

Банковский надзор в Российской Федерации в условиях цифровой экономики

Научный руководитель – Шахрай Сергей Михайлович

Ошманкевич Ксения Романовна

Аспирант

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Кафедра государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: Osh-ksenia94@mail.ru

Банковский надзор в современной России стал одним из важнейших механизмов по обеспечению стабильного развития и укрепления финансового рынка Российской Федерации, устойчивого развития и укрепления банковской системы Российской Федерации. Именно от его эффективного осуществления зависят своевременное предотвращение возможных нарушений в данной сфере, минимизация негативных последствий как для государства и организаций, так и для граждан.

На основании анализа статей 56-76 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» можно прийти к заключению о том, что особое место в рамках предмета банковского надзора отведено выполнению кредитной организацией обязательных нормативов, носящих экономический характер, правил ведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Вместе с тем, учитывая развитие правового регулирования банковской деятельности, расширения требований Банка России в условиях применения новых финансовых технологий, предлагаем определить предмет банковского надзора как выполнение кредитной организацией предъявляемых к ней требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и обеспечения защищенности финансовых данных при применении новых финансовых технологий в процессе предоставления финансовых услуг потребителям. Данный подход позволит осуществлять расширительное толкование предмета банковского надзора.

Стоит отметить, что условиях развития новых финансовых технологий Банк России приступил к цифровизации взаимодействия с банками. Новыми тенденциями взаимодействия регулятора и поднадзорных организаций является SupTech (от англ. Supervision Technology), под которым понимается совершенствование существующих методов надзора и регулирования с помощью новых технологий для обеспечения эффективных способов выявления и оценки рисков, сбора и анализа данных. На российском финансовом рынке данная тенденция выражается в совершенствовании механизмов взаимодействия Банка России и поднадзорных организаций: развитие личного кабинета участника информационного обмена, использование новых форматов предоставления надзорной информации и так далее.

Встречное направление - RegTech (от англ. Regulatory Technology) - предполагает использование поднадзорными финансовыми организациями инновационных технологий для повышения эффективности выполнения регуляторных требований и управления рисками, что позволяет финансовым организациям быстрее и с меньшими затратами осуществлять требования внутреннего контроля.

В рамках развития данных тенденций Банком России предполагается реализация следующих мер:

- Создание и развитие цифровой финансовой инфраструктуры.
- Разработка стандартов кибербезопасности.

- Создание дружественной среды для развития технологий, включая RegTech.
- Развитие SupTech в Банке России.
- Определение подходов к валидации алгоритмов и программ.
- Разработка системы защиты прав потребителей высокотехнологичных финансовых услуг [2].

Интересным представляется тот факт, что в условиях цифровизации кредитно-финансовой сферы проверки Банка России в рамках его надзорной деятельности имеют приобретают комплексный характер, поскольку возрастает объем нормативных актов, которые вынуждены соблюдать поднадзорные организации. При этом регулятор должен проводить надзорные мероприятия с учетом особенности проверяемых требований и поднадзорной организации. Одним из таких примеров является проверка соблюдения кредитных организаций правил идентификации клиентов перед принятием их на обслуживание с использованием средств дистанционного банковского обслуживания путем ввода комбинации логин/пароль, а также средствами биометрической идентификации. Так, Банком России было издано Указание от 17.10.2018 № 4933-У, при этом само по себе указание не содержит каких-либо специфических правил надзора в данной области, а лишь отсылает на часть четвертую статьи 73 Федерального закона о Банке России.

Наряду с уже устоявшимися формами банковского надзора (дистанционный и контактный) в условиях цифровизации российской экономики Банк России в части надзора также взял курс на разработку и реализацию новых форм надзора. Так, одним из результатов работы по Основным направлениям развития финансового рынка [2] был запуск так называемой регулятивной площадки («песочницы») Банка России, представляющей собой новый для российской действительности механизм реализации полномочий по надзору за соблюдением организациями кредитно-финансовой сферы законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Опыт создания подобных «песочниц» используется за рубежом. Например, государственным органом Великобритании в области государственного финансового контроля на финансовом рынке - Financial Conduct Authority, было инициировано создание так называемой regulatory sandbox (дословный перевод - регулятивная песочница), представляющей собой правовой режим, при котором онлайн тестируются новые технологии, предполагающие освобождение участника регулятивной площадки от административной ответственности и применения надзорных мер [3].

Площадка начала работу в апреле 2018 года, а первый продукт, прошедший успешное пилотирование, был запущен в феврале 2019 года. Им стал продукт, позволяющий дистанционно управлять полномочиями по счетам корпоративных клиентов на совершение операций в отделениях банков [1].

Таким образом, цифровизация российской экономики и банковского сектора, в частности, неизбежно влияет и на особенности осуществления банковского надзора. Дальнейшее изучение изменений с точки зрения правовой науки позволит выработать новые подходы к совершенствованию нормативно-правового регулирования в указанной сфере.

Источники и литература

- 1) Капустина Е. Регулятор не дремлет // Банковское обозрение. 2019. N 5. С. 74 - 76.
- 2) Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 - 2021 годов // СПС Консультант Плюс
- 3) Финансовое право в условиях развития цифровой экономики: монография / К.Т. Анисина, Б.Г. Бадмаев, И.В. Бит-Шабо и др.; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2019. С. 65.