

УДК 336.7

Высочина Влада Антоновна

студент
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ
Москва, Россия
Vysochina-vlada@mail.ru

Vlada A. Vysochina

student
Russian academy of national economy and
public service under the President
of the Russian Federation
Moscow, Russia

**НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

**DIRECTIONS FOR IMPROVING THE
ACTIVITIES OF THE BANK OF RUSSIA
IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION**

Аннотация

В статье рассматриваются роль и значение цифровизации для финансового рынка и сектора экономики государства в целом, где основное место отведено Банку России, как координатору и регулятору всей банковской системы. Проведен обзор основных нормативно-правовых актов и документов, содержащих информацию о направлениях совершенствования и развития деятельности Центрального банка России, как элемента финансового рынка, в условиях цифровизации. Проанализирован документ Банка России об Основных направлениях развития финансового рынка в Российской Федерации на 2023 и период 2024-2025 гг. Изучены и описаны основные направления совершенствования с определением значения именно этих направлений и возможных проблем на пути реализации процесса совершенствования.

Ключевые слова:

Банк России, цифровизация, маркетплейс, платежная система, информационная безопасность

Abstract

The article examines the role and importance of digitalization for the financial market and the economy sector as a whole, where the main place is given to the Bank of Russia as the coordinator and regulator of the entire banking system. The review of the main regulatory legal acts and documents containing information on the directions of improvement and development of the activities of the Central Bank of Russia as an element of the financial market in the context of digitalization is carried out. In general, the document of the Bank of Russia on the Main directions of financial market development in the Russian Federation for 2023 and the period 2024-2025 is analyzed. The main directions of improvement are studied and described, determining the significance of these directions and possible problems in the implementation of the improvement process.

Keywords:

Bank of Russia, digitalization, marketplace, payment system, information security

Ускоренное внедрение цифровых технологий абсолютно во все сферы государственной деятельности определено и осуществляется в рамках Указов Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [2] и от 21.07.2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» [3]. Во исполнение поставленных перед цифровизацией задач и достижения обозначенных целей разрабатываются и реализуются многочисленные федеральные и региональные проекты.

На сегодняшний день цифровизация — это некий «тренд» не только нашего государства, но и любой развитой страны мира. В теории цифровизация предполагает

«процесс превращения аналоговых данных и рабочих процессов в цифровой формат» [8] с целью совершенствования деятельности того или иного направления.

Совершенствование деятельности какого-либо направления посредством цифровизации предполагает положительную корректировку рабочих процессов за счет, например, увеличения скорости принятия решений на производстве, в увеличении вариативности производственных процессов, в снижении числа задействованных в работе сотрудников и многого другого.

Одним из приоритетных направлений по внедрению цифровых технологий являются наиболее сложные и значимые государственные секторы, среди которых почетное место занимает финансовая категория экономики страны, фундаментом которой, соответственно, является Банк России.

Банк России – являющийся Центральным банком государства и стоящей во главе всей банковской системы, кроме всего прочего является и кондиционным и регулирующим центром, целью деятельности которого являются защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы, развитие и укрепление банковской системы, а также обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы [4].

В таком контексте именно на Банк России возложена основополагающая функция по внедрению цифровой экономики в деятельность всего финансового рынка в целом.

Цифровизация банковской деятельности является важным шагом в развитии коммерческих банков. В этом контексте банки трансформируются из классического финансового института в цифровые организации. Под цифровым банком можно понимать банк, множество продуктов и услуг которого предоставляется в цифровом (электронном) формате. При этом его клиенты в границах ежедневной коммуникации с банком применяют в своем большинстве цифровые каналы. Инфраструктура подобного банка оптимизирована для цифровых взаимодействий в реальном времени, а внутренняя культура предполагает высокую скорость принятия решений и технологических трансформаций и готова (вместе с корпоративной культурой) к молниеносной смене технологий [5].

В рамках реализации целей и задач цифровой экономики, в 2022-м году Банком России были разработаны «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 г. и период 2024-го, 2025 г.» [6]. Указанный документ

стал результатом опубликованного ранее «Проекта основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов» [7].

