

Основные направления и тенденции развития финансовых технологий в Российской Федерации

Научный руководитель – Шилкина Ольга Анатольевна

Благовещенская Елизавета Дмитриевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Студенческое научное общество ВШГА, Москва, Россия

E-mail: lblagov2014@mail.ru

Во всем мире происходит активное развитие финансовых технологий, за счет полной интеграции сети Интернет, облачных технологий, анализа больших данных в нашу жизнь, и Россия не исключение из списка стран, которые внедряют их в государственную финансовую систему. На сегодняшний день сложно дать точное и единственно правильное определение «финтех». Так, на сайте Банка России «финтех» определяется как предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других [4]. Таким образом, финансовые технологии включают в себя широкий спектр разных направлений. Что касается нашей страны, то в 2019 году в рамках реализации Указов Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и от 21.07.2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» была представлена Правительством Российской Федерации национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [7]. Причем в состав программы входят 7 разных проектов, реализация которых должна осуществиться до 2024 года [3]. На сегодняшний день активнее всего Центральный Банк занимается развитием таких проектов как Единая биометрическая система, Цифровой профиль, Маркетплейс и Система быстрых платежей. Если говорить о биометрической системе, то она необходима для проведения идентификации, позволяющая установить личность физического лица, чтобы получить финансовые услуги. Самые крупные биометрические проекты в России принадлежат NtechLab, VisionLabs (проект в «Почта Банке» по распознаванию лиц), «Вокорду», «Центру речевых технологий», 3DiVi [2]. Например, в 2018 году состоялся официальный запуск проекта от «Ростелеком», и было представлено приложение для мобильных телефонов «Ключ Ростелеком», которое позволяет клиентам банков проходить удаленную биометрическую идентификацию с помощью смартфона [5]. Пока эта система предназначена исключительно для банковского обслуживания, однако рассматриваются перспективы развития ее и в других областях. Также банк «Русский стандарт» разработал систему оплаты покупок с помощью биометрических данных, причем биометрический эквайринг может работать как с Системой быстрых платежей (СБП), списывая деньги сразу со счета, так и осуществлять платеж по картам ведущих платежных систем [6]. То есть для оплаты покупок не нужно использовать мобильные телефоны, карты и иные инструменты, так как камера моментально сканирует и распознает лицо покупателя, что делает платеж очень удобным и быстрым. Несмотря на все преимущества биометрики, главная проблема распространения этой технологии - неуверенность в безопасности данных. Однако, технология набирает темпы развития, а платформы для реализации идентификации совершенствуются. Еще один пример пилотного проекта, реализуемый при поддержке ПАО «Сбербанк России», в котором используется биометрические технологии - сервис «Ладощки». Данная система позволяет

школьникам в Подмосковье оплачивать питание в специальном терминале в школьной столовой касанием ладони, а деньги автоматически списываются с контролируемого родителями счета. Проект «Ладонки» оказался успешным, поэтому планируется перевести все школы страны на такую оплату детского питания.

Еще одним из ведущих направлений финтех в России является система быстрых платежей (СПБ), которая была запущена в 2019 году. Самая распространенная операция - это переводы между физическими лицами. СПБ позволяет физическим лицам, и не только, оперативно осуществлять денежные переводы между счетами разных банков по простому идентификатору (номер телефона), а стоимость такой операции можно назвать низкой [4].

Также, важно отметить появление в России цифрового рубля, концепцию которого разработал Банк России. Цифровые рубли эквивалентны наличным и безналичным деньгам, выполняют три функции денег: средство платежа, мера стоимости и средство сбережения, хранятся на специальных цифровых платформах, а расчеты проводятся через мобильные приложения банков, которые подключены к этой платформе. Цифрорубль набирает популярность из-за своей доступности, безопасности, удобства, дешевизны, скорости и прозрачности. Некоторые ошибочно полагают, что цифровые рубли имеют что-то общее с криптовалютой, однако никакой прибыли или процентов за хранение денег в цифровом кошельке получить нельзя.

В нашей стране активно развивается небанкинг, когда все услуги оказываются онлайн, а кооперация клиента и банка происходит через мобильное приложение. На российском рынке небанки с 2015 года. Примерами небанков в России служат «Тинькофф Банк», у которого есть банковская лицензия, а также «Точка» - небанк без собственной лицензией, который сотрудничает с банками «Открытие» и «КИВИ Банк» [8]. Также широко внедряются технологии SupTech и RegTech, а в 2019 году Банк России опубликовал план мероприятий в этой сфере. Данные технологии позволяют участникам финансового рынка и регуляторам снизить временные и денежные затраты, а также повысить качество предоставляемых услуг [4]. Уже реализованы такие проекты как «Валидация и надзор за применением моделей оценки кредитного риска для банков, применяющих подход на основе внутренних рейтингов», «Оценка розничных кредитных рисков».

Таким образом, в России наблюдается тенденция активного развития финансовых технологий, и можно сказать, что в нашей стране уже сформирована благоприятная среда и условия для внедрения таких технологий и дальнейшего их развития и расширения. Финансовые технологии имеют особое значение для совершенствования банковской сферы [1]. Несмотря на то, что развитие финтеха в России началось сравнительно недавно, с 2018 года, благодаря их высокому технологическому уровню уже сегодня можно говорить о серьезном экспортном потенциале.

Источники и литература

- 1) Артеменко Д.А., Зенченко С.В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом. Финансы: теория и практика. 2021;25(3):90-101. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-3-90-101
- 2) Дунаев А. За счет чего вырастет финтех в России? Пять перспективных направлений // Rusbase. – 2019. – 11.03. – : <https://rb.ru/opinion/finteh-vyrastet/>.
- 3) Федеральный проект, Цифровые технологии, национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» от 28 июля 2017 г. No 1632-р
- 4) Банк России: <https://cbr.ru/fintech/>

- 5) Биометрия в России: правовое регулирование и практика применения: https://www.antimalware.ru/analytics/Technology_Analysis/Biometrics-in-Russia
- 6) Рустам Тарико: как БРС и «Ростелеком» запустили биометрические платежи: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/5f5fa1179a794700dc9cde0c>
- 7) Сайт Министерства Цифрового развития, связи и массовых коммуникаций: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/>
- 8) Финансовые технологии в России: ключевые игроки, цифры, перспективы: <https://sk.ru/news/finansovye-tehnologii-v-rossii-klyuchevye-igroki-cifry-perspektivy/>