

- работа в направлении повышения безопасности данных (разработка стандартов и рекомендаций по кибербезопасности с целью защиты данных и предотвращения киберугроз);

- увеличение объемов финансирования научных исследований и разработок в таких областях, как искусственный интеллект, большие данные, интернет вещей и т. д.

Государство обязано брать на себя функцию гаранта, поддерживающего развитие соответствующих технологических платформ, эффективной коммуникации структур власти, представителей бизнеса и общества, в том числе и в части развития их сетевого взаимодействия [1, с.27]. На уровне отдельных предприятий целесообразными направлениями трансформации деятельности выступает сотрудничество с технологическими компаниями (установление партнерств с IT-компаниями для быстрого внедрения передовых технологий), изменение организационной культуры (привлечение всех сотрудников к процессу трансформации и создание среды, способствующей творчеству и внедрению инноваций); внедрение методик agile и lean для гибкого управления процессами цифровизации и оптимизации бизнес-процессов. Одной из важнейших проблем в сложившихся на сегодняшний день условиях является повышение уровня инвестиционной активности российских предприятий [Козлова, с. 105].

В совокупности, реализация выше перечисленных мероприятий может служить основой для ускорения цифровой трансформации, быстрой адаптации к изменяющимся условиям внешней среды и повышения конкурентоспособности отечественной экономики.

Литература

1. Алексеенко, О. А. Цифровизация глобального мира и роль государства в цифровой экономике / О. А. Алексеенко, И. В. Ильин // Информационное общество. – 2018. – № 2. – С. 25-28. – EDN YBMSIH. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35729162>.

2. Герасимчук, З. В. Риски цифровой трансформации экономики региона в условиях кризиса / З. В. Герасимчук, Д. Э. Турта // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 4-1(86). – С. 96-101. – DOI 10.24412/2411-0450-2022-4-1-96-101. – EDN XOIQUZ.

3. Козлова, С. В. Трансформация инструментов государственного управления в современных условиях / С. В. Козлова // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2022. – № 6. – С. 96-107. – DOI 10.52180/2073-6487_2022_6_96_107. – EDN ATOWJQ. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49923390>.

4. Шуйский, В. П. Цифровизация экономики России: достижения и перспективы / В. П. Шуйский // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2020. – № 6. – С. 158-169. – DOI 10.24411/2073-6487-2020-10076. – EDN MZBBJZ. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44357475>.

УДК 330.34

МЕХАНИЗМ ВЛИЯНИЯ ФИНТЕХА НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

В.Г. Антонец

г. Донецк, ДНР, Россия

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

В статье обосновано влияние финансовых технологий на развитие публичного сектора управления через реформирование системы регулирования рынка финтех-инноваций с учетом обеспечения экономической безопасности государства в условиях цифровой трансформации. В состав индикаторов экономической безопасности

государства предложено включить общие показатели цифровизации экономики и показатели проникновения финансовых технологий в секторы национальной экономики.

Ключевые слова: финансовые технологии, нормативно-правовое регулирование, финтех-инновации, цифровая экономика.

MECHANISM OF FINTECH INFLUENCE ON THE ECONOMIC SECURITY OF THE STATE IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION

V.G. Antonets

Donetsk, DPR, Russia

FGBOU VO «Donetsk National University of Economics and
Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky»

The article substantiates the influence of financial technologies on the development of the public sector of management through reforming the system of regulating the fintech innovation market, taking into account ensuring the economic security of the state in the context of digital transformation. It is proposed to include general indicators of digitalization of the economy and indicators of the penetration of financial technologies into sectors of the national economy in the composition of indicators of economic security of the state.

Keywords: financial technologies, legal regulation, fintech innovations, digital economy.

