



УДК 347.43

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Рузанова Полина Сергеевна

студент

Оренбургского института (филиала) ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», г. Оренбург

Аннотация. Правовое регулирование и перспективы внедрения технологий искусственного интеллекта (ИИ) в банковской сфере являются важными аспектами развития финансовой индустрии. Внедрение ИИ в банковскую деятельность открывает новые возможности для оптимизации процессов, повышения качества обслуживания клиентов и управления рисками, но также требует тщательного правового регулирования для обеспечения безопасности, прозрачности и защиты прав потребителей. В статье проанализированы основные направления и перспективы внедрения ИИ с правовой точки зрения.

Ключевые слова: банковская деятельность, искусственный интеллект, правовое регулирование.

Банковская отрасль входит в число лидирующих секторов экономики, активно внедряющих технологии искусственного интеллекта (ИИ). Российские банки, наряду с зарубежными, достигли значительных успехов в использовании технологий искусственного интеллекта, способствующих повышению их конкурентоспособности на рынке финансовых услуг и улучшению эффективности работы. Правовая база, необходимая для легитимации внедрения ИИ в банковскую сферу в России, формируется постепенно. За последние годы были приняты отдельные подзаконные нормативно-правовые акты как общего, так и специального характера. Новые тенденции применения ИИ в банковской сфере стимулируют совершенствование правового регулирования, направленного на обеспечение безопасности участников банковской деятельности, защиты прав клиентов и устойчивости финансового рынка.

19 августа 2020 года была утверждена Концепция развития регулирования отношений в сфере технологий искусственного интеллекта и робототехники до 2024 года [5]. В концепции идет речь о том, что у технология искусственного интеллекта имеет перспективные возможности для применения, в том числе в банковской сфере.

29 декабря 2022 года Распоряжением Правительства РФ № 4355-р была утверждена Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года [6], согласно

которой Правительством РФ запланировано уделить повышенное внимание развитию роботизированных помощников финансовом рынке, вопросам контроля за их разработкой и применением.

Специалисты также указывают на необходимость установления нормативно-правового регулирования искусственного интеллекта в сфере финансового контроля через закрепление:

- процедуры валидации алгоритмов искусственного интеллекта;
- возможности пересмотра человеком решения ИИ-системы;
- требования к разработчикам ИИ-систем предусмотреть возможность обоснования принятых этими системами решений [2].

В то же время исследователи предупреждают, что разработка модели государственного регулирования использования технологий искусственного интеллекта в финансовой сфере сопровождается значительным интересом к возможностям их применения. При этом важно учитывать, что внедрение ИИ влечет за собой серьезные изменения в экономической модели, и его регулирование должно быть частью общего регулирования экономики. Попытки адаптировать эти технологии к текущей экономической модели могут привести к ограничению их развития в рамках устаревших подходов, что не позволит раскрыть их полный потенциал [1].

В настоящее время банки наиболее активно применяют искусственный интеллект для идентификации клиентов, предотвращения мошеннических операций, выявления подозрительных транзакций, оценки кредитных рисков, а также для предоставления персонализированных консультаций клиентам. Можно выделить следующие ключевые направления применения искусственного интеллекта в банковской сфере:

- управленческие процессы (поддержка в принятии решений, прогнозирование рисков);
- помощь в осуществлении основных банковских операций (автоматизация обслуживания клиентов, внедрение чат-ботов и голосовых помощников);
- обеспечительные функции (идентификация клиентов, обработка документов, выявление подозрительных финансовых операций, принятие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма).

В определенных законом случаях использование технологий искусственного интеллекта является не только правом банка, но и обязанностью. Так, с 1 сентября 2022 г. вступил в силу Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. № 441-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.3 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и статьи 3 и 5 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [8], определяющий, что банк, имеющий универсальную лицензию, обязан обеспечить клиенту – физическому лицу возможность открыть счет, вклад или получить кредит без личного присутствия. Однако для этого

последнему необходимо пройти процедуру удаленной идентификации на сайте или в мобильном приложении с помощью Единой биометрической системы (ЕБС).

Центральный банк Российской Федерации выступает ключевым связующим звеном в обеспечении безопасности между финансовыми организациями и потребителями их услуг, активно участвуя в цифровизации финансового рынка. В частности, при его содействии в декабре 2022 года был принят Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» [7]. Этот закон устанавливает, что хранение биометрических данных должно осуществляться исключительно в Единой биометрической системе (ЕБС), а также предоставляет гражданам возможность самостоятельно регистрировать свои биометрические данные в ЕБС через защищенное мобильное приложение.

