

О.В. Вершинина, И.С. Султаниев, Я.Г. Лабушева

РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В ПЕРИОД ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Посвящено основным изменениям, которые происходят в процессе регулирования и надзора в период цифровой трансформации экономики. Рассмотрены ключевые риски, которые возникают в цифровой экономике, и определена роль регулятора в процессе цифровой трансформации финансовой системы. Кроме того, отмечена необходимость развития как финансовых, так и регуляторных технологий. Подчеркивается, что SupTech и RegTech предоставляют технологические решения для постоянно изменяющихся требований надзорных органов.

Ключевые слова: регулирование, надзор, финансовые технологии, SupTech, RegTech.

O.V. Vershinina, I.S. Sultaniev, Ya.G. Labusheva

REGULATION AND SUPERVISION IN A PERIOD OF DIGITAL TRANSFORMATION

Dedicated to the main changes that occur in the process of regulation and supervision during the digital transformation of the economy. The key risks that arise in the digital economy are considered, and the role of the regulator in the process of digital transformation of the financial system is determined. In addition, the need to develop both financial and regulatory technologies was noted. It is emphasized that SupTech and RegTech provide technological solutions for the ever-changing requirements of regulatory authorities.

Keywords: regulation, supervision, financial technologies, SupTech, RegTech.

Цифровая экономика – это реалии XXI в. Ее нужно развивать и совершенствовать. Финансовые технологии активно входят в жизнь человека и меняют ее. Согласно исследованию компании Ernst & Young «Индекс проникновения услуг финтех – 2019», сегодня Россия занимает третье место в мире по уровню распространения финтех-услуг [2].

Сама цифровизация назрела давно и заключается в качественном изменении принципов работы финансового рынка [1]. Но важно понимать, что вместе с новыми возможностями на финансовом рынке возникают новые риски. Именно поэтому важно определить роль и место

регулятора в данном процессе. Изменяться должны не только игроки финансового рынка, но и сами органы регулирования. Цифровая трансформация должна использоваться для целей надзора.

Регулирование цифровых технологий, безусловно, должно проводиться, но к этому нужно подходить аккуратно. Возможность развития цифровой экономики зависит от правового поля, которое должно способствовать этому развитию.

Регулирование и надзор за финансовыми организациями – важные составляющие обеспечения стабильности финансовой системы. Ответом регулятора на цифровизацию стало внедрение технологий SupTech

и RegTech. Банк России разработал дорожную карту по реализации проектов в сфере SupTech и RegTech.

Реализация плана мероприятий должна снизить регуляторную нагрузку на поднадзорные организации, повысить качество деятельности Банка России в сфере контроля и надзора, а также оптимизировать процессы соблюдения требований Банка России участниками финансового рынка [5].

SupTech (Supervisory Technology) – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка. RegTech (Regulatory Technology) – технологии, используемые для упрощения выполнения финансовыми организациями требований регулятора [3]. Таким образом, RegTech оказывает помощь финансовым организациям в сфере регуляторного комплаенса.

Основная цель SupTech и RegTech – повышение эффективности регулирования и надзора посредством использования новых технологий. Сами подходы к регулированию в цифровой экономике меняются. Так, традиционное регулирование занимается вопросами финансовых рисков, а цифровизация – рисками технологической природы. Это киберриски, риски, связанные с применением открытых программных интерфейсов и др. Киберугрозы – один из ключевых видов угроз в ближайшие годы. Регуляторы предпринимают активные действия по минимизации рисков кибератак.

Внедрение новых технологий в процесс регулирования и надзора полезно всей финансовой системе страны. Если выделять предметную область RegTech, то нужно говорить о проектах по противодействию «отмыванию» средств (AML), проведению политики KYC («Знай своего клиен-

та»), цифровой идентификации, регуляторной отчетности, комплаенсе и риск-менеджменте. Решения RegTech лучше всего работают в области идентификации рисков и инструментов управления.

SupTech дает регулятору автоматизировать и упростить административные процедуры, а также осуществлять взаимодействие с участниками финансового рынка в цифровом формате. А финансовые организации получают снижение регуляторной нагрузки благодаря цифровизации процессов взаимодействия с регулятором. SupTech применяется при сборе и аналитике данных. Основные направления регуляторных технологий представлены на рисунке.

По прогнозам KPMG [6], расходы RegTech к 2022 г. достигнут 76 млрд долл. США с 10,6 млрд долл. США в 2017 г. К 2020 г. RegTech, как ожидается, составит 34% всех нормативных расходов.

Существует ряд причин, благодаря которым финансовые институты стремятся применять регуляторные технологии. Активно меняется регуляторная среда, а заниматься соблюдением всех требований очень дорого. И здесь главную роль играют RegTech компании. Под влиянием технологической трансформации должна изменяться и система внутреннего контроля финансовых организаций [3].

Среди известных компаний RegTech и инструментов можно выделить следующие:

- **IdentityMind Global.** Услуги по борьбе с мошенничеством и управлению рисками для цифровых транзакций.
- **Trunomi.** Управление согласием на использование персональных данных клиента.
- **Suade.** Помогает банкам предоставлять необходимые нормативные отчеты без нарушения их архитектуры [4].