Технологии четвертой промышленной революции глубоко повлияли на бизнес-модели банков и других финансовых учреждений, что привело к появлению новых рынков и конкурентов в финансовой индустрии. Финансовые технологии (финтех) – это тенденция, возникшая благодаря большей видимости применения передовых технологий в банковском и финансовом секторах. Финтех можно описать как использование прорывных технологий, таких как искусственный интеллект, машинное обучение, облачные вычисления, Интернет вещей, бесконтактные платежи, блокчейн, большие данные, цифровые валюты и биометрическая идентификация, которые потенциально могут революционизировать предоставление финансовых услуг; стимулировать создание новых бизнес-моделей, продуктов и сервисов; и позволяют индустрии финансовых услуг стать более ориентированной на клиента.

Проблемным вопросом в сфере регулирования финансовых технологий является выбор регулятора (надзорного или контролирующего органа), уполномоченного осуществлять государственный надзор за деятельностью новых субъектов рынка финансовых услуг и законностью и прозрачностью операций, осуществляемых с использованием финансово-технологических инноваций.

В общем случае, инновации в сфере денежного обращения, такие как инновационные платежные системы, приложения для денежных переводов, веб-кошельки и т.д. регулируются центральным банком страны. Центральный банк, как правило, предоставляет разрешения и разъяснения возможностей применения таких инновационных инструментов в денежном обращении.

В свою очередь, регулирование в сфере альтернативного онлайн-финансирования в большинстве стран находится вне специального банковско-финансового законодательства. За исключением установления прямых запретов, а также использования видов краудфандинга, предусматривающего получение финансирования в обмен на ценные бумаги или долевое участие в уставном капитале предприятия (акционерный краудфандинг), деятельность реер-to-реер и других краудфандинговых платформ не имеет правовых ограничений в большинстве стран мира. Регуляторные мероприятия по акционерному краудфандингу осуществляются уполномоченным государственным агентством по регулированию рынка ценных бумаг. Инновации в сфере страховых услуг

подвергаются регуляторному влиянию государственного агентства по регулированию страхового рынка или рынка финансовых услуг.

Учитывая, что некоторые финансовые технологии трудно однозначно отнести к определенной категории – финансовой услуге, валюте, ценной бумаге или другому виду финансового актива, возникают противоречия по установлению полномочий государственных органов по их регулированию. Так, например, не существует единого мнения по категоризации криптовалют. Несмотря на их способность выполнять функцию средства обращения, криптовалюты нельзя полностью отождествлять с фиатными деньгами. В то же время некоторые виды токенов можно охарактеризовать как ценную бумагу или инвестиционный актив, поскольку они носят признаки долгового обязательства. В зависимости от понимания сущности и категоризации криптовалюты ее регулирование будет подпадать под юрисдикцию различных государственных агентств – центрального банка или уполномоченного органа по регулированию фондового рынка.

Аналогичные примеры можно привести по многим другим видам финансовых технологий, большинство из которых по своему функциональному назначению находятся на пересечении регулирующих функций нескольких органов государственной власти. Следовательно, необходимость и задачи регуляторного влияния в сфере финтеха, а также выбор государственных надзорных органов, к сфере влияния которых относятся эти вопросы, зависит от ряда факторов, в том числе от типа финтех-инновации и финансовой услуги, которую она замещает или изменяет [1].

При выборе подхода к регулированию финансовых технологий необходимо учитывать, что их влияние на национальную экономику может быть как положительным, так и отрицательным. Примерами положительного влияния финтех-инноваций являются стимулирование инновационного развития, внедрение принципиально новых прогрессивных технологий, увеличение качества и доступности финансовых услуг, снижение транзакционных расходов, приток инвестиций, в том числе иностранных, совершенствование организационных структур, применение прогрессивных подходов в управлении [2].

Одним из ключевых направлений использования финтех для стимулирования экономического развития и укрепления экономической безопасности является инвестиционная политика государства. Финансовые технологии в инвестиционной политике государства можно рассматривать как минимум с двух точек зрения. Во-первых, как направление инвестирования и один из видов предпринимательской деятельности. Во-вторых, как инструмент инвестиционной политики для развития других сфер и отраслей экономики.

Характеризуя первое направление, следует заметить, что инвестиции в финтех-стартапы, как правило, осуществляются за счет венчурного капитала, ведь как и любые инновации они достаточно рискованны, хотя в случае успешности проекта обещают принести значительные прибыли. С позиции государственного управления развитие финтех инфраструктуры важно для обеспечения эффективности функционирования финансового сектора и обеспечения конкурентоспособности экономики страны.

Для развития финансовых технологий необходимо четкое определение его сущности и видов, установление правил функционирования финтех-компаний, лицензионных или других требований, обеспечение гарантий защиты прав потребителей и т.д. Другими словами, первое направление государственного вмешательства в деятельность финтех-сегмента ограничивается преимущественно формированием нормативного обеспечения и установлением правил игры для участников рынка.

Кроме этого, финтех-инновации сами могут употребляться для улучшения инвестиционной инфраструктуры в стране. Речь идет о специфической разновидности финтех – краудфандинговых и пиринговых онлайн-платформах. При этом, если пиринговые платформы на практике могут использоваться преимущественно для краткосрочных ссуд, в частности финансирования оборотного капитала предприятий или

незначительных капиталовложений, то краудфандинговые платформы обеспечивают источник финансовых ресурсов для различных инвестиционных и инновационных проектов.

Наряду с положительными последствиями внедрения финтех-инноваций для секторов домохозяйств, финансовых и нефинансовых корпораций, сектор информационных технологий может стать также и источником возникновения новых угроз для субъектов бизнеса, финансовых учреждений и населения, в том числе в виде кибератак, несанкционированного получения и использования информации [3]. Для отдельных предприятий нарушение конфиденциальности, целостности, доступности и достоверности информации может привести к разглашению сведений, составляющих коммерческую тайну; нарушение достоверности финансовой документации; несанкционированного доступа к персональным данным физических лиц; финансовых и других потерь.

Анализ вышеприведенных угроз и возможностей, создаваемых для финансовой системы государства в результате внедрения и распространения информационно-коммуникационных технологий, дает основания утверждать об очевидной зависимости общего уровня финансовой устойчивости и экономической безопасности государства от информационной составляющей. В связи с этим процесс внедрения финтех-инноваций не может оставаться без внимания соответствующих регуляторных и контролирующих государственных органов. В целях максимальной реализации возможностей использования информационных технологий в финансовой сфере и одновременной минимизации реальных и потенциальных угроз от их внедрения государство в лице уполномоченных органов должно устанавливать регуляторные границы, обеспечивать правовую регламентацию осуществления финансовых операций с учетом особенностей их реализации с применением конкретных технологических решений и использованием инновационных технологий в финансовой сфере.

Обобщая проведенный анализ развития финансовых технологий и изменения в связи с этим условий конкуренции на финансовом рынке и ожиданий потребителей от финансовых продуктов, следует отметить, что игнорирование данных тенденций при формировании государственной экономической политики может негативно повлиять на уровень экономической безопасности государства и привести к потере потенциальных возможностей развития финансового сектора (рис. 1).

Экономическая безопасность напрямую связана с защитой главных национальных и экономических интересов страны. На каждом конкретном этапе исторического развития для достижения экономической безопасности необходимы специфические методы, средства, механизмы, а также соответствующая система специальных государственных органов. Принимая во внимание стремительное мировое развитие финансовых технологий и постепенное их внедрение на отечественном финансовом рынке, исследование экономической безопасности и построение механизма ее обеспечения обязательно должны учитывать степень использования инновационных финансовых технологий и уровень защищенности от возникновения связанных с ними рисков. В информационной экономике экономическая безопасность не может рассматриваться отдельно от информационной безопасности. Однако современный подход к пониманию экономической безопасности государства достаточно односторонний, поскольку он ограничивается рамками финансовых категорий и не учитывает никаких аспектов информационной безопасности [4].

