

ФЕДОРОВА Ирина Анатольевна
доцент Департамента международного и публичного права Юридического
факультета Финансового Университета при Правительстве РФ, Москва

irafedorova@fa.ru

FEDOROVA Irina Anatolyevna
candidate of Legal Sciences, Associate Professor, Professor, Department of
International and Public Law, Financial University
under the Government of the Russian Federation
Moscow

ОРУНОВ Алишер Бахтиярович
Магистр, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(Финансовый университет)

ORUNOV Alisher Bakhtiyarovich
Master's degree, Financial University under the Government of the Russian
Federation (Financial University)

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ: СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА РЕГУЛИРОВАНИЯ

Аннотация. В статье анализируются действующие положения законодательства по урегулированию искусственного интеллекта в финансовой сфере. Цель исследования заключается в анализе действующей практики и определении круга проблем правового регулирования рассматриваемой сферы. Автором были сделаны выводы о необходимости модернизации действующего законодательства Российской Федерации, а также о формировании новых подходов к контролю и надзору в данной сфере.

Ключевые слова: финтех, финансовые технологии, искусственный интеллект, машинное обучение, экспериментальный правовой режим.

ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE FINANCIAL SPHERE: MODERN REGULATORY PRACTICE

Abstract. The article analyzes the current provisions of the legislation on the regulation of artificial intelligence in the financial sphere. The purpose of the study is to analyze the current practice and determine the range of problems of legal regulation of the sphere under consideration. The author drew conclusions about the need to modernize the current legislation of the Russian Federation, as well as the formation of new approaches to control and supervision in this area.

Keywords: fintech, financial technologies, artificial intelligence, machine learning, experimental legal regime.

Технологии искусственного интеллекта применяются в финансовой сфере уже несколько десятилетий. ИИ прошел последовательные этапы становления – от слабого искусственного интеллекта (когда ИИ заменял лишь часть отдельных технологических задач) до сильного искусственного интеллекта (когда на основе машинного обучения ИИ получил возможность выполнять полноценные и комплексные задачи без постоянного участия в такой деятельности человека). Сегодня основная цель применения искусственного интеллекта в финансовой сфере – это повышение эффективности, автоматизация, цифровизация, масштабирование и управление рисками [5].

В действительности технологии искусственного интеллекта, применяемые в финансовой сфере, позволяют расширять возможности компаний, в том числе:

- Анализ рисков и составление прогнозов на основе большого количества обработанной информации;
- Снижение операционных рисков;
- Синтез собственных данных посредством использования машинного обучения;
- Инвестирование, в том числе анализ рынка и подбор наиболее перспективных объектов для инвестиций;

- Кредитный скоринг – реализация программ оценки кредитоспособности хозяйствующих субъектов;
- Исследование рынков и составление отчетности;
- Поддержка клиентов (получателей финансовых услуг), в том числе посредством чат-ботов и иных технологий ИИ.

Развитие информационных и финансовых технологий стало причиной для перестройки существовавшей экономической модели и способов ведения экономической деятельности. Поэтому сегодня наиболее часто речь идет об экосистемной экономике [3; С. 8]. Одной из составляющей финансовых экосистем является искусственный интеллект и его применение. Сегодня известно множество примеров того, как продукты на основе технологий искусственного интеллекта являются механизмом трансформации финансовых экосистем. К примеру, отметим платформу «Clear Minds», которая осуществляет управление консультационными и инвестиционными процессами, предоставляя пользователям этой платформы необходимую информацию для определения сфер инвестирования [4]. В России существуют технологичные проекты ПАО «Сбербанк», одним из которых является скоринговая модель на основе ИИ, которая анализирует и принимает решения о возможности или невозможности выдачи субъектам кредитных денежных средств (по большей части реализуется на физических лицах, реже – на юридических) [7]. Таким образом, применение ИИ в финансовой сфере уже не является редким явлением, так как его распространение практически повсеместно. Однако несмотря на возрастающую популярность внедрения технологий искусственного интеллекта, данной сфере характерны определенные проблемы, связанные с использованием ИИ в финансовом секторе.

Безусловно, технологии ИИ предоставляют компаниям ряд неоспоримых преимуществ и делают их более конкурентоспособными на рынке. Однако проблемы, характерные для сферы применения ИИ, становятся барьером для их дальнейшего использования:

1. Аналитики отмечают такую проблему как сложность интеграции технологий ИИ в бизнес-процессы при условии, что деятельности таких финансовых организаций четко регламентирована со стороны регулятора;
2. Проблема машинного обучения (самообучения искусственного интеллекта). Сложность определяется качеством исходных данных, которые впоследствии используются ИИ в качестве основы для самообучения, что влияет на последующую эффективность и качество работы самого ИИ;
3. Использование технологий ИИ для формирования аналитических заключений и прогнозов может стать результатом получения прогнозов без пояснений, которые в некоторых видах деятельности на рынке финансовых услуг не будут иметь должного эффекта, более того, могут негативно сказаться на предоставлении компанией финансовых услуг;
4. Отсутствие необходимых квалифицированных кадров внутри организаций – фактически необходимо наличие технического и финансового или юридического образования для корректной работы ИИ;
5. Наличие правовых ограничений, которые в большей степени характеризуются тем, что законодательство стран не успевает за скоростью развития информационных технологий, а само законодательство в данной сфере лишь только начинает развиваться;
6. Проблемы защиты персональных данных, а также модернизации системы сбора, обработки и передачи персональных данных при использовании ИИ.

Таким образом, можно сказать о том, что на сегодняшний день использование ИИ в финансовой сфере сопряжено с наличием существенных ограничений как экономических и организационных, так и юридических.

Банк России как регулятор финансового сектора выделяет, что развитие финансовых технологий – это одно из наиболее приоритетных направлений развития. Анализируя Основные направления развития финансового рынка на 2023 и период 2024 и 2025 годов, можно отметить, что теме финтеху отведена существенная часть [6]. В качестве наиболее перспективных технологий ЦБ РФ

выделяет использование биометрии, искусственного интеллекта, регулирование финансовых экосистем и развитие экспериментальных правовых режимов. Именно в рамках данных направлений ЦБ РФ планирует продолжить свою политику, формируя при этом более эффективную систему информационной безопасности при достижении целей технологической независимости, что обусловлено современными тенденциями развития мировой и национальной экономики, а также политической обстановкой.

Но стоит остановиться более подробно на тех ограничениях, которые не позволяют успешно реализовывать намеченные цели в развитии финансового рынка Российской Федерации, в том числе при использовании технологий искусственного интеллекта.

Так, стоит однозначно отметить, что только в последние годы начались какие-либо шаги в сторону регулирования сферы применения искусственного интеллекта. Принятый в 2019 году Указ Президента № 490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» закрепил Национальную стратегию развития искусственного интеллекта на период до 2030 года [2]. Данная стратегия имеет декларативный и обобщенный характер, однако закрепляет интересные направления совершенствования законодательства для дальнейшего развития технологий ИИ в России:

1. Создание благоприятных правовых условий для развития ИИ (в том числе применение экспериментальных правовых режимов), а также создания экономико-правовых условий для развития технологичных компаний;
2. Предоставление специальных режимов для доступа к данным, в том числе персональным данным;
3. Создание рекомендаций и стандартов для функционирования ИИ.

Более того, Стратегия закрепляет необходимость закрепления принципов деятельности ИИ, а именно – прозрачность, безопасность (в том числе защита персональных данных, прав и интересов граждан), технологический суверенитет (ограничение количества иностранных субъектов на рынке), поддержка конкуренции (ограничение монополизации этого рынка).

В качестве одного из способов наиболее эффективного и качественного внедрения технологий ИИ Стратегия отмечает использование экспериментальных правовых режимов (ЭПР). В 2020 году в России был принят соответствующий Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых технологий», который закрепил процедуру принятия ЭПР, его реализации [1]. Сегодня в России есть специальный Реестр экспериментальных правовых режимов, однако действующих режимов всего 5 – один из которых представляет собой ЭПР по внедрению ИИ на территории г. Москвы.

Несмотря на существующую законодательную базу охарактеризовать национальное законодательство как эффективное для внедрения и последующего регулирования технологий ИИ в финансовой секторе нельзя. Несмотря на наличие ЭПР для искусственного интеллекта, российское законодательство не содержит в себе необходимый понятийный аппарат, не формирует должную систему обеспечения безопасности данных при использовании ИИ. Именно эти факторы значительно тормозят дальнейшее использование ИИ не только с точки зрения правовых факторов, но и с точки зрения экономической составляющей для самих компаний – разработчиков ИИ.

Таким образом, можно сказать о том, что в вопросе дальнейшего развития правового регулирования финансовых технологий с использованием ИИ необходимо постоянно модернизировать законодательство, например в области установления экспериментальных правовых режимов. Более того, необходимо обратить внимание и на сферу установления и регистрации исключительных прав на технологии ИИ, соответственно необходимо внести в гражданское законодательство изменения в виде закрепления норм о гарантиях защиты интеллектуальной собственности на сам ИИ и на результаты, которые получаются путем функционирования искусственного интеллекта. Помимо этого, в совершенствовании нуждается и налоговая сфера – установление необходимых льготных режимов для компаний-производителей технологий ИИ.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 03.08.2020. № 31. Ст. 5017.
2. Указ Президента Российской Федерации от 10.10.2019 г. № 490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» / kremlin.ru. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/44731> (дата обращения: 14.01.2023).
3. Антонова, Д. В. Развитие финансовой составляющей экосистем с учетом финансовой инфраструктуры страны / Д. В. Антонова, Ю. В. Вымятина // Архитектура финансов: вызовы новой реальности : Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 22–26 марта 2021 года / Под научной редакцией И.А. Максимцева, Е.А. Горбашко, В.Г. Шубаевой. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2021. – С. 8-12.
4. Кашеварова Н.А., Панова Д.А. Анализ современной практики применения технологии искусственного интеллекта в финансовой сфере и его влияния на трансформацию финансовой экосистемы / Креативная экономика. – URL: <https://creativeconomy.ru/lib/110708?ysclid=ld0cr9y08u596522666> (дата обращения: 14.01.2023).
5. Как применяется искусственный интеллект на финансовых рынках / РБК+. – URL: <https://plus.rbc.ru/partners/61c970c07a8aa98f36771580?ysclid=ld0aejcpoe192059730> (дата обращения: 12.01.2023).
6. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов / Банк России. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf (дата обращения: 14.01.2023).
7. Скоринг Сбербанка: что это такое и по каким показателям Сбер оценивают заемщика / Федеральный центр банкротства граждан. – URL:

<https://fcbg.ru/skoring-sberbanka?ysclid=ld0coq1ga41192600> (дата обращения:
12.01.2023).