Оба указанных документа являются своеобразным ответом Банка России на экономические и финансовые вызовы, возникшие в условиях «беспрецедентного санкционного давления». Таким образом, направления развития финансового российского рынка адаптированы под сегодняшние условия и содержат преимущественно меры стабилизации ситуации, восстановления и дальнейшего развития российской экономики и финансового рынка в новых реалиях. Указанные основные направления развития экономики и финансового рынка России являются направлениями совершенствования деятельности Банка России, так как предполагают определённые положительные изменения в указанных структурах.

Интересной особенностью данного документа является тот факт, что ему в некоторой степени свойственна коллегиальность, так как «при подготовке документа учитывались комментарии и предложения участников финансового рынка, делового и экспертного сообществ, поступившие к ранее опубликованному докладу Банка России для общественного обсуждения «Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях», а также в рамках парламентских слушаний в Государственной Думе Федерального собрания Российской Федерации» [6].

Особое место среди основных направлений развития и совершенствования финансового рынка страны Банк России называет процесс цифровизации финансового рынка и развитие платёжной инфраструктуры.

Основными направлениями уже реализованных, но требующих совершенствования сфер деятельности Банка России являются:

1. Совершенствование платёжной инфраструктуры. Молниеносность введенных санкций в начале 2022 года и их мгновенная реализация, как известно, прежде всего были направлены на расшатывание и разрушение экономического и финансового сектора экономики страны. В таких условиях субъекты санкционных мер решили действовать по основным «китам» финансового рынка – различным средствам и инструментам осуществления финансовых операций. В указанном контексте нельзя не отметить скорость последовавшей реакции – создание соответствующих отечественных «заменителей», которые позволили обеспечить бесперебойность платежей, расчетов и работы финансовой системы в целом. Но, «у совершенства нет предела»: определив надежность созданных платёжных инфраструктур, пришло

время модернизации: расширение круга пользователей и возможностей, и, что наиболее важно, применение моделей и технологий обеспечения контроля информационной безопасности. В качестве препятствий совершенствования деятельности в условиях цифровизации в данном направлении – уход с российского рынка обеспечительного сектора (оборудование и так далее). Решение данной проблемы – продолжение развития цифровых решений, в основе которых лежат российские технологии;

2. Другим немаловажным направлением совершенствования деятельности Банка России в условиях цифровизации является модернизация правового регулирования. Считаем, что данное направление является первостепенным, однако ввиду нахождения его развития на начальной стадии, мы не возглавили им список. Данное направление является приоритетным для любой деятельности, осуществляемой в условиях цифровизации, так как внедрение технологий значительно опережает законодательную базу регулирования этого вопроса: практически нет нормативных актов, которые могли бы обеспечить правовой порядок осуществления деятельности в условиях цифровизации, в том числе деятельности Банка России и финансового рынка в целом. Особенность данного направления совершенствования заключается в двойственности его характера: регулирование должно обеспечивать, с одной стороны, необходимые условия для внедрения цифровых инноваций, а с другой – защиту прав потребителей и финансовую стабильность. «Подгруппами» рассматриваемого направления совершенствования являются: развитие инфраструктуры Цифрового профиля (инструмент обмена данных для финансовых операций), расширение взаимосвязи Банка России с государственными информационными системами, развитие регулирования финансовых платформ по проекту «Маркетплейс», ряд регулятивных работ Открытых API при реализации модели «Открытые финансы», правовое регулирование вопросов хранения документов в электронном виде и так далее;

3. Совершенствование инфраструктурных проектов и процессов их реализации. Предполагает «облегчение» доступа граждан к финансовым услугам. К конкретным задачам указанного направления следует отнести: совершенствование механизма дистанционной идентификации с использованием ЕБС, позволяющей «перевести все финансовые, нефинансовые и государственные услуги полностью в цифровой вид, повысить их доступность для потребителей, в том числе людей с инвалидностью,

пожилого и маломобильного населения, а также будет способствовать развитию конкуренции на финансовом рынке»; совершенствование платежных сервисов в контексте усиления мер защиты данных граждан и бизнеса, а также киберустойчивости элементов национальной платежной системы России в целом; совершенствование сервисов платежных систем СБП посредством расширения возможностей, в том числе для оплаты и осуществления финансовых операций, связанных с поступлением денежных средств в бюджет государства (оплата налогов, государственных пошлин и так далее); совершенствование сервисов на платформе «Мастерчейн», предполагающих реализацию договорных отношений посредством «единого окна» и многое другое;