Как самостоятельное понятие и экономическая категория информационная безопасность может рассматриваться как такое состояние защищенности информационной среды общества, при котором обеспечивается его формирование, внедрение и развитие в интересах людей, компаний и страны [5]. Во взаимосвязи с экономической безопасностью информационную безопасность можно рассматривать как отдельную равноценную

составляющую национальной безопасности или как подчиненную составляющую в структуре других видов безопасности государства, в частности экономической.

Учитывая усложнение взаимосвязей в экономических системах и укоренение информационных технологий в бизнес-процессах, целесообразно применять второй подход, т.е. рассматривать информационные технологии и информационную безопасность государства не изолированно и отделено от других составляющих национальной безопасности, как важную и влиятельную их часть.

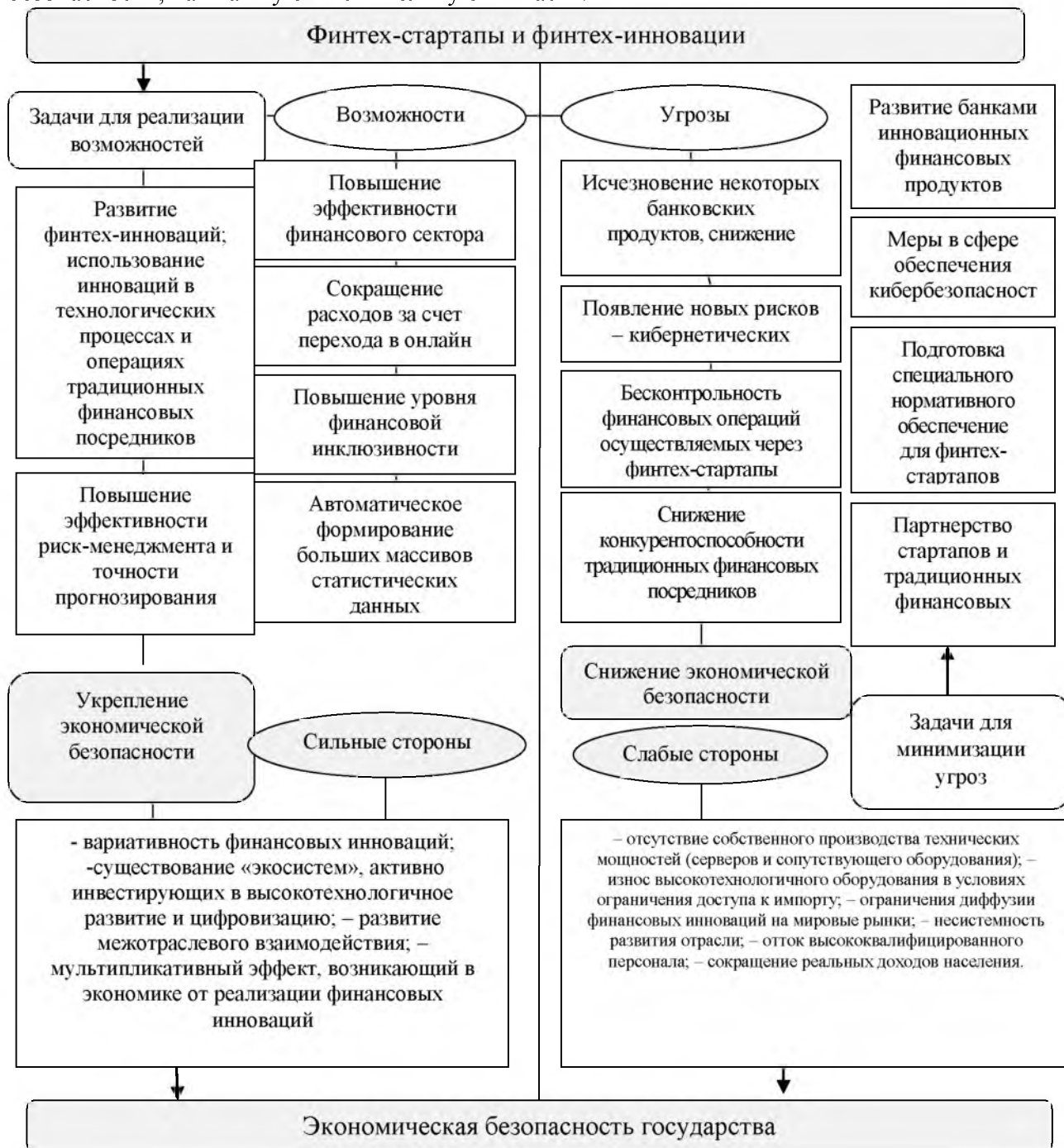


Рисунок 1 – Механизм влияния финтеха на экономическую безопасность государства

Учитывая существенность влияния информационной безопасности на экономическое развитие и экономическую безопасность государства в условиях становления информационной экономики, некоторые показатели информационной безопасности целесообразно включить в расчет индикаторов экономической безопасности, в частности:

- удельный вес информационно-коммуникационного сектора в ВВП, %;
- удельный вес электронной коммерции в объеме реализуемой продукции, %;
- удельный вес предприятий, реализующих продукцию через Интернет, %;
- доля населения, совершившая по крайней мере 1 покупку через Интернет в течение отчетного периода;
- доля договоров страхования, заключенных онлайн;
- соотношение объема альтернативных онлайн-займов (peer-to-peer) в общем объеме предоставленных ссуд банковскими и небанковскими финансово-кредитными учреждениями;
- соотношение объемов инвестиционных ресурсов, привлеченных из альтернативных источников (краудфандинг) к объемам инвестиций, предоставленных из традиционных источников;
- соотношение количества нейтрализованных (предупрежденных) кибератак к общему их количеству в течение периода.

Кроме того, с позиции сохранения экономической безопасности развитие финтех-инноваций также обуславливает необходимость введения или пересмотра соответствующего нормативного обеспечения, регламентирующего их внедрение и использование. В странах, в которых финтех-стартапы и модели альтернативного онлайн-финансирования достигли значительного развития, вопрос формирования специального законодательства, регулирующего