

УДК 336.02

Князев Егор Витальевич

Бакалавр
Финансовый Университет при Правительстве
Российской Федерации
Москва, Россия
mr.decktrix@mail.ru

Egor V. Knyazev

Bachelor
Financial University under the Government
of the Russian Federation
Moscow, Russia

**ТЕХНОЛОГИИ REGTECH, SUPTECH,
INSURTECH: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И
РИСКИ**

**REGTECH, SUPTECH, INSURTECH
TECHNOLOGIES: NEW
OPPORTUNITIES AND RISKS**

Аннотация

В настоящее время акторы финансового рынка и регуляторы, в том числе ЦБ, сталкиваются с новыми вызовами, которые все стремительнее появляются в связи с развитием технологий, начиная от технологии распределенных реестров и заканчивая какими-нибудь облачными технологиями, цифровизацией и перехода в online-selling, связанный с Covid-19 и новыми тенденциями развития экономики и мира в целом. Одновременно с внедрением в деятельность новых технологических решений при оказании услуг, а также при развитии экономики и внедрением цифровизации необходимо также развивать технологии, которые станут крайне востребованы для выполнения регулятивных функций и функций в сфере страхования. Однако необходимо учитывать и новые риски с внедрением новых технологий в повседневную жизнь.

Ключевые слова:

финтех, regtech, suptech, insurtech, Банк России

Abstract

Today, financial market actors and regulators, including the Central Bank, are facing new challenges that are emerging more and more rapidly due to the development of technologies, from distributed ledger technology to cloud technologies, digitalization, and the transition to online-selling, related to Covid-19 and new trends in the development of the economy and the world. Simultaneously with the introduction of new technological solutions in the provision of services, as well as with the development of the economy and the introduction of digitalization, it is also necessary to develop technologies that will become extremely in demand for performing regulatory functions and functions in the insurance industry. However, it is necessary to consider new risks with the introduction of new technologies in everyday life.

Keywords:

fintech, regtech, suptech, insurtech, Bank of Russia

ВВЕДЕНИЕ

Новые возможности или новые риски? Появление эффективных способов по регулированию и обеспечению деятельности или открытие новых путей для кибермошенничества? Именно так начинает думать каждый, когда слышит про новую цифровую технологию, которая направлена на обработку больших личных или корпоративных данных.

Сегодня акторы финансового рынка и регуляторы, в том числе ЦБ, сталкиваются с новыми вызовами, которые все стремительнее появляются в связи с развитием технологий, начиная от технологии распределенных реестров и заканчивая какими-нибудь облачными технологиями, цифровизацией и перехода в online-selling, связанный с Covid-19 и новыми тенденциями развития экономики и мира в целом.

Одновременно с внедрением в деятельность новых технологических решений при оказании услуг, а также при развитии экономики и внедрением цифровизации необходимо также развивать технологии, которые станут крайне востребованы для выполнения регулятивных функций и функций в сфере страхования. Однако необходимо учитывать и новые риски с внедрением новых технологий в повседневную жизнь.

МЕТОДОЛОГИЯ

В работе сначала будет говориться о технологиях RegTech, SupTech и InsureTech, о их особенностях, далее будут затронуты примеры их применения и характеристики, как положительные, так и отрицательные. Технологии будут рассматриваться последовательно, RegTech и SupTech в одном параграфе, а InsureTech в отдельном, чтобы лучше разобраться в них, что позволит прийти к заключению и ответить на главный тезис работы.

Для достижения поставленной в работе цели использованы методы экономической теории, в их числе: методы анализа, аналитического и критического, сравнительно-сопоставительный метод, а также методы индукции и дедукции.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

С развитием цифровизации в секторе финансовых услуг увеличивается объем информации, которая нужна для оценки соблюдения требований, что ведет к сложности анализа большого количества информации [1].

В ответ на возникновение большого количества информации и перехода в цифровую экономику были созданы технологии, которые упрощают соблюдение регуляторных требований (RegTech), которые очень активно применяются в отслеживании транзакций, соблюдение отчетности, аудита и так далее. Со стороны мегарегулятора реализуются технологии, которые направлены на повышение эффективности регулирования деятельности финансовых акторов (SupTech). Данная технология применяется в анализе данных, сборе информации.

Примером удачного применения данных технологий стала компания JP Morgan Chase and Co., которая смогла сократить временные издержки на оформление транзакций и их учет около 360 000 часов в год.

