.

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В 2023 г. за Банком России закрепился статус оператора платформы цифрового рубля. Именно он обеспечивает бесперебойное функционирование платформы цифрового рубля, а также устанавливает правила ее функционирования; предоставляет доступ к платформе цифрового рубля физическим и юридическим лицам.

Цифровой рубль является сложным нововведением в финансовой системе страны, связанным с внедрением новой формы денег в денежные расчеты. Цифровой рубль в 2023 г. был также интегрирован в налоговую систему. По запросу налогового органа банк может приостанавливать операции по счету должника в цифровых рублях, а также сообщать сведения об остатке цифровых рублей на счетах, операции по которым приостановлены. Кроме этого, по запросу налоговых органов банки должны выдавать справки о наличии счета цифрового рубля.

Прозрачность обращения цифровых рублей обеспечивается обязательством банков высылать находящиеся в их распоряжении копии паспортов, доверенностей лиц, обладающих правом получения денежных средств, находящихся на клиентском счете цифрового рубля¹⁶.

Прозрачность деятельности физических лиц в банковском секторе обеспечивается Единой

¹³ Digital 2023: The Russian Federation. Data Reportal. URL: <https://datareportal.com/reports/digital-2023-russian-federation>.

¹⁴ Digital 2023: The Russian Federation. Data Reportal. URL: <https://datareportal.com/reports/digital-2023-russian-federation>.

¹⁵ Digital 2023: The Russian Federation. Data Reportal. URL: <https://datareportal.com/reports/digital-2023-russian-federation>.

¹⁶ Федеральный закон от 19.12.2023 № 610-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах». URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/83036.html?ysclid=lr09y2xe80861315180>.

биометрической системой, которая позволяет проводить идентификацию физических лиц как Центральным банком, так и кредитными и некредитными финансовыми организациями. В данной системе могут быть размещены как изображение лица человека, так и запись голоса клиента¹⁷.

Банком России определены функции оператора платформы цифрового рубля, виды счетов цифрового рубля в зависимости от правового профиля счетов владельцев. Законодательно закреплены механизмы взаимодействия платформы цифрового рубля и платежной системы Банка России, а также порядок осуществления контроля за соблюдением правил платформы цифрового рубля¹⁸.

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Введение индивидуального персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования¹⁹ нацелено на повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг.

Правительство РФ определило правила функционирования Государственной информационной системы обязательного медицинского страхования (ГИС ОМС), включая структуру и основные функции информационной системы, устанавливающие порядок защиты информации, а также правовой режим содержащейся в системе информации²⁰.

¹⁷ Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436110.

¹⁸ Положение ЦБ РФ от 03.08.2023 № 820-П «О платформе цифрового рубля». URL: <https://minjust.consultant.ru/documents/48893?items=1&page=2>.

¹⁹ Федеральный закон от 01.04.2019 № 48-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321413/?ysclid=lqy98ezxy8117204472.

²⁰ Постановление Правительства РФ от 11.06.2021 № 901 «Об утверждении Правил функционирования государственной информационной системы обязательного медицинского страхования и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_387345.

С 1 декабря 2022 г. страховые компании не выдают бумажные или пластиковые полисы. Формирование уникальных номеров-записей в государственной информационной системе ОМС направлено на полный переход от бумажных к цифровым полисам и развитие единого регистра застрахованных. Сведения о застрахованном лице предоставляются Федеральным фондом ОМС по межведомственным запросам региональных органов власти²¹. Страховым компаниям предоставлен доступ к информации о состоянии здоровья человека в связи с необходимостью верификации данных о страхователях²².

Создание единой централизованной платформы в социальной сфере²³ нацелено на повышение автоматизации процессов социальной защиты, обеспечение граждан, а также органов государственной власти и их предоставляющих организаций информацией о мерах поддержки населения.

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫХ РЕЖИМОВ В СФЕРЕ ЦИФРОВЫХ ИННОВАЦИЙ

Внедрение цифровых инноваций в различные сегменты финансового сектора требует создания специальных правовых условий в виде экспериментальных режимов. Для их участников вводятся на определенный срок особые условия регулирования по направлениям разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций²⁴.