их функционирование, уже решен. Итак, современное развитие национальной экономики находится под влиянием финтех-инноваций и новых участников рынка финансовых услуг – финтех-компаний. Для экономической безопасности государства такие трансформации рынка финансовых услуг создают новые возможности для развития, связанные с ростом эффективности деятельности финансовых посредников, минимизацией затрат и финансовой инклюзивности. В то же время, требуют минимизации новые угрозы экономической безопасности, возникающие вследствие неконтролируемого внедрения финансово-технологических изменений на рынке финансовых услуг, в частности киберриски, отсутствие нормативного регулирования функционирования финтех-компаний как поставщиков финансовых услуг, ослабление позиций банковского сектора и небанковских финансово-кредитных учреждений.

В целом, проведенное исследование подходов к нормативно-правовому регулированию и контролю отрасли финтех на примере нормативно-правового регулирования деятельности субъектов рынка финансовых технологий показали наличие определенных факторов, которые в наибольшей степени влияют на специфику процесса нормативно-правового регулирования и определения того или иного подхода к нему. Во-первых, существенным компонентом поддержки и развития финтех-индустрии является политическая воля конкретного государства по созданию действенной и качественной финтех-экосистемы на национальном и региональном рынке, что, безусловно, будет способствовать повышению конкурентоспособности национальной экономики посредством реализации инновационных финтех-проектов. С этой целью на государственном уровне целесообразно создание системы государственных стимулов и поощрений для компаний по предоставлению финтех-услуг населению, предприятиям, учреждениям и организациям. Во-вторых – отсутствие объективных препятствий, ограничений и барьеров для развития финтех, что может быть выражено в чрезмерной формализации и стандартизации деятельности финтех-компаний и субъектов по предоставлению финтех-услуг вследствие их законодательной легализации и правоприменительной практики. В-третьих, создание взаимосвязанной системы развития финансовых технологий с участием традиционного сектора предоставления финансовых услуг и инновационных финтех-компаний путем внедрения финтех-продуктов традиционными банковскими учреждениями и предоставления равных прав для финтех-компаний через определение их правового статуса на законодательном уровне, что, в свою очередь, обеспечит сбалансированное состояние конкурентной среды для всех субъектов

предоставления финансовых услуг. В-четвертых, создание единой общедоступной платформы по презентации и возможности тестового (как минимум) внедрения перспективных финтех-продуктов и поддержка на государственном уровне. В-пятых, гарантии обеспечения информационной безопасности в контексте специфики финтех-продуктов, связанных с услугами цифровой идентификации, электронного документооборота, электронных средств, обработки персональных данных.

Одним из основных аспектов учета финансовых технологий в секторе публичного управления является их регулирование и контроль с точки зрения минимизации негативного влияния на экономическую безопасность. В этом контексте экономическая безопасность государства не может рассматриваться обособленно от информационной безопасности. Поэтому в работе предложено включать в расчет индикаторов экономической безопасности общие показатели цифровизации экономики и показатели проникновения финтех-инноваций по секторам национальной экономики: доля электронной коммерции в объеме реализуемой продукции; доля предприятий, реализующих продукцию через Интернет; доля населения, совершившая по крайней мере 1 покупку через Интернет в течение отчетного периода; соотношение объемов онлайн финансирования к объему предоставления ссуд традиционными финансово-кредитными учреждениями; соотношение объемов инвестиционных ресурсов, привлеченных через краудфандинг к объемам инвестиций, предоставленных из традиционных источников; соотношение количества нейтрализованных (предупрежденных) кибератак в финансовом секторе к общему их количеству в течение периода.

Литература

1. Ефимова Н.А. Основные подходы по регулированию новейших финансовых технологий (fintech) в условиях цифровой экономики / Н.А. Ефимова // «Хроноэкономика» № 2 (10). Май 2018. – С. 8-11.
2. Векторы развития и внедрение финансовых технологий в условиях цифровизации экономики: моногр. / О.В. Ваганова, Н.И. Быканова, Д.В. Гордя, Л.А. Коньшина и др. – Белгород: ИД «БелГУ» НИУ «БелГУ», 2020. – 190 с.
3. Ештокин С.В. Российский финтех в национальной финансовой системе: защитник интересов или скрытая угроза? // Экономика, предпринимательство и право. – 2021. – Том 11. – № 8. – С. 1915–1944. doi: 10.18334/epp.11.8.112709.
4. Антонец В.Г. Развитие бизнес-моделей участников рынка финтех-услуг в условиях цифровой трансформации / В.Г. Антонец // Журнал прикладных исследований. – 2021. – С. 10-16.
5. Остроушко А.В. Имплементация международного и зарубежного опыта правового регулирования финансовых технологий в российское законодательство // Юридические исследования. -2019. -№ 8. -С. 8 -25.

УДК 332

О МЕТОДАХ И ИНСТРУМЕНТАХ ОЦЕНКИ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ ТАТАРСТАНА

П.П. Артемьев,

г.Казань, Россия

Казанский кооперативный институт (филиал)

Российского университета кооперации (г.Мытищи)

Аннотация: Статья посвящена анализу методов и инструментов оценки цифровизации экономики Республики Татарстан. В условиях глобальных изменений, связанных с развитием цифровых технологий, важно разработать систему критериев и показателей, позволяющих адекватно оценивать уровень цифровизации. В статье