В ноябре 2023 года Банк России опубликовал доклад для общественных консультаций «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке» [4]. В нём регулятор обсудил с участниками финансового рынка перспективы использования ИИ, а также изложил инициативы Банка России, связанные с развитием и регулированием ИИ, предложив законодателям рассмотреть два ключевых направления:

- установление ответственности за вред, причиненный вследствие использования технологий ИИ,
- защиту авторских прав и конфиденциальную обработку данных, что напрямую важно для автоматизированных решений в банковской сфере.

Эти предложения отражают необходимость адаптации законодательства к инновационным вызовам и интеграции понятий ИИ в правовое регулирование. Кроме того, концепция развития регулирования в сфере ИИ, представленная Банком России, предусматривает создание механизмов мониторинга и оценки эффективности применения инновационных технологий в финансовом секторе.

Судебная практика, напрямую относящаяся к регулированию ИИ, еще практически отсутствует, однако некоторые решения судов по банковским спорам демонстрируют общие тенденции к учёту особенностей цифровых сервисов и автоматизированных процессов. В качестве косвенного примера можно привести следующее решение: Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда, рассматривая вопрос наличия технического овердрафта, анализировала ошибки, возникшие в результате автоматизированных операций по обмену валют. Суд отметил, что банк обязан обеспечить корректность работы своих информационных систем. Это решение иллюстрирует важность надежных цифровых

механизмов контроля, которые в будущем могут быть реализованы и на основе технологий ИИ [3].

Рассматривая перспективы совершенствования правового регулирования технологий ИИ, необходимо обратиться к зарубежному опыту, который может быть эффективен и в отечественной правовой системе. На данный момент условно можно выделить три основных подхода к регулированию ИИ [4]:

1. Ограничительный подход, который предусматривает принятие норм, регламентирующих разработку, внедрение и эксплуатацию систем ИИ, содержащих прямой запрет на использование отдельных систем ИИ, а также дополнительные требования к эксплуатации ИИ с повышенным риском. По мнению экспертов, данный подход реализуют Европейский союз и Бразилия.

2. Гибридный подход представляет собой сочетание инструментов жесткого регулирования, мягкого регулирования и саморегулирования на основе риск-ориентированных принципов. К такому подходу можно отнести модели регулирования таких стран, как Китай, Канада и США.

3. Стимулирующий подход предполагает применение инструментов мягкого регулирования (саморегулирование, этические принципы) и полное отсутствие ограничительных мер в отношении ИИ. Примеры данного подхода к регулированию – Великобритания и Сингапур.

В связи с тем, что развитие технологий ИИ сопряжено с рядом рисков технологического, экономического и этического характера, а также с рисками в области информационной безопасности, Центральный банк РФ обозначил намерение перейти к риск-ориентированному подходу, который предполагает зависимость уровня регуляторных требований от объема и вероятности реализации рисков внедрения технологий ИИ.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что законодательная база в рассматриваемой сфере пока недостаточно развита, однако современные инициативы Центрального банка РФ и законодательные разработки, в совокупности с обновлением нормативной базы в сфере цифровых финансовых активов, создают перспективу для более широкого и безопасного внедрения технологий ИИ в банковской сфере.

Список литературы:

1. Аркадьева О.Г., Березина Н.В. Формирование модели государственного регулирования развития технологий искусственного интеллекта в финансовом секторе // *Oeconomia et Jus*. 2023. № 4. С. 12-21.
2. Казанцева С.Ю., Казанцев Д.А. Тенденции развития нормативного правового



регулирования искусственного интеллекта, роботов и объектов робототехники в Российской Федерации в сфере финансового контроля // Экономика и предпринимательство. 2021. № 6(131). С. 1279-1282.

3. Определение от 6 августа 2024 года по делу № 33-28828/2024 // Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда / Режим доступа : СПС «КонсультантПлюс».
4. Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации : [сайт]. — URL:https://cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf (дата обращения: 18.04.2025).
5. Распоряжение Правительства РФ от 19.08.2020 № 2129-р «Об утверждении Концепции развития регулирования отношений в сфере технологий искусственного интеллекта и робототехники до 2024 года» // СПС КонсультантПлюс // Опубликован 26.08.2020 на официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
6. Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 № 4355-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года» (с изм. от 21.12.2023) // Собрание законодательства РФ. 2023. № 1. Ч. III. Ст. 476.
7. Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2023. № 1. Ч. I. Ст. 19.
8. Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. № 441-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.3 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и статьи 3 и 5 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2022. № 1. Ч. I. Ст. 10.