

УДК 33

Меры по обеспечению финансовой безопасности РФ в условиях цифровой трансформации национальной экономики: экономико-правовой аспект

Ватаева Милана Османовна – магистр Высшей школы государственного аудита Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова.

Давыдова Виктория Владимировна – магистр Высшей школы государственного аудита Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова.

Аннотация: В статье раскрыты характеристики цифровых технологий и финансовых инноваций. Изучена роль криптовалюты в условиях цифровой трансформации национальной экономики, с ростом капитализации рынка которой следует ожидать возникновения бюджетных, денежно-кредитных, информационных и других рисков. В статье проанализированы возможные позитивные и негативные последствия рисков, способных повлиять на финансовую безопасность. Описаны основные направления обеспечения экономической безопасности в условиях развития цифровой экономики.

Ключевые слова: финансовая безопасность, цифровая экономика, цифровые технологии.

Введение

Эволюционный прогресс цифровой экономики и проявления мировых цифровых трендов все больше наблюдаются в росте роли информации, усилении трансформации финансовой инфраструктуры, увеличении объемов и ускорении движения финансовых потоков, росте конкуренции и дезинтермедиации на рынке финансовых услуг. Многоаспектность, субъектно-объектное, функциональное и технологическое разнообразие распространения процессов цифровизации приносят дополнительную неопределенность влияния на все составляющие финансовой безопасности. Все это предопределяет необходимость комплексного решения научной проблемы обоснования парадигмы финансовой безопасности в условиях цифровой экономики и разработки на

этой основе соответствующих механизмов оздоровления финансовой системы, обеспечения финансовой стабильности и устойчивого экономического развития.

Основная часть

Теоретико-методологический базис исследований обеспечения финансовой безопасности, структурных сдвигов и перспектив цифровой экономики формируют научные труды зарубежных и отечественных ученых. Несмотря на значительное внимание, вопросы взаимосвязи и взаимозависимости цифровой экономики, цифровых технологий, финансовых инноваций на их основе и финансовой безопасности пока еще не нашли должного обоснования как с позиции теории, так и практики. Все это определило цель исследования. Цель статьи заключается в анализе научных взглядов на сущность, факторы и меры финансовой безопасности, раскрытии особенностей и качественных характеристик финансовых инноваций на основе цифровых технологий по ожиданию и воздействию на финансовую безопасность в условиях цифровой экономики.

Финансовая безопасность является достаточно сложным и многоаспектным типологическим видом экономической безопасности. Сущностные признаки финансовой безопасности зависят от субъекта экономических отношений.

Исходя из комплексного подхода что финансовая безопасность – это:

1. важная составная часть экономической безопасности;
2. степень защищенности важных финансовых интересов;
3. уровень обеспеченности финансовыми ресурсами;
4. состояние финансовой, денежно-кредитной, валютной, бюджетной, налоговой систем;
5. состояние финансовых потоков в экономике;
6. качество финансовых инструментов, услуг и технологий;
7. целенаправленный комплекс мер финансовой, монетарной, валютной, антиинфляционной, налоговой политики.

В соответствии с этим возникает вопрос меры обеспечения финансовой безопасности, действенность системы которой зависит от идентификации ее факторов: экономических, институциональных, правовых, организационных.

Наиболее радикальной финансовой инновацией на основе цифровых технологий является криптовалюта. С момента своего появления перечень ее разновидностей постоянно растет и уже составляет более двух тысяч, что свидетельствует о востребованности среди других криптоактивов, возникновению которых она способствовала.

Сущностная природа криптовалюты имеет значительный потенциал и полиаспектное влияние на цифровизацию всех экономических процессов и финансовую безопасность в том числе, благодаря базовой технологии блокчейн. Деловая практика предоставляет новые подтверждения ее активного использования. Так, швейцарские банки Maerki Baumann и Incore Bank недавно получили разрешение от регулятора финансового рынка FINMA на сохранение, генерирование (токенизацию) и запуск платформы для торговли цифровыми активами (BTC, BCH, LTC и XRP), что позволит банкам расширить спектр услуг с 2021 года [1].

Центробанк Литвы присоединился к мировой тенденции изучения цифровых валют, которые способны существенно повлиять на финансовую систему, и учитывают ряд их преимуществ по обеспечению населения средствами в отдаленных регионах с ограниченным доступом к банкоматам и уменьшению расходов для граждан, работающих за рубежом и осуществляющих денежные переводы. Также, центробанк Литвы в июне 2020 анонсировал выпуск собственной коллекционной цифровой монеты на блокчейни NEM.

В платежный сервис Samsung Pay, на долю которого приходится 80% южнокорейского рынка платежей, планируется добавить возможность поддержки криптовалюты. В соответствии с Меморандумом по продвижению глобальных проектов противодействия изменению климата предусмотрены выплаты компенсаций и вознаграждений по снижению выбросов парниковых газов в криптовалюте. Существует также много других свидетельств использования криптовалюты как платежного средства, сбережения и накопления, способности ими выполнять и другие функции.

Позиция регуляторов стран мира к криптовалюте не является однозначной. С одной стороны, они осознают факт их глобального распространения, понимают необходимость принятия четкой позиции регулирования, а с другой – занимают выжидательную позицию. Жесткая позиция регуляторов является достаточно обоснованной, ведь существует достаточно примеров нелегитимного использования криптовалюты для

нелегальных транзакций, торговли наркотиками, оружием и другими запрещенными товарами [4].