4. Совершенствование платформенного рынка финансовых организаций, на базе которых формируются экосистемы. Речь идет о частичном перемещении векторов деятельности банков в нефинансовые отрасли с целью структурной трансформации. Последнее обстоятельство обусловлено желанием организации в некотором смысле «развиваться» и совершенствоваться, однако, как правило, при таком переходе не всегда получается сохранить меры информационной безопасности. В таком контексте определена необходимость совершенствования вопросов регулирования экосистем, которое должно происходить таким образом, чтобы сохранить для граждан и бизнеса все преимущества их развития, но при этом ограничить связанные с ними риски, в том числе риски злоупотребления доминирующим положением, риски в сфере финансовой стабильности, и обеспечить защиту прав поставщиков и потребителей;

5. Для обеспечения своей безопасности и безопасности своей деятельности Банком рассматриваются, изучаются, планируются к реализации SupTech- и RegTech-решения, предполагающие осуществление повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка;

6. Совершенствование и развитие экспериментальных правовых режимов. Указанное направление определено необходимостью использования пилотируемых инновационных решений на финансовом рынке с участием реальных клиентов с учетом корректировок и анализа ранее внедренных аналогичных проектов. Безусловно, такое решение – пилотирование инновационных решений на финансовом рынке с участием реальных клиентов – дело весьма затратное, требующее расход многочисленного количества самых различных ресурсов. С таким подходом важно

осуществлять этап нового пилотирования с учетом результатов анализа старого – выявления и исправления ошибок, минимизации предполагаемых рисков, в том числе как для Банка России, так и для клиентов. Наряду с этим предполагается продолжение действия регулятивной «песочницы» Банка России, в рамках которой инновационные продукты и сервисы исследуются в тестовой среде. После оценки рисков таких продуктов и эффектов для финансового рынка также принимаются решения о целесообразности изменений в регулировании для внедрения этих сервисов на рынке.

7. Обеспечение технологической независимости и технологической безопасности. Указанное направление в общем виде и в некоторой степени дублирует описанные нами ранее и предполагает совершенствование путей импортозамещения, в том числе обеспечительного характера – оборудования финансового рынка и программного обеспечения. В рамках указанного направления планируется создание центра компетенций с целью поиска, анализа и тестирования существующего на российском рынке системного программного обеспечения, систем управления баз данных и инструментов аналитики, а также разработка плана по импортозамещению программного обеспечения и оборудования в финансовой сфере, создание национального репозитория программного обеспечения, создание киберполигона, на базе которого будет проводиться оценка защищенности и возможности финансовых организаций противостоять атакам. В дальнейшем с целью совершенствования риск-ориентированного надзора необходимо осуществить интеграцию процесса проведения киберучений в рамках проверочных мероприятий Банка России. Из уже реализованных задач - создание удостоверяющего центра Банка России для обеспечения всех организаций финансового рынка сертификатами ключей УКЭП, а также в целях формирования среды доверия при удаленном предоставлении финансовых услуг и сервисов.

Рассмотренные направления совершенствования деятельности Банка России в условиях цифровизации являются основными и содержат, на наш взгляд, два основных блока, необходимых для их реализации: усиление информационной безопасности по всем ориентирам и грамотное сотрудничество и взаимодействие с органами государственных структур. Последний аспект определяет необходимость продолжения активного взаимодействия Банка России с государственными органами по вопросу развития и внедрения технологий, а также реализации проектов и

законодательных инициатив, которые способствуют цифровизации финансового рынка при обеспечении информационной безопасности, технологической независимости, поддержании конкуренции и финансовой стабильности.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/3c4f68c49c14f831a19e87211b9fffe8a06e549f/.

2. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» // Официальный сайт администрации президента Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/43027> (дата обращения: 19.03.2024).

3. Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» // Официальный сайт администрации президента Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45726> (дата обращения: 19.03.2024).

4. Марамыгин М. С., Шатковская Е. Г. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие. М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2013.

5. Ягупова Е.А. Цифровая трансформация банковской системы России // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2021. №2 (55). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-bankovskoy-sistemy-rossii> (дата обращения: 17.03.2024).

6. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf (дата обращения: 15.03.2024).

7. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов // [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 17.03.2024).

8. Что такое цифровизация? // Блог компании DIS Group [Электронный ресурс]. URL: <https://dis-group.ru/blogs/czifrovizacziya-cto-eto-takoe-prostyimi-slovami/#:~:text=Цифровизация%20> (дата обращения: 19.03.2024).