

Александра Владимировна Тарханова

*студентка направления «Юриспруденция»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, a.v.tarkhanova@mail.ru*

Юлия Сергеевна Егорова

*магистрант магистерской программы «Цифровая экономика»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, julia300301@mail.ru*

Елена Александровна Тарханова

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, e.a.tarkhanova@utmn.ru*

ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ И ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ: АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ¹

Аннотация. Сегодня цифровой банкинг и искусственный интеллект активно применяются российскими коммерческими банками в различных сферах и бизнес-процессах. При этом возможности дальнейшего расширения использования традиционного и генеративного искусственного интеллекта в банковском секторе представляются значительными. Статья посвящена вопросам развития и применения цифрового банкинга и искусственного интеллекта в современных реалиях. Также рассматриваются вопросы нормативно-правового регулирования применения цифрового банкинга и искусственного интеллекта. Отдельное внимание уделено обзору областей и сфер применения искусственного интеллекта в банковском секторе.

Ключевые слова: цифровой банкинг; система цифрового банкинга; искусственный интеллект; традиционный искусственный интеллект; генеративный искусственный интеллект.

Aleksandra Vladimirovna Tarkhanova

*Student of "Jurisprudence", University of Tyumen,
Tyumen, a.v.tarkhanova@mail.ru*

Yuliya Sergeevna Egorova

*Master's student in "Digital Economy", University of Tyumen,
Tyumen, julia300301@mail.ru*

Elena Aleksandrovna Tarkhanova

*Candidate of Science (Economics), Associate Professor of Department of Economics and Finance,
University of Tyumen, Tyumen, e.a.tarkhanova@utmn.ru*

DIGITAL BANKING AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE: ASPECTS OF DEVELOPMENT AND LEGAL REGULATION²

Abstract. Today, digital banking and artificial intelligence are actively used by Russian commercial banks in various areas and business processes. At the same time, the possibilities for further expansion of the use of traditional and generative artificial intelligence in the banking sector seem significant.

¹ Исследование выполнено при поддержке Министерства науки и высшего образования Российской Федерации в рамках проекта «Фундаментальные проблемы методики разработки и связанного с ней правового и этического регулирования в сфере применения систем и моделей искусственного интеллекта» (FEWZ-2024-0052).

² The study was carried out with the support of the Ministry of Science and Higher Education of the Russian Federation within the framework of the project "Fundamental problems of development methodology and related legal and ethical regulation in the field of application of artificial intelligence systems and models" (FEWZ-2024-0052).

The article is devoted to the development and application of digital banking and artificial intelligence in modern realities. It also considers issues of legal regulation of the use of digital banking and artificial intelligence. Special attention is paid to the review of areas and spheres of application of artificial intelligence in the banking sector.

Keywords: digital banking; digital banking system; artificial intelligence; traditional artificial intelligence; generative artificial intelligence.

Одним из приоритетных направлений трансформации информационного общества выступает активное применение цифровых финансовых технологий, в том числе в банковском секторе экономики. Цифровые финансовые технологии, такие как цифровые платежи, онлайн-банкинг, криптовалюты, блокчейн, искусственный интеллект (ИИ) и другие, имеют потенциал значительно улучшить процессы и услуги, связанные с финансовыми операциями. Цифровой банкинг, включая искусственный интеллект, способствует появлению новых концепций и бизнес-моделей в банковском секторе, повышению конкуренции между банками, стимулирует их к созданию более удобных и инновационных услуг. Внедрение и активное использование цифрового банкинга и искусственного интеллекта лежит в основе устойчивости, эффективности и стабильности функционирования банковского сектора России в долгосрочной перспективе.

Нормативно-правовое регулирование цифровой трансформации экономики в России находится в стадии формирования и разработки [1, с.1143]. В России отсутствует единый закон о цифровой экономике. Вместо этого, регулирование осуществляется через ряд отдельных законов и нормативных актов, которые часто противоречат друг другу и создают коллизию норм.

В 2017 году Президент Российской Федерации подписал Указ «О стратегии развития информационного общества на 2017-2030 годы», что выступило драйвером активного развития цифрового банкинга. Одной из ключевых задач этой стратегии стало интегрирование российской экономики в глобальное цифровое пространство. В основе достижения этой задачи — формирование экосистемы, представляющей собой интеграцию компаний, обеспечивающих непрерывное сотрудничество посредством цифровых сервисов, технологических платформ и информационных систем государственных органов.