Регуляторы используют некоторые меры [3] и стремятся минимизировать риски, способные повлиять на финансовую безопасность:

- проникновение на внутренние рынки иностранных финансовых учреждений как следствие повышение конкуренции и потеря рыночных позиций национальными финансовыми учреждениями;
- потеря государственной монополии на деньги;
- уменьшение сеньоража центральных банков;
- уменьшение спроса на национальную валюту, что приводит к ее обесцениванию (а может даже отказ в пользу иностранной) и изменение скорости оборота, что, в свою очередь, усложняет процесс определения скорости обращения денег и проведения денежно-кредитного регулирования;
- невозможность проведения эффективной денежно-кредитной политики, поскольку значительная часть денежной массы будет находиться вне контроля;
- снижение уровня воздействия или устранения финансовых посредников и т.п.

Сегодня криптовалюта существенно не влияет на реальную экономику, денежно-кредитную политику, функционирование финансовой инфраструктуры и финансовую стабильность, а риски ограничены и управляемы. Такая ситуация объясняется тем, что криптовалюта достаточно волатильна, процесс ее распространения, как параллельной частной валюты, соответствует теории частных денег Ф. Хайека и теории диффузии инноваций Е. Роджерса, а растущая динамика этого процесса пока еще не достигла целевого максимума принятия большинством, после чего криптовалюты могут получить статус официальных денег, а потенциальные угрозы станут реальностью.

Так, риски для монетарной политики могут быть связаны с ростом капитализации рынка криптовалюты. Во-первых, вследствие увеличения криптовалютных операций на товарном рынке, оттока капитала за границу вполне вероятным является предположение падение спроса на национальную валюту, что, в свою очередь, повысит объем не вовлеченной денежной массы к обслуживанию товарооборота. Это повлияет на скорость обращения денег, денежные агрегаты и их оценку, что затруднит обеспечение ценовой стабильности и ожидаемого уровня инфляции.

Во-вторых, при тех же обстоятельствах подвергается воздействию процентная политика центрального банка.

В-третьих, учитывая волатильность курса криптовалюты и привлечения банков к криптовалютным обменным операциям, будет расти валютный риск, что влечет потерю банками доходности. Уязвимыми к валютному риску банки также становятся, если самостоятельно осуществляют операции с криптовалютой. Кроме того, растет кредитный риск, если криптовалюта покупается через кредитные карточки.

В-четвертых, значительным рискам и потерям банки подвергаются из-за кибер-рисков. В-пятых, определенные риски создает неопределенность и / или изменение позиции центрального банка от либерального к более жесткому регулированию и прямому запрету майнинга, торговых операций и тому подобное.

По институциональным и организационным аспектам обеспечения финансовой безопасности необходимо четкое понимание влияния финансовых инноваций на основе цифровых технологий на смену институциональной структуры финансовой и банковской систем, финансового рынка. В последнее время институциональная инфраструктура расширилась за счет появления, наряду с традиционными участниками, высокотехнологичных FinTech-компаний, криптобирж, цифровых платформ и тому подобное. В то же время видим сокращение сети региональных представительств как центральных, так и коммерческих банков благодаря переходу на принцип «24/7/365» обслуживания потребителей за счет доступности и скорости интернета. Наблюдаем трансформацию финансового посредничества в результате распространения процессов цифровизации, усиление конкуренции и дезинтермедиации со стороны FinTech-компаний.

Важно учитывать появление, наряду с традиционными для финансовой безопасности операционными, кредитными, правовыми рисками, новых, в частности, кибер-рисков, которые в ответ требуют построения системы организационных мероприятий эффективного противодействия.

В Российской Федерации данным вопросам уделяют значительное внимание, в частности, в Программе развития цифровой экономики в Российской Федерации до 2035 г. [5] выделены основные направления обеспечения экономической безопасности в условиях развития цифровой экономики [2]:

- активизация инновационного развития финансовой инфраструктуры, технологий, а также электронной промышленности;
- снижение зависимости отечественных информационных технологий от иностранных;
- содействие повышению уровня конкурентоспособности отечественных компаний, которые реализовывают свою деятельность в сфере электронной промышленности и информационных технологий;
- содействие развитию российской электронной компонентной базы и технологий производства электронных компонентов.

Заключение

Цифровая экономика, процессы цифровизации и внедрение финансовых инноваций на основе цифровых технологий является необратимым процессом эволюционного развития. В условиях цифровой экономики и роста значимости информационных и технологических факторов для экономического развития трансформируется система угроз. В то же время меняется специфика влияния на финансовую безопасность и отдельные ее структурные составляющие. Трансформационные изменения деловой экономической среды приводят к необходимости введения определенных мер, динамического отклика на цифровые тренды, формирования способности внедрения финансовых инноваций на основе цифровых технологий, мониторинга финансовой безопасности для оценки защищенности, стабильности и устойчивости финансовой системы.

Список литературы

1. Два швейцарских банка получили одобрение FINMA на предоставление криптоуслуг. URL: <https://bitnewstoday.ru/news/dva-shveytsarskikh-bankapoluchili-odobrenie-finma-na-predostavlenie-kriptouslug>.
2. Минаков А. В. Обеспечение экономической безопасности России в условиях развития цифровой экономики // Экономика и бизнес: теория и практика. №3-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obespechenie-ekonomicheskoy-bezopasnosti-rossii-v-usloviyah-razvitiya-tsifrovoy-ekonomiki>.
3. Нормативное регулирование цифровой среды. URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/862>.
4. Отчёт о взаимной оценке. Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма Российская Федерация. URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/fatf-2019-rossijskaa-federacia.pdf>.

5. Программа «Цифровая экономика РФ» URL:
<http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>.

{social}