²¹ Федеральный закон от 06.12.2021 № 405-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и статью 13.2 Федерального закона от 06.12.2021 № 405-ФЗ «Об актах гражданского состояния». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_402547/?ysclid=lrnte vkgb5809774057.

²² Федеральный закон от 14.07.2022 № 275-ФЗ «О внесении изменений в статьи 4 и 18 Федерального закона «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» и Федеральный закон «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации». URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202207140027>.

²³ Федеральный закон от 10.07.2023 № 293-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_451658.

²⁴ Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358738.

Для определения лиц, которые вступают в правоотношения с субъектом экспериментального правового режима, используется специальный реестр, где указываются ФИО физических лиц, реквизиты юридических лиц, номер реестровой записи экспериментального правового режима и другие сведения²⁵. Минэкономразвития России определен порядок доведения информации о принятии положительного решения до лиц, подавших заявки на присоединение к экспериментальному правовому режиму²⁶. В целях недопущения нарушения прав третьих лиц введен порядок рассмотрения субъектом данного режима поступающих в его адрес жалоб со стороны третьих лиц в связи с нарушением их прав²⁷.

Банк России осуществляет ведение реестра экспериментальных правовых режимов цифровых инноваций в финансовой сфере, который необходим для дальнейшей подготовки аналитических отчетов по осуществляемым режимам²⁸.

²⁵ Приказ Минэкономразвития России от 02.11.2020 № 729 «Об утверждении Порядка ведения реестра лиц, вступивших с субъектом экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, и обеспечения доступа к такому реестру третьих лиц» (зарегистрировано в Минюсте России 27.11.2020 № 61133). Министерство юстиции Российской Федерации. URL: <https://minjust.consultant.ru/documents/24732?items=1&page=2>.

²⁶ Приказ Минэкономразвития России от 02.11.2020 № 730 «Об утверждении Порядка доведения до сведения лица, подавшего заявку на присоединение к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций, решения о присоединении этого лица к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций в качестве субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций». URL: <https://minjust.consultant.ru/documents/24734?items=1&page=3>.

²⁷ Приказ Минэкономразвития России от 02.11.2020 № 727 «Об утверждении Порядка рассмотрения субъектом экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций поступающих в его адрес жалоб лиц, права и законные интересы которых нарушены в связи с установлением и реализацией экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций». URL: <https://minjust.consultant.ru/documents/24733>.

²⁸ Указание Банка России от 25.11.2020 № 5632-У «О порядке ведения Банком России реестра экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также доступа к нему». URL: <https://minjust.consultant.ru/documents/25511?items=1&page=1>.

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Для оборота цифровых финансовых активов (далее — ЦФА), под которыми понимается имущество, созданное в электронной форме с использованием специальных алгоритмов, был создан специальный реестр, выполняющий роль информационной системы²⁹, согласно которому осуществляется выпуск, учет и обращение ЦФА³⁰.

По данным на начало 2024 г. в России насчитывались десять организаций, выполняющих роль операторов информационной системы. Особым субъектом информационной системы ЦФА является оператор обмена, который обеспечивает заключение сделок с активами, включая их куплю-продажу, обмен и т.д. Причем статус оператора обмена ЦФА может быть присвоен только юридическому лицу, которое включается в соответствующий реестр Банка России³¹.

Цифровые финансовые активы интегрируются в финансовую систему страны. Руководители территориальных органов Федерального агентства по государственным резервам наделены специальными полномочиями по отправлению запросов операторам информационных систем в случае проведения проверки с целью противодействия коррупции³². Аналогичными полномочиями на-

²⁹ Цифровые финансовые активы и их операторы. Банк России. URL: https://cbr.ru/finm_infrastructure/digital_oper.

³⁰ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753?ysclid=lrp23z829s166832874.