В июле 2020 г. в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 года № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» начала свою реализацию национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», которая определяет стратегические направления развития цифровой экономики в стране. В октябре 2019 года Указом Президента РФ № 490 "О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации" утверждена «Национальная стратегия развития искусственного интеллекта на период до 2030 года».

В табл. 1 представлены основные федеральные законы, регулирующие отношения, возникающие в рамках цифрового банкинга и искусственного интеллекта в России.

Регулирование развития цифрового банкинга и искусственного интеллекта осуществляется Банком России. В частности, Банк России внедряет в данном направлении регулирования такие инициативы, как регуляторная песочница, концепция цифрового рубля и указания о применении технологий

искусственного интеллекта. В рамках реализации Национальной стратегии развития искусственного интеллекта до 2030 года при участии Банка России в 2020 году принята Концепция развития регулирования отношений в сфере технологий ИИ и робототехники до 2024 года, в основе которой лежит использование риск-ориентированного подхода, инструментов сорегулирования и саморегулирования, а также реализация этических правил разработки и применения искусственного интеллекта.

Таблица 1

**Перечень федеральных законов, регулирующих отношения,
возникающие в рамках цифрового банкинга и искусственного интеллекта
в России**

<i>Федеральный закон</i>	<i>Аспект регулирования</i>
Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	Банковская деятельность
Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»	Информационная безопасность
Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ	Безопасность персональных данных
Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»	Тестирование и внедрение цифровых инноваций
Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	Цифровые финансовые активы Цифровая валюта Цифровые платформы и экосистемы
Федеральный закон от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, ...»	Безопасность биометрических данных

Источник: составлено авторами.

Учитывая стремительное развитие технологий искусственного интеллекта в банковской и финансовой сферах, необходимо постоянно обновлять и адаптировать законодательство с точки зрения актуальности и эффективности.

Сегодня цифровой банкинг выступает в виде системы, включающей компоненты, элементы и технологии, позволяющие клиентам получать доступ к банковским услугам в любое время и из любого места, упрощающие процессы и повышающие эффективность работы банков [2, с.439]. На рис. 1 представлена система цифрового банкинга.

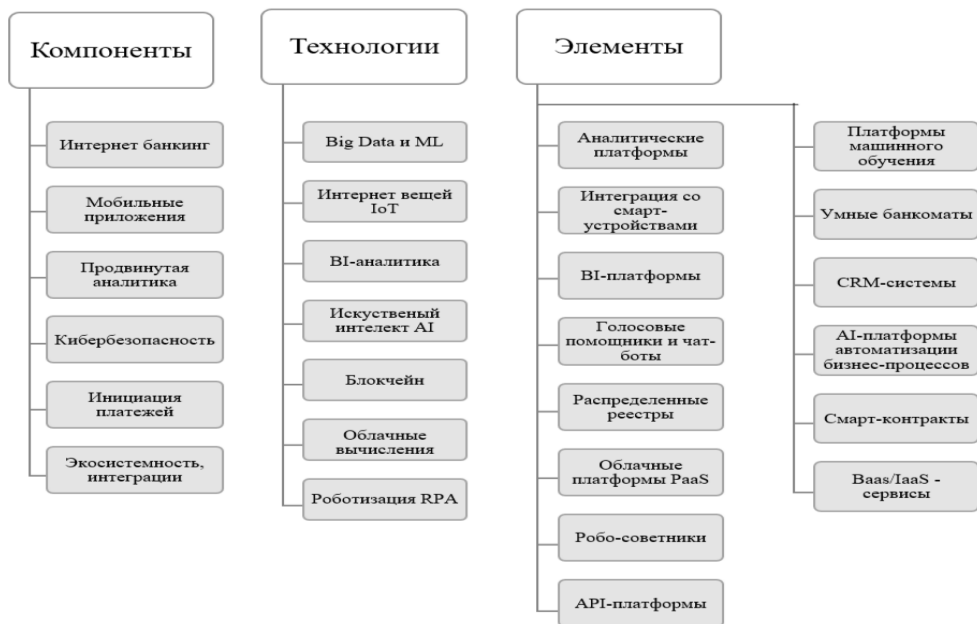


Рис. 1. Цифровой банкинг как система

Источник: составлено авторами.

