

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2023.59.48.054

Роль права в развитии цифровых финансовых технологий

Кучковская Наталья Валерьевна

Кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 49;
e-mail: nk2@list.ru

Аннотация

Цифровые финансовые технологии являются одним из наиболее динамично развивающихся секторов в финансовой индустрии. Эти технологии открывают новые возможности для клиентов и инвесторов, предоставляя им более быстрый и удобный доступ к финансовым услугам и продуктам. Однако, развитие цифровых финансовых технологий также вызывает необходимость усиления правового регулирования в этой области, чтобы обеспечить эффективную и безопасную работу отрасли. Цель данного исследования заключается в изучении роли права в развитии цифровых финансовых технологий в России, выявлении проблем правового регулирования в этой сфере и оценке перспектив развития правовой базы для обеспечения эффективного функционирования отрасли в будущем. В рамках исследования будут рассмотрены основные аспекты правового регулирования использования цифровых финансовых технологий в России, а также выявлены проблемы, связанные с привлечением к ответственности за нарушения правил использования цифровых финансовых технологий и отсутствием единой методики регулирования и контроля за использованием цифровых финансовых технологий. Кроме того, будут рассмотрены перспективы развития правовой базы в отрасли цифровых финансовых технологий и меры по улучшению правового регулирования в будущем. Цифровизация сферы финансов оказывает значительное влияние на экономическое развитие страны. Российская Федерация также активно развивает сферу цифровых финансовых технологий. В данной научной статье рассмотрим роль права в развитии цифровых финансовых технологий на примере России.

Для цитирования в научных исследованиях

Кучковская Н.В. Роль права в развитии цифровых финансовых технологий // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 5А. С. 411-417. DOI: 10.34670/AR.2023.59.48.054

Ключевые слова

Цифровые финансовые технологии, правовые аспекты, Россия.

Введение

Цифровые финансовые технологии включают в себя использование современных информационных и коммуникационных технологий для оказания услуг в сфере финансов. Развитие цифровых финансовых технологий стало возможным благодаря многим факторам, включая правовые изменения и реформы в сфере финансов.

Одним из ключевых аспектов развития цифровых финансовых технологий является создание благоприятного правового окружения для их функционирования. В России было принято ряд законов и нормативных актов, регулирующих использование цифровых технологий в финансовой сфере.

Один из таких Федеральных Законов - "О национальной платежной системе", принятый в 2011 году, который обеспечивает защиту прав и интересов участников платежных систем, в том числе и в электронной форме. Кроме того, в России был принят закон "Об электронном документообороте", который регулирует использование электронных документов в бухгалтерском учете, налоговом учете и отчетности.

Также, Российская Федерация вводит ряд нормативных требований для предоставления услуг цифровых финансовых технологий, включая требования к защите персональных данных клиентов и обеспечению кибербезопасности. Например, в 2020 году был принят Федеральный Закон "О персональных данных", который устанавливает правила сбора, хранения и использования персональных данных, в том числе и в финансовой сфере.

Основное содержание

В России существует целый ряд законов и нормативных актов, регулирующих использование цифровых финансовых технологий. Один из таких законов - "О центральном банке Российской Федерации (Банке России)" - устанавливает правила функционирования платежных систем и электронных денег.

В 2019 году был принят Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Закон определяет правила обращения цифровых финансовых активов и цифровой валюты, а также устанавливает правила их эмиссии и обращения.

В России существует также ряд законов, регулирующих использование банковских карт. Например, Федеральный Закон "О национальной платежной системе" устанавливает правила функционирования национальной платежной системы, а также правила использования платежных карт.

В целом, российское законодательство в области цифровых финансовых технологий является достаточно развитым и регулирует многие аспекты использования цифровых технологий в финансовой сфере. Однако, с учетом быстрого развития технологий и возникновения новых видов услуг в сфере цифровых финансовых технологий, необходимо постоянное совершенствование правовой базы и ее адаптация к изменяющимся условиям.

В России также существует ряд законов, регулирующих использование цифровых технологий в инвестиционной сфере. Например, Федеральный Закон "Об инвестиционных фондах" устанавливает правила создания, управления и функционирования инвестиционных фондов, включая использование цифровых технологий в процессе управления инвестиционными портфелями.

Также, в России действует Федеральный Закон "Об электронной коммерции", который устанавливает правила электронной коммерции, включая правила онлайн-платежей и электронной передачи денежных средств.

Новейшим законом в сфере цифровых финансовых технологий является Федеральный Закон "О цифровом финансовом активе, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", который был принят в 2020 году. Он определяет понятия цифрового финансового актива и цифровой валюты, устанавливает правила их обращения и эмиссии, а также правила проведения операций с использованием цифровых финансовых активов и цифровой валюты.

В целом, законодательство Российской Федерации в сфере цифровых финансовых технологий имеет достаточно широкий охват и регулирует многие аспекты использования цифровых технологий в финансовой сфере. Однако, необходимо постоянное совершенствование законодательства в этой области с учетом быстрого развития технологий и возникновения новых видов услуг.

Одной из проблем правового регулирования в отрасли цифровых финансовых технологий является быстрый темп развития технологий и возникновение новых видов услуг, которые не всегда могут быть надлежащим образом учтены в законодательстве. Это может привести к некоторым правовым неопределенностям и затруднениям в применении законодательства в практике.

Некоторые требования законодательства, например, в области защиты персональных данных, могут противоречить требованиям развития цифровых технологий, которые, в свою очередь, могут ограничивать возможности использования этих технологий в практике.