³¹ Положение Банка России от 16.12.2020 № 746-П «О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, изменений в правила обмена цифровых финансовых активов» (ред. от 08.09.2023) (зарегистрировано в Минюсте России 22.01.2021 № 62191). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_375351?ysclid=lrp2fg4zla373235658.

³² Приказ Росрезерва от 12.02.2021 № 31 «О наделении руководителей территориальных органов Федерального

делены должностные лица ФСИН, МВД России, Росфинмониторинга, руководители территориальных органов Федерального агентства воздушного транспорта и др. Приказом МВД России закреплен перечень лиц органов внутренних дел Российской Федерации, которые обладают правом получения информации от операторов информационных систем на основании судебных решений³³. Банк России сохранил за собой при этом руководящую роль, так как операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, обязаны предоставлять ему отчетную информацию³⁴.

агентства по государственным резервам полномочиями по направлению запросов в кредитные организации, налоговые органы Российской Федерации, органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и операторам информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, при осуществлении проверок в целях противодействия коррупции» (зарегистрировано в Минюсте России 21.05.2021 № 63563). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_384722/?ysclid=lrp2y0j832277543747.

³³ Приказ МВД России от 04.09.2023 № 647 «О внесении изменений в Перечень должностных лиц органов внутренних дел Российской Федерации, правомочных получать у операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, на основании судебных решений содержащуюся в записях информационной системы информацию о цифровых финансовых активах, принадлежащих их обладателю, утвержденный приказом МВД России от 01.08.2022 № 568». URL: <https://77.xn--b1aew.xn--p1ai/documents/%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D1%8B-%D0%BC%D0%B2%D0%B4%D1%80%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8/item/44933686?ysclid=lrp3xvrm3627646270>.

³⁴ Указание Банка России от 21.09.2022 № 6243-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ» (вместе с «Порядком и сроками представления отчетов оператора инвестиционной платформы, предусмотренных приложениями 1–6, 9 и 10 к Указанию Банка России от 29.01.2020 № 5395-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторами инвестиционных платформ, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений», и отчетности оператора финансовой платформы, предусмотренной приложениями 1–8 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5718-У «О составе, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности и иной информации операторами финансовых платформ в Банк России»). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_439729/?ysclid=lrp3hzhzw4611681110.

ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В условиях изменившейся геополитической ситуации Банком России обосновываются приоритетные вопросы развития финансового рынка. Серьезное внимание при этом уделяется проблематике цифровизации финансового сектора³⁵. В ряду планируемых изменений рассматривается возможность внедрения биометрической идентификации на финансовых платформах, что значительно повысит доступность финансовых услуг. В этой связи актуализируется важность принятия проекта федерального закона № 1080911-7³⁶.

Особое внимание уделяется развитию технологий открытого банкинга (*Application Programming Interface, API*)³⁷. Принятая в 2022 г. Банком России Концепция предусматривает регулирование обмена данными посредством инновационных технологий с установлением сроков публикации и вступления в силу стандартов по использованию открытых API-технологий. Например, выработка и утверждение стандартов для банковского, микрофинансового и инвестиционного секторов будут осуществляться до 2025 г., а для страхового сектора — до 2026 г. включительно³⁸.

Одной из перспективных проблем для решения в ходе цифровизации финансового сектора является установление правового обеспечения создания единой информационной системы проверки сведений об абоненте (находится на рассмотрении по состоянию на ноябрь 2023 г.)³⁹, которая позволяла

³⁵ Проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/155957/onrfr_2024-26.pdf.

³⁶ Законопроект № 1080911-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части развития системы совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы)». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1080911-7?ysclid=lqfrmtwc3900685354>.

³⁷ Application Programming Interface — это набор способов и правил, по которым различные программы общаются между собой и обмениваются данными, это механизмы, которые позволяют двум программным компонентам взаимодействовать, используя набор определений и протоколов.

³⁸ Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/142114/concept_09-11-2022.pdf.

³⁹ Законопроект № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмы-

бы удостоверяться в принадлежности того или иного телефона конкретному клиенту.