В качестве одной из технологий цифрового банкинга можно выделить искусственный интеллект, который до недавнего времени применялся в традиционном формате. Однако активная цифровая трансформация позволила создать условия и для активного использования генеративного искусственного интеллекта. Искусственный интеллект в современных условиях выступает в качестве технологии общего назначения и все активнее трансформирует бизнес-процессы коммерческих банков. Рыночные практики банков в аспекте применения искусственного интеллекта включают следующие области применения: фронт-офис; проверка и обработка операций; операционный учет; общее [3, с.257]. При этом сферы применения в данных областях различаются, как и различаются типы искусственного интеллекта (рис. 2, 3).

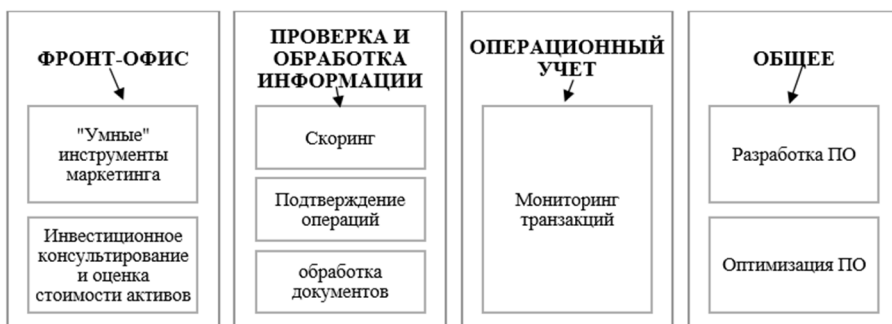


Рис. 2. Области и сферы применения искусственного интеллекта в банковской сфере

Источник: составлено авторами на основе [4].



Рис. 3. Типы искусственного интеллекта в банковской сфере

Источник: составлено авторами на основе [4].

В современных условиях инструменты искусственного интеллекта постоянно совершенствуются в рамках общей концепции развития методов применения ИИ [5]. При этом необходимо отметить, что банковская сфера достаточно специфична с точки зрения применения как традиционного, так и генеративного искусственного интеллекта. Глобальное применение ИИ в коммерческих банках является дополнительным источником повышения эффективности их деятельности и финансовой устойчивости. В частности, использование искусственного интеллекта в банковской сфере позволяет сократить операционные расходы, оптимизировать ресурсную базу, повысить лояльность клиентуры и доходность операций.

Можно выделить основные тренды, которые могут кардинально изменить цифровой банкинг в ближайшей перспективе:

1. Смещение фокуса технологии искусственного интеллекта на эффективное взаимодействие людей и ИИ.
2. Развитие полностью автономных систем искусственного интеллекта, способных ускорить и улучшить процесс принятия решений.
3. Осторожное внедрение банками искусственного интеллекта, основанного на технологической безопасности и гуманности.
4. Эффективное внедрение банками искусственного интеллекта в рамках единой банковской экосистемы.

Таким образом, расширение цифрового банкинга в целом и искусственного интеллекта, в частности, может способствовать трансформационному изменению банковских бизнес-моделей в ближайшей перспективе.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Мухаммедов Ш. Использование искусственного интеллекта в экономической деятельности: правовые аспекты / Ш. Мухаммедов, Г. Гурбанмаммедова, А. О. Тангиев // Вестник науки. — 2024. — № 5 (74). — С. 1142-1145.

2. Тарханова А. В. Цифровая трансформация банковской системы России: эволюция и возможные угрозы / А. В. Тарханова, Ю. С. Егорова, Е. А. Тарханова // Экономическая безопасность страны, регионов, организаций различных видов деятельности: Материалы V Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности, Тюмень. — Тюмень: ТюмГУ-Press, 2024. — С. 439-444.
3. Тарханова Е. А. Искусственный интеллект в финансовом секторе: основные направления, технологии и риски / Е. А. Тарханова, А. В. Тарханова // Право в эпоху искусственного интеллекта: перспективные вызовы и современные задачи: сборник научных статей по материалам Международного научно-практического форума. — Тюмень: ТюмГУ-Press, 2024. — С. 257-260.
4. Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке. Доклад Банка России для общественных консультаций — 2023 // Банк России: сайт. — URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf (дата обращения: 01.04.2025).
5. Искусственный интеллект в банках // Деловой портал: сайт. — URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 03.04.2025).