Основные направления регуляторных технологий

Подводя итог, стоит отметить, что внедрение новых технологий в систему регулирования и надзора является необходимым условием развития финансового рынка. RegTech и SupTech представляют собой специализированные направления

ИТ в области контроля соблюдения законов и нормативов.

Стоит также добавить, что цифровизация регуляторных и надзорных процессов играет ключевую роль в создании прозрачного и конкурентного рынка финансовых услуг.

Литература

1. Вершинина О.В., Султаниев И.С. Цифровые технологии в финансовой индустрии // Двадцать пятые апрельские экономические чтения: материалы Международной научно-практической конференции / под ред. В.А. Ковалева, А.И. Ковалева. Омск, 2019. С. 17–20.
2. Индекс проникновения услуг финтех – 2019 // Ernst & Young. URL: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-fai-2019-rus/\\$FILE/ey-fai-2019-rus.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-fai-2019-rus/$FILE/ey-fai-2019-rus.pdf) (дата обращения: 23.11.2019).
3. Лабушева Я.Г., Султаниев И.С. Система внутреннего контроля в эпоху цифровой экономики // Двадцать пятые апрельские экономические чтения: материалы Международной научно-практической конференции / под ред. В.А. Ковалева, А.И. Ковалева. Омск, 2019. С. 41–44.
4. Frankenfield J. What You Should Know About RegTech // Investopedia. URL: <https://www.investopedia.com/terms/r/regtech.asp> (date of the application: 24.11.2019).
5. RegTech и SupTech. План мероприятий («дорожная карта») в сфере SupTech и RegTech в Банке России // Центральный банк Российской Федерации. URL: https://cbr.ru/fintech/reg_sup/map/ (дата обращения: 20.11.2019).
6. Winterhoff H.W. Regtech. Regtech in Europe: Regtech 3.0 Solutions and More // KPMG. URL: <https://home.kpmg/sg/en/home/campaigns/2019/09/regtech-in-europe-regtech-3solutions-and-more.html> (date of the application: 22.11.2019).

Literatura

1. *Vershinina O.V., Sultaniev I.S.* Tsifrovye tekhnologii v finansovoy industrii // Dvadtsat' pyatye aprel'skie ekonomicheskie chteniya: materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferentsii / pod red. V.A. Kovaleva, A.I. Kovaleva. Omsk, 2019. S. 17–20.
2. Indeks proniknoveniya uslug fintekh – 2019 // Ernst & Young. URL: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-fai-2019-rus/\\$FILE/ey-fai-2019-rus.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-fai-2019-rus/$FILE/ey-fai-2019-rus.pdf) (data obrashcheniya: 23.11.2019).
3. *Labusheva Ya.G., Sultaniev I.S.* Sistema vnutrennego kontrolya v epokhu tsifrovoy ekonomiki // Dvadtsat' pyatye aprel'skie ekonomicheskie chteniya: materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferentsii / pod red. V.A. Kovaleva, A.I. Kovaleva. Omsk, 2019. S. 41–44.
4. *Frankenfield J.* What You Should Know About RegTech // Investopedia. URL: <https://www.investopedia.com/terms/r/regtech.asp> (date of the application: 24.11.2019).
5. RegTech i SupTech. Plan meropriyatij ("dorozhnaya karta") v sfere SupTech i RegTech v Banke Rossii // Tsentral'nyj bank Rossijskoj Federatsii. URL: https://cbr.ru/fintech/reg_sup/map/ (data obrashcheniya: 20.11.2019).
6. *Winterhoff H.W.* Regtech. Regtech in Europe: Regtech 3.0 Solutions and More // KPMG. URL: <https://home.kpmg/sg/en/home/campaigns/2019/09/regtech-in-europe-regtech-3solutions-and-more.html> (date of the application: 22.11.2019).

DOI: 10.25586/RNUV9276.20.04.P.006

УДК 368.81

Г.С. Дьякова

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

Отмечается, что в современных условиях повышенного риска стихийных бедствий и природных катастроф роль имущественного страхования граждан возрастает. Акцентируется внимание на вопросе выгоды имущественного страхования для страховщика, когда прирост страховых премий будет достигаться за счет вытеснения высокозатратной агентской сети договорами страхования, осуществляемыми через банки, и развития продаж коробочных продуктов.

Ключевые слова: страхование, страховые риски, договор страхования, чрезвычайная ситуация, страховые выплаты.

G.S. D'yakova

ECONOMIC ASPECTS OF PROPERTY INSURANCE OF CITIZENS

It is noted that in modern conditions of increased risk of natural disasters and natural disasters, the role of property insurance of citizens is increasing. Attention is focused on the issue of the profitability of property insurance for the insurer, when the increase in insurance premiums will be achieved due to the displacement of a high-cost agency network by insurance contracts carried out through banks and the development of sales of box products.

Keywords: insurance, insurance risks, insurance contract, emergency, insurance payments.