Однако, несмотря на положительные черты и стороны применения данных технологий, существует также риски в сфере их применения. Естественно, это киберриски, которые с по данным Банка России ежегодно растут, что говорит о слабой

защите. [2]. Также стоит понимать, что всегда возможна утечка данных из-за хакерских угроз. В пример можно привести инцидент с компанией UniCredit в 2017 году, когда из-за хакерской атаки было потеряно 2,3 млрд евро и произошла утечка около полумиллиона клиентов. И такие случаи постоянны, что является подтверждением того факта, что система и ее защита налажена не полностью и до сих пор есть способы для подрыва защиты. [3].

RegTech и SupTech необходимо развивать, повышать их качество и степень защиты, так как технологии очень перспективные, однако, к сожалению, уязвимость все еще присутствует, что и вызывает недоверие к данным инновациям.

Инновации затрагивают не только сферы надзора, аудита, страхование тоже не обходится стороной. Все это подтверждается инвестициями в данные проекты, в которых используются технологии распределенных реестров, смарт контракты, бот технологии и много других и все с одной целью – увеличит эффективность, минимизировать убытки и свести риски к нулю.

Определение InsureTech можно дать очень просто – технологии, применяемые в страховании.

В пример применения данной технологии можно привести проект компании UNIVERSALNA, которая выпустила приложение «UNIVERSALNA by Kasko2GO». Оно позволяет оценивать показатели поведения автомобилиста на дороге (качество перестроений, стиль вождения, средняя скорость, плавность торможения и другие параметры), что позволяет рассчитать вероятность и математическое ожидание страхового события, что в конечном счете и повлияет на стоимость КАСКО. [4].

Главной проблемой страхования является, как бы то ни было, странно, недостаток полной и достоверной статистики. Все еще базы данных не могут быть наполнены полностью и уровень достоверности данных определить бывает очень сложно, что порождает разные риски в виде фишинга, скама и отследить это бывает крайне сложно

Большой проблемой является нехватка специализированных кадров. Согласно данным разных приложения по поиску работу, компании испытывают «голод» по специалистам в сфере Blockchain и анализа больших данных. Внедрять защиту данных становится все сложнее и сложнее, так как из-за нехватки специалистов и знаний в области, уровень угрозы, взломов растет.

ВЫВОДЫ

Опираясь на все вышесказанное, к сожалению, новые технологии в сфере аудита и страхования все еще больше несут в себе минусов, чем плюсов. Технологии прекрасны и очень эффективны, они действительно помогут изменить нашу привычную деятельность и повысить качество работы компаний и других вовлеченных акторов, однако уровень кибербезопасности, уровень неопределенности, нехватка специализированных кадров сводит все эти плюсы на нет.

Нет смысла говорить о прекрасных технологиях, если существует достаточно большой риск по краже ваших данных, взломам, введения в заблуждения из-за ложной информации. Все это крайне плохо сказывается на психологическом состоянии человека, ведь каждому в первую очередь нужна безопасность собственных данных и уверенность в эффективной работе той или иной технологии.

Рост киберпреступности не прекращается, а особенно в наше время, когда цифровизация затронула уже практически все сферы жизни общества, если уже и не все. Стоит понимать, что такие технологии, как Blockchain, BigData и прочие нужно использовать при полном исследовании их, с уверенностью, что все будет защищено. Для этого могут подойти разные проверки, которые будут направлены на сокращение риска взлома тех или иных серверов данных. Проблема защиты ваших данных и качества внедрения новых технологий в нашу жизнь зависит от уровня развития IT-инфраструктуры и качества выполняемых действий.

Список использованных источников

1. Insurance Broker. 5 тенденций в InsureTech: [сайт]. - URL: <https://tbt-broker.com/ru/news/tendencii-v-insurtech> (дата обращения: 08.11.2018). – Текст : электронный.
2. Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. Доклад Банка России: [сайт]. - URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/50667/consultation_paper_181016.pdf (дата обращения: 31.10.2018). – Текст : электронный.
3. Данилова Э. Мировая практика применения технологий RegTech и SupTech и возможность их использования в Беларуси. – Текст : электронный // Банковский вестник. – 2018. – С. 65–68. – URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10586.pdf> (дата обращения: 12.12.2018).

4. Лебедев И. А. Основные тенденции развития RegTech и SupTech: российский и зарубежный опыт. – Текст : электронный // Клуб дебатов Сколково. – 2018. – URL: <http://debaty.club/sites/default/files/dd2018/dd18-lebedev.pdf> (дата обращения: 17.12.2018).

5. Freedom Broker. Что даст цифровизация страхового рынка. [сайт]. - URL: <https://kapital.kz/finance/99845/что-даст-цифровизация-страхового-рынка.html> (дата обращения: 28.10.2021). – Текст : электронный.