Повышение роли экосистем как технологий цифровой трансформации финансового сектора обуславливает необходимость создания правового обеспечения электронного хранения документов, предполагающего процедуру «замещающего сканирования»⁴⁰. Правовое регулирование экосистем предполагает осуществление совместных действий Банка России и Правительства РФ, направленных на выработку нормативной базы для поддержания конкуренции среди экосистем, а также предоставления доступа к их сервисам и инновационным технологиям.

До конца 2024 г. будет проводиться эксперимент с цифровыми рублями, в котором принимают участие коммерческие банки, субъекты социальной сферы. Глава Банка России Э. Набиуллина обозначила рамки массового внедрения цифрового рубля — не ранее 2025 г. В 2024 г. планируется проведение пилотируемых экспериментов с оплатой покупок и услуг по динамическим QR-кодам (*Quick Response Code*) и с переводами между юридическими ли-

чанию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации (о создании информационной системы проверки сведений об абоненте)». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/514780-7?ysclid=lqfrm4bty2127711858>.

⁴⁰ Законопроект № 1173189-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части использования и хранения электронных документов)». Система обеспечения законодательной деятельности. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1173189-7?ysclid=lqfrs8fz559301463>.

цами⁴¹. Продолжается активное изучение, разработка и внедрение *SupTech* и *RegTech* технологий для оптимизации работы с обращениями в Банке России, анализа и управления рисками. Особое внимание отводится апробации экспериментальных режимов для устранения правовых барьеров, препятствующих внедрению инноваций на рынке. Накопленный опыт на начальном этапе проводимых экспериментов позволит снижать финансовые риски, а также препятствовать отмыванию денег и финансированию терроризма⁴².

ВЫВОДЫ

Правовое обеспечение цифровизации становится объективным процессом в трансформирующейся секторальной структуре российской экономики. Механизм правового обеспечения цифровизации финансового сектора реализуется в увязке с национальными целями экономического развития страны.

Российское правовое поле, на котором основывается цифровизация финансового сектора, находится в стадии формирования.

Цифровизация финансового сектора представлена принятыми законодательными поправками, вносящими изменения в действующую нормативно-правовую базу и находящими отражение в стратегических документах, национальных проектах и государственных программах.

⁴¹ Набиуллина допустила массовое внедрение цифрового рубля с 2025 года. URL: <https://digital.gov.ru/ru/events/45893>.

⁴² Проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/155957/onrfr_2024-26.pdf.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

1. Герасимова Т.А., Москвитина Н.В. Содержание понятий «цифровая экономика» и «цифровизация в сфере государственного управления». Социальная реальность виртуального пространства: материалы. Междунар. науч.-практ. конф. 2019:310–315.
Gerasimova T.A., Moskvitina N.V. The content of the concepts of “digital economy” and “digitalization in the field of public administration”. The social reality of virtual space: materials of the I International Scientific and Practical Conference. 2019:310–315. (In Russ.).
2. Кузнецова Т.Ф. Цифровизация как культурная ценность и цифровые технологии. *Горизонты гуманитарного знания*. 2019;(5):3–13. DOI: 10.17805/ggz.2019.5.1
Kuznetsova T.F. Digitalization as a cultural value and digital technologies. *Gorizonty humanitarnogo znaniya = Horizons of humanitarian knowledge*. 2019;(5):3–13. (In Russ.). DOI: 10.17805/ggz.2019.5.1
3. Crittenden W., Biel I., Lovely III W. Embracing digitalization: student learning and new technologies. *J. Mark. Educ.* 2019;41(1):5–14. DOI: 10.1177/0273475318820895
4. Clerck J. Digitalization, digital transformation: the differences. *i-SCOOP*. 2017:5–9.
5. Данилова Л.Н., Ледовская Т.В., Солянин Н.Э., Ходырев А.М. Основные подходы к пониманию цифровизации и цифровых ценностей. *Вестник Костромского государственного университета. Серия «Педагогика. Психология. Социокинетика»*. 2020;26(2):5–7. DOI: 10.34216/2073-1426-2020-26-2-5-12

