

К вопросу о проблемах правового регулирования финансовых технологий в Российской Федерации

Аннотация: последние 5 лет финансовые технологии (далее – «Финтех») в Российской Федерации развиваются крайне бурными темпами как в частном, так и государственном секторе. Причин тому много: эпидемия Covid-19, цифровизация, стремление государства к с одной стороны более точному контролю за транзакциями, совершаемыми гражданами и домохозяйствами, а с другой стороны, упрощения жизни людей с целью увеличения свободного времени, которое может быть затрачено на выполнение трудовой функции. Для того, чтобы ясно понимать дальнейший вектор развития Финтеха в России необходимо создание терминологии, позволяющей понимать ключевые особенности правоотношений, охватываемых данным термином и их пределы.

Ключевые слова: финансовые технологии, правоотношения, международное регулирование.

Финтех представляет собой одну из наиболее перспективных как для государства, так и для граждан сферу инновационной экономики, которая подразумевает облегчение проведения денежных транзакций между гражданами, домохозяйствами и государственными структурами. Стоит отметить, что финансовые технологии позволяют переосмыслить подходы к уже известным договорным моделям, таким как залог, заём, кредитование.

Для полного и всеобъемлющего понимания происхождения и правового регулирования Финтеха необходимо обратимся к ряду источников:

- 1) Международные правовые акты;
- 2) Национальное законодательство;

3) Научно-исследовательская литература.

Переходя к рассмотрению международных актов в данной сфере, можно сказать, что на сегодняшний день международная общественность лишь частично затрагивает вопрос регулирования финансовых технологий в Резолюции ООН 25 сентября 2015 г. «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года»¹. Данная Резолюция ставит цели относительно развития сферы финансовой грамотности, а также развития технологий в данной сфере.

Такое положение, при котором на международной арене нет множества актов, так или иначе бы затрагивающих вопросы регулирования финансовых технологий, связано с тем, что каждое государство имеет ряд особенностей в финансовой сфере, что в свою очередь создает определенные трудности для всеобщего и единообразного регулирования данной сферы. Однако стоит отметить существование таких систем как SWIFT, которые задают определенный уровень к системе безопасности платежей и применяется во многих государствах для международных транзакций, в том числе и в Российской Федерации.

Полагаем, что для того, чтобы учитывать особенности государственного регулирования Финтеха необходимо обратиться к национальному законодательству.

Рассматривая нормативно-правовые акты Российской Федерации относительно регулирования сферы Финтеха, можно выделить несколько сфер:

¹ Резолюция, принятая Генеральной Ассамблеей ООН 25 сентября 2015 г. «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» // URL: https://unctad.org/system/files/official-document/ares70d1_ru.pdf (дата обращения 15.01.2023).

- 1) Цифровые права (Федеральный закон «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации»²);
- 2) Регулирование инвестиционных платформ (Федеральный закон «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»³);
- 3) Онлайн банкинг и банковские услуги (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1⁴) и т.д.

Рассматривая данные нормативные акты Российской Федерации, стоит сказать, что в них нет легального определения финансовым технологиям, что в свою очередь затрудняет понимание сущности такого нового феномена. Однако, если мы обратимся к официальному сайту Банка России, то может найти следующую дефиницию- “Финтех – это предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других”⁵.

Определение указывает на некоторый перечень элементов, которые имеют прямую связь с финтехом, однако не объясняет сущности данного термина.

Для более широкого раскрытия понятия финансовых технологий обратимся к научно-исследовательской литературе, а именно к трудам Данилова

² Федеральный закон от 18.03.2019 N 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // «Парламентская газета». № 11. 22-28.03.2019.

³ Федеральный закон «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.08.2019 № 259-ФЗ (последняя редакция) // «Российская газета». N 172. 07.08.2019.

⁴ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 // Российская газета, 11.12.1990.

⁵ Официальный сайт Банка России - cbr.ru // [Электронный ресурс] // <https://cbr.ru/fintech/> (дата обращения 15.01.2023).

Ю.А, который утверждает, что – «в узком смысле - это совокупность инструментов и методов, применяемых исключительно на финансовых рынках, а в широком — технологий, используемых во всех областях, связанных с финансовым регулированием, контролем и надзором»⁶.

