

Секция «10.4 Финансово-правовые механизмы государственного управления: поиск новых драйверов регулирования в условиях глобальных вызовов»

**Трансформация публичного контроля в банковской сфере РФ: внедрение системы цифрового профиля.**

**Научный руководитель – Крохина Юлия Александровна**

***Брякин Александр Дмитриевич***

*Студент (магистр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра правовых дисциплин, Москва, Россия

*E-mail: alexandro2467@mail.ru*

Согласно планам развития публичного регулирования банковской сферы на 2026–2028 года, приоритетной задачей Банка России является развитие цифрового обмена данными на рынке финансовых услуг, создание правовых условий для расширения перечня видов сведений, доступных в цифровом профиле, а также определение четкого регламента межведомственного взаимодействия Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), федеральных органов исполнительной власти и участников рынка [5]. На основе этого можно сделать вывод о поэтапном формировании «превентивного» контроля, при котором надзорные функции будут реализовываться не только через последующие санкции, но и через доступ к данным и оперативный анализ поведения клиентов кредитных организаций. Правовые основы цифрового профиля долгое время носили экспериментальный характер [4]. Все же, в настоящий момент идея об «индивидуальной базе данных» постепенно находит свое законодательное закрепление [3]. Например, при заключении договора потребительского займа банк может воспользоваться цифровым профилем гражданина для того, чтобы самостоятельно получить сведения об идентификационном номере налогоплательщика [2].

Однако, как справедливо отмечается в научной литературе, существующее регулирование зачастую сводит профиль к статистическому набору сведений, игнорируя его потенциал как динамической модели поведения субъекта [8]. Автор полагает, что для полноценной трансформации контроля необходимо законодательное закрепление не просто «витрины данных», а именно механизма цифрового профилирования, который включил бы в себя обработку поведенческих характеристик, например, для целей прогнозирования рисков неисполнения кредитных обязательств.

Судебная практика последний лет демонстрирует ужесточение требований к процедурам цифровой идентификации, лежащих в основе работы с цифровым профилем. Так, в своих определениях Верховный Суд Российской Федерации (далее – ВС РФ) сформулировал правовую позицию, в соответствии с которой простое нажатие кнопки или ввод SMS-кода не могут считаться надлежащей заменой письменной подписи, если сам банк не подтвердил, что волеизъявление исходило именно от клиента, а не от третьего лица [6]. ВС РФ требует от судов оценки добросовестности кредитных организаций и установления факта идентификации конкретного лица, выразившего свою волю [7]. Таким образом, цифровой профиль, интегрированный с «Единой системой идентификации и аутентификацией» (далее – ЕСИА) и с системой биометрических персональных данных, становится для банков не только способом ускорения сервиса, но и «правовым щитом» [9], так как его использование является доказательством должной осмотрительности кредитной организации при дистанционном кредитовании.

Однако, по мнению автора, всеобщее внедрение цифрового профиля, помимо позитивных последствий, может скрывать в себе и негативный эффект. Так, с одной стороны, для кредитных и микрофинансовых организаций данный механизм является эффективным инструментом обеспечения экономической безопасности. Доступ к данным о доходах и трудовой деятельности клиентов через ЕСИА позволяет противодействовать мошенничеству и минимизировать риски невозврата кредитов. С другой стороны, в указанный реалиях может возникнуть риск «цифрового отчуждения», при котором доступ к финансовым услугам будет ограничен для определенной категории граждан, что приведет к коллизии с нормами гражданского законодательства о публичном договоре [1].

На основании всего вышеизложенного можно сделать некоторые выводы. Внедрение системы цифрового профилирования трансформирует публичный контроль в банковской сфере из реактивного инструмента в проактивный механизм надзора. Однако, по мнению автора, ключевой проблемой остается отсутствие законодательного закрепления динамической природы цифрового профиля и механизмов защиты от «цифрового отчуждения» при сохранении высоких стандартов идентификации, заданных судебной практикой.

Представляется необходимым совершенствование правового механизма оспаривания цифрового профиля и защиты от дискриминации путем введения изменений в Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 24.06.2025) «О персональных данных», позволяющих гражданам требовать пересмотра решений, принятых исключительно на основе алгоритмической обработки данных профиля. Также автору кажется целесообразным разработать и закрепить в стандартах Банка России методики оценки поведения субъектов, которая позволит дифференцировать контрольные мероприятия не только по размеру капитала кредитной организации, но и по цифровым индикаторам его операционной стабильности.

#### Источники и литература

- 1 - Пункт 2 статьи 426 "Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2025, с изм. от 25.11.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2025) // "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301
- 2 - Часть 4.2 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 23.07.2025) "О потребительском кредите (займе)" // "Собрание законодательства РФ", 23.12.2013, N 51, ст. 6673.
- 3 - Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 N 313 (ред. от 19.12.2025) "Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Информационное общество" // "Собрание законодательства РФ", 05.05.2014, N 18 (часть II), ст. 2159.
- 4 - Постановление Правительства РФ от 03.06.2019 N 710 (ред. от 17.11.2025) "О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах" (вместе с "Положением о проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах")
- 5 - "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2026 год и период 2027 и 2028 годов" (утв. Банком России) // официальный сайт Банка России <https://cbr.ru/>
- 6 - Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 05.12.2023 N 19-КГ23-32-К5

- 7 - Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 08.07.2025 N 29-КГ25-4-К1
- 8 - Ванин В. В., Шмалый О. В. Правовые риски при применении цифрового профилирования в банковской сфере // Банковское право № 03/2025 (2025). С. 58-65
- 9 - Химченко А.И. Вопросы реализации доверия в условиях развития цифровой экономики // Право и цифровая экономика. 2024. № 1. С. 23–29.