



Симаева Евгения Петровна

Simaeva Evgeniya Petrovna

кандидат юридических наук, доцент
Департамента международного и публичного
права, Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации
Candidate of Law, Associate Professor of the
Department of International and Public Law of the
Law Faculty of the Financial University under the
Government of the Russian Federation

E-mail: EPSimaeva@fa.ru

УДК 347.734

**РАСШИРЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ КРЕДИТОВАНИЯ
НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ:
ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**
**EXPANDING THE POSSIBILITIES OF LENDING
THE POPULATION IN CONDITIONS OF DIGITAL
TRANSFORMATION: LEGAL ASPECT**

Ключевые слова: кредитование, цифровая трансформация, криптовалюта, цифровые права, кредитная политика, банковская культура.

Keywords: lending, digital transformation, cryptocurrency, digital rights, credit policy, banking culture.

Предметом исследования является действующее российское законодательство, регулирующее общественные отношения, складывающиеся в банковской сфере между кредитной организацией и физическими лицами по поводу кредитования в условиях реализации национального проекта «Цифровая экономика». Цель статьи – установление функционирующих правовых возможностей снижения закредитованности населения и определение направлений оптимизации национального законодательства, регламентирующего деятельность по предоставлению кредитных продуктов населению, применению финансовых технологий в банковской деятельности. По итогам исследования установлено, что необеспеченное потребительское кредитование демонстрирует ускоренный рост: на 1 мая 2019 года темп прироста в годовом выражении составил 25,3%. Кредитное качество выдаваемых кредитов остается высоким, что во многом и обуславливает высокий интерес банков к данному сегменту [1]. Очевидно, что для снижения рисков кредитования населения и увеличения доходности кредитных

организаций помимо финансовых и правовых инструментов необходимо учитывать человеческий фактор, уровень кредитной культуры. По мере удешевления технологии и ее быстрого внедрения в промышленность первоначальные преимущества могут уменьшаться в долгосрочной перспективе. Чаще всего успех или неудача усилий по цифровой трансформации зависят от культурных, а не технических проблем. В целях эффективного влияния цифровой трансформации на кредитную деятельность, следует сосредоточиться на разработке нового образа мышления для наилучшего использования технологий, мотивирования людей и оптимизации процессов. Именно финансовые учреждения, которые создают совместную и инновационную культуру для стимулирования изменений, могут добиться реальной отдачи от своих технологических инвестиций в банковскую деятельность. Сформулированы выводы о том, что необходимо нормативное регулирование онлайн-кредитования, внедрения цифровых кредитных платформ, развития кредитной и цифровой культуры населения. Прежде всего, это касается внесения изменения в закон «О банках и банковской деятельности» о предоставлении цифровых кредитных продуктов. Кроме того, с принятием в 2020 году ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» требуется приведение в соответствие с действующим законодательством нормативных актов Банка России о возможности кредитования под цифровые финансовые активы, цифровую валюту, а также предусмотреть положение, предоставляющее льготы при кредитовании населения с учетом находящихся в банке депозитов физического лица, предусмотрев нижний предел суммы депозита.

The subject of the research is the current Russian legislation governing public relations in the banking sector between a credit institution and individuals regarding lending in the context of the implementation of the national project «Digital Economy». The purpose of the article is to establish functioning legal opportunities to reduce the population's debt load and determine the directions for optimizing national legislation governing the provision of credit products to the population, the use of financial technologies in banking. The study found that unsecured consumer lending is showing accelerated growth: as of May 1, 2019, the growth rate in annual terms was 25.3%. The credit quality of the issued loans remains high, which largely determines the high interest of banks in this segment [1]. Obviously, in order to reduce the risks of lending to the population and increase the profitability of credit institutions, in addition to financial and legal instruments, it is necessary to take into account the human factor and the level of credit culture. As technology becomes cheaper and rapidly becomes industrialized, the initial benefits may diminish over the long term. More often than not, the success or failure of digital

transformation efforts is driven by cultural rather than technical issues. To effectively impact digital transformation on lending, the focus should be on developing a new mindset to make the best use of technology, motivate people and streamline processes. It is financial institutions that create a collaborative and innovative culture to drive change that can deliver real returns on their technology investments in banking. Conclusions are formulated that it is necessary to regulate online lending, the introduction of digital credit platforms, and the development of credit and digital culture of the population. First of all, this concerns amendments to the law «On banks and banking activities» on the provision of digital credit. In addition, with the adoption in 2020 of the Federal Law «On Digital Financial Assets, Digital Currency and on Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation», it is required to bring the regulations of the Bank of Russia into compliance with the current legislation on the possibility of lending against digital financial assets, digital currency, as well as provide for a provision providing benefits in lending to the population, taking into account the deposits of an individual with the bank, providing a lower limit for the amount of the deposit.

Любая трансформация обычно подразумевает переход от одного фиксированного состояния к другому, однако цифровая трансформация в лучшем случае предполагает переход от негибкости к «постоянно гибкому» состоянию. Достижение этой цели может быть связано с внедрением новых программ, инфраструктуры или достижений в области интернета вещей. Однако наибольший выигрыш приносит переосмысление рабочих процессов с учетом непрерывных изменений и создание механизмов, которые постоянно измеряют результаты.

Несмотря на то, что сейчас мы наблюдаем процесс цифровизации, банки должны оставаться верными своему основному функционалу финансовых посредников: соответствие спроса предложению капитала. Конкурентными преимуществами банков, по-прежнему, должны оставаться их способность управлять рисками и сложными финансовыми вопросами, ведение бизнеса на строго регулируемом рынке, стимулирование инноваций для удовлетворения потребностей клиентов, защита частной жизни клиентов и поддержание доверия. Несмотря ни на что, банки остаются надежными хранителями активов клиентов. Эта роль может включать в себя защиту таких вещей, как цифровая идентичность, предвещающая новый рубеж для банковского дела в цифровую эпоху.

Одним из основных направлений денежно-кредитной политики в России является повышение конкурентоспособности банковского сектора. Задачей государства в данной области выступает реализация политики, обеспечивающей стабильность банковской системы [1]. Как раз состояние кредитной деятельности, уровень закрепитованности населения и другие факторы позволяют оценивать стабильность банковской системы государства.

Традиционная модель кредитования предполагает, что банки принимают депозиты в целях предоставления кредитов своим клиентам. Финтех-компании предлагают новые модели, которые не требуют депозитов. Например, онлайн-кредитные компании используют инвестиционную прибыль и процентные доходы для финансирования своих клиентов, а не депозиты. Многие из этих онлайн-кредиторов основаны на одноранговой модели кредитования, в которой нет никакого обеспечения для получения кредита. Вместо того чтобы сосредоточиться исключительно на таких факторах, как кредитная история, онлайн-кредиторы рассматривают некоторые данные, основанные на ваших онлайн-взаимодействиях.

Одной из основных проблем при онлайн-кредитовании является проблема безопасности. «Финтех»-кредиторы используют технологии для защиты, а именно, токены – только для просмотра данных с других сайтов и не сохраняют и не хранят их. Это формирует целостность данных клиента, гарантируя, что кредитор не может использовать их для каких-либо других целей. Другие меры предосторожности, такие как шифрование и безопасность веб-сайта, также используются для решения проблем с кибер-безопасностью клиентов. Финтех гарантирует, что онлайн-кредитование настолько безопасно, насколько это позволяют современные стандарты безопасности. Таким образом, кибербезопасность является одним из главных рисков, с которыми сталкиваются кредитные организации.

Что касается внедрения финансовых технологий, то банки по-прежнему сталкиваются с серьезными проблемами. Одной из таких проблем является технологический долг или отсутствие модернизации унаследованной системы, что является огромным препятствием для цифровой трансформации. Другой причиной является плачевное состояние данных, которое может помешать

банкам в полной мере реализовать потенциал инвестиций в новые технологии. Качественные, легкодоступные данные, необходимое топливо для любого технологического решения, до сих пор не получили широкого распространения. Многие банки все еще борются с тем, как лучше всего решить эти проблемы.

Однако цифровая трансформация не ограничивается финансовыми технологиями и базами данных. Для достижения долгосрочного успеха необходимо также учитывать человеческий фактор. По мере удешевления технологии и ее быстрого внедрения в промышленность первоначальные преимущества могут уменьшаться в долгосрочной перспективе. Вот почему банкам важно научиться использовать финансовые технологии для разработки новых идей для клиентов и предоставления конкретных предложений. Другим не менее важным аспектом, который следует рассмотреть, будет кредитная культура. Чаще всего успех или неудача усилий по цифровой трансформации зависят от культурных, а не технических проблем. Только те кредитные организации, которые создают совместную и инновационную культуру для стимулирования изменений, могут добиться реальной отдачи от своих финансовых технологических инвестиций.

По мере того, как финтех становятся мейнстримом, вопрос о нормативном регулировании, становится все более актуальным. С одной стороны, банки имеют возможность экспериментировать и внедрять инновации без соответствующего регулирования. С другой стороны, необходима некая степень нормативной определенности, чтобы гарантировать, что инвестиции окупятся в долгосрочной перспективе и не создадут неожиданных юридических, комплаенс – или регуляторных издержек.

В связи с этим необходима оптимизация правового регулирования кредитной деятельности, как на законодательном уровне, так и на уровне подзаконных нормативных актов (имеются в виду нормативные акты Банка России), которая позволит расширить возможности кредитования населения в условиях цифровой трансформации.

1. Целесообразно внести изменения в закон «О банках и банковской деятельности» в части регламентации (определение, усло-

вия) предоставления цифрового кредитного продукта – онлайн-кредита.

2. На уровне Центрального банка Российской Федерации дополнить Программу повышения финансовой грамотности населения разделом «Мероприятия по повышению кредитной культуры населения».

3. Предусмотреть на законодательном или подзаконном уровне положение, предоставляющее возможность выдачи кредита на льготных условиях физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, у которых в данной кредитной организации находятся депозиты на сумму более 1400000 рублей.

* * *

1. Банк России вводит дополнительные меры по ограничению долговой нагрузки в необеспеченном потребительском кредитовании // Электронный ресурс. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=2678> (дата обращения 15.09.2020).

2. Дахненко С.С., Венгерский Е.Л. Направления денежно-кредитной политики зарубежных стран, связанные с повышением устойчивости финансовой системы и конкурентоспособности банковского сектора // Банковское право. 2019. №1 // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 15.09.2020).

3. Федеральный закон от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 15.09.2020).