Исходя из написанного стоит отметить проблематику, которая, и по сей день, является актуальной, а именно – ответственность легального понятия финансовых технологий. В столь молодой и развивающейся сфере необходимо четко устанавливать понятие рассматриваемого феномена для более точного и всеобъемлющего регулирования Финтеха.

Говоря об особенностях Финтеха в Российской Федерации, можно отметить, что существует ряд факторов, которые формируют особый путь развития финансовых технологий, к ним относятся:

- 1) Неблагоприятные условия финансово-экономического характера, которые формируют низкий уровень платежеспособности граждан. Данный фактор формируется ввиду санкционной политики зарубежных стран;
- 2) Консервативный подход Центрального Банка Российской Федерации к проведению своей политики, что, в частности, тормозит процесс развития финансовых технологий. Стоит отметить, что правовые эксперименты с инструментами Финтеха Банк России все-таки проводит, например тестирует внедрение цифрового рубля⁷;
- 3) Недостаточно высокий уровень финансовой грамотности населения Российской Федерации.

⁶ Данилов Ю.А., Пивоваров Д.А. Финансовые аспекты модели инклюзивного роста современной экономики. М.: РАНХиГС. 2019. 66 с. // URL: <https://repec.ranepa.ru/rnp/wpaper/031940.pdf> (дата обращения 15.01.2023).

⁷ Цифровой рубль Доклад для общественных консультаций // URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/ (дата обращения: 20.01.2023).

Однако стоит отметить, что несмотря на данные факторы, Финтех в банковской сфере имеет благоприятный уровень по сравнению с странами-соседями и развивается с положительной динамикой. Такое положение связано с тем, что большинство всех разработок в сфере финансовых технологий приходится на банковский сектор.

Именно из-за этого Российская Федерация занимает лидирующие позиции относительно уровня проникновения финтех-услуг по переводам и платежам⁸.

Таким образом, исходя из вышперечисленного, можно сказать, что Финтех представляет собой совокупность специальных системных элементов, которые используются в сфере финансового регулирования, контроля и надзора.

У данной сферы существует ряд проблем, например, отсутствие легального определения финансовым технологиям и низкий уровень развития сектора Финтеха.

Для решения первой проблемы необходимо сформировать всеобъемлющее и лаконичное определение финансовым технологиям и внести его в нормативно-правовой акт. В связи с чем полагаем, что отражающей социально-правовую и экономическую природу рассматриваемого понятия будет следующая его трактовка: «Финансовые технологии – совокупность инновационных инструментов и продуктов, направленных на развитие традиционных финансовых институтов, повышающая их доступность для граждан и домохозяйств.

Для решения второй проблемы необходимо пересмотреть политику Центрального Банка Российской Федерации, а также повысить уровень

⁸ Остроушко А.В. Имплементация международного и зарубежного опыта правового регулирования финансовых технологий в российское законодательство // Юридические исследования. 2019. № 8. С. 8–24.

финансовой грамотности населения путем активной просветительской политики Банка России в социальных сетях и Интернет-сети в целом.

Список использованной литературы

- 1) Резолюция, принятая Генеральной Ассамблеей ООН 25 сентября 2015 г. «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года». URL: https://unctad.org/system/files/official-document/ares70d1_ru.pdf (дата обращения 15.01.2023);
- 2) Федеральный закон от 18.03.2019 N 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // «Парламентская газета». № 11. 22-28.03.2019;
- 3) Федеральный закон «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.08.2019 N 259-ФЗ (последняя редакция) «Российская газета». № 172. 07.08.2019;
- 4) Официальный сайт Банка России - cbr.ru // [Электронный ресурс] // <https://cbr.ru/fintech/> (дата обращения 15.01.2023);
- 5) Данилов Ю.А., Пивоваров Д.А. Финансовые аспекты модели инклюзивного роста современной экономики. М.: РАНХиГС; 2019. 66 с. URL: <https://repec.ranepa.ru/rnp/wpaper/031940.pdf> (дата обращения 15.01.2023);
- 6) Остроушко А.В. Имплементация международного и зарубежного опыта правового регулирования финансовых технологий в российское законодательство // Юридические исследования. 2019. № 8. С. 8 - 24.