- Danilova L.N., Ledovskaya T.V., Solynin N.E., Hodyrev A.M. The main approaches to understanding digitalization and digital values. *Vestnik Kostromskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya "Pedagogika. Psihologiya. Sociokinetika"* = *Bulletin of Kostroma State University. The series "Pedagogy. Psychology. Sociokinetics"*. 2020;26(2):5–7. (In Russ.). DOI: 10.34216/2073-1426-2020-26-2-5-12
6. Valenduc G., Vendramin P. Digitalisation, between disruption and evolution. *Transf.: Eur. Rev. Labour Res.* 2017;23(2):121–134. DOI: 10.1177/1024258917701379
 7. Ringenson T., Höjer M., Kramers A., Viggedal A. Digitalization and environmental aims in municipalities. *Sustainability*. 2018;10(4):1–16. DOI: 10.3390/su10041278
 8. Гайворонская Я.В., Мирошниченко О.И. Правовые проблемы цифровизации: теоретико-правовой аспект. *Правовая парадигма*. 2019;18(4):27–32. DOI: 10.15688/lc.jvolsu.2019.4.3
Gajvoronskaya Ya.V., Miroshnichenko O.I. Legal problems of digitalization: theoretical and legal aspect. *Pravovaya paradigma = The legal paradigm*. 2019;18(4):27–32. (In Russ.). DOI: 10.15688/lc.jvolsu.2019.4.3
 9. Maxwell L., McCain T. Gateway or gatekeeper: the implications of copyright and digitalization on education. *Commun. Educ.* 1997;46(3):141–157. DOI: 10.1080/03634529709379087
 10. Hagberg J., Sundstrom M., Egels-Zandén N. The digitalization of retailing: an exploratory framework. *Int. J. Retail Distrib. Manag.* 2016;44(7):694–712. DOI: 10.1108/ijrdm-09-2015-0140
 11. Мещерякова Н.Н., Роготнева Е.Н. Цифровизация: новые риски для людей с инвалидностью. Постановка проблемы. *Цифровая социология*. 2021;4(3):44–52. DOI: 10.26425/2658-347X-2021-4-3-44-52
Meshcheryakova N.N., Rogotneva E.N. Digitalization: new risks for people with disabilities. Problem statement. *Cifrovaya sociologiya=Digital sociology*. 2021;4(3):44–52. (In Russ.). DOI: 10.26425/2658-347X-2021-4-3-44-52
 12. Leviäkangas P. Digitalisation of Finland's transport sector. *Technol. Soc* 2016;47(1):1–15. DOI: 10.1016/j.techsoc.2016.07.001
 13. Климашова Ю.И. Государственное пенсионное страхование в условиях цифровизации. *Государственная служба*. 2023;(2):104–108. DOI: 10.22394/2070-8378-2023-25-2-104-108
Klimashova Yu.I. State pension insurance in the context of digitalization. *Gosudarstvennaya sluzhba=Public service*. 2023;(2):104–108. (In Russ.). DOI: 10.22394/2070-8378-2023-25-2-104-108

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Наталья Петровна Молчанова — доктор экономических наук, профессор факультета глобальных процессов, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Москва, Россия
Natalia P. Molchanova — Dr. Sci. (Econ.), Prof. of Faculty of Global Processes, Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia
<https://orcid.org/0000-0003-4252-2387>
 Автор для корреспонденции / Corresponding author:
 2520641a@gmail.com

Нияз Рзаевич Мирзабеков — аспирант факультета глобальных процессов, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Москва, Россия
Niyaz R. Mirzabekov — Postgraduate student at the Faculty of Global Processes, Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia
<https://orcid.org/0009-0001-6951-4400>
 mir.niyaz@yandex.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.
 Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 17.03.2024; принята к публикации 24.05.2024.
 Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.
 The article was received 17.03.2024; accepted for publication 24.05.2024.
 The authors read and approved the final version of the manuscript.