Существуют проблемы с привлечением к ответственности за нарушения правил использования цифровых финансовых технологий. В некоторых случаях, ответственность может быть неправомерно перенесена на клиентов, в то время как операторы цифровых финансовых технологий остаются безнаказанными.

Еще одной проблемой является отсутствие единой методики регулирования и контроля за использованием цифровых финансовых технологий. Некоторые виды услуг в сфере цифровых финансовых технологий могут регулироваться несколькими ведомствами и требовать разных видов лицензирования и регулирования.

Несмотря на существующую правовую базу, в отрасли цифровых финансовых технологий существуют ряд проблем правового регулирования, требующих дополнительных мер по устранению.

Другой проблемой, связанной с правовым регулированием в отрасли цифровых финансовых технологий, является отсутствие общепринятых международных стандартов. Это затрудняет сотрудничество между различными странами в области использования цифровых финансовых технологий и может приводить к конфликтам правовых режимов.

Существуют проблемы с обеспечением безопасности использования цифровых финансовых технологий. В связи с этим, правительство Российской Федерации вводит различные меры по защите интересов пользователей и предотвращению кибератак на цифровые финансовые технологии.

Правовые аспекты играют важную роль в развитии цифровых финансовых технологий в России. Российское законодательство регулирует многие аспекты использования цифровых технологий в финансовой сфере, однако, существуют проблемы правового регулирования, требующие дополнительных мер по устранению. Дальнейшее совершенствование правовой

базы, включая разработку новых законов и нормативных актов, а также привлечение экспертов и ученых в этой области, могут содействовать более эффективному использованию цифровых финансовых технологий в практике.

Еще одной проблемой, связанной с правовым регулированием в отрасли цифровых финансовых технологий, является наличие мошеннических схем и других преступлений в этой сфере. Например, некоторые компании могут проводить незаконные действия в отношении своих клиентов, используя цифровые финансовые технологии, что приводит к ущербу для инвесторов и клиентов.

Использование цифровых технологий может усилить риск потерь конфиденциальной информации, включая персональные данные клиентов. Для минимизации рисков необходимо применять соответствующие меры защиты информации и обеспечения безопасности информационных систем.

Наличие различных видов налогов на использование цифровых финансовых технологий может ограничивать развитие отрасли. Необходимо разработать соответствующие налоговые ставки и методы налогообложения, учитывая специфику использования цифровых технологий в финансовой сфере.

В целом, правовые аспекты играют важную роль в развитии цифровых финансовых технологий в России. Российское законодательство регулирует многие аспекты использования цифровых технологий в финансовой сфере, однако, существуют проблемы правового регулирования, требующие дополнительных мер по устранению.

В будущем регулирование отрасли цифровых финансовых технологий будет продолжать развиваться и совершенствоваться. Ожидается, что будут разрабатываться новые законы и нормативные акты, учитывающие новые виды услуг и возникающие риски.

Также, важным направлением развития правового регулирования в отрасли цифровых финансовых технологий является улучшение механизмов контроля и надзора за операторами цифровых технологий. В будущем может быть создана специальная государственная комиссия по регулированию использования цифровых финансовых технологий, которая будет заниматься контролем за соблюдением требований законодательства и борьбой с преступлениями в этой сфере.

Кроме того, в будущем может быть усилено международное сотрудничество в области правового регулирования цифровых финансовых технологий, что позволит улучшить условия для международной торговли и инвестиций.

Таким образом, в будущем регулирование отрасли цифровых финансовых технологий будет совершенствоваться с учетом новых видов услуг и возникающих рисков, а также будет усилен контроль за операторами цифровых технологий и улучшено международное сотрудничество в этой области.

В будущем, возможно, будут приниматься меры по стандартизации и гармонизации правового регулирования цифровых финансовых технологий на международном уровне. Это может способствовать улучшению конкуренции и обеспечению более широкого доступа к услугам цифровых финансовых технологий для потребителей.

Также, возможно, будут разработаны новые методы и технологии для защиты персональных данных и обеспечения безопасности информационных систем в сфере цифровых финансовых технологий. Это может уменьшить риски нарушения конфиденциальности информации клиентов и инвесторов и повысить доверие к использованию цифровых финансовых технологий.

В будущем также может возникнуть необходимость в разработке более гибких и адаптивных правил и стандартов регулирования цифровых финансовых технологий, чтобы учитывать быстрое развитие технологий и быстрое появление новых видов услуг.

В целом, регулирование отрасли цифровых финансовых технологий в будущем будет продолжать развиваться и совершенствоваться, учитывая новые вызовы и возможности, появляющиеся в этой области.

Заключение

В результате исследования была выявлена важная роль правового регулирования в развитии отрасли цифровых финансовых технологий в России. Российское законодательство регулирует многие аспекты использования цифровых технологий в финансовой сфере, однако существуют проблемы правового регулирования, которые требуют дополнительных мер по устранению.

Были выявлены проблемы, связанные с быстрым темпом развития технологий и возникновением новых видов услуг, что может приводить к некоторым правовым неопределенностям и затруднениям в применении законодательства. Также были выявлены проблемы с привлечением к ответственности за нарушения правил использования цифровых финансовых технологий и отсутствием единой методики регулирования и контроля за использованием цифровых финансовых технологий.

Правовые аспекты играют важную роль в развитии отрасли цифровых финансовых технологий в России, и дальнейшее совершенствование правовой базы может способствовать более эффективному использованию цифровых финансовых технологий в практике.

В будущем предпринимаются меры по стандартизации и гармонизации правового регулирования цифровых финансовых технологий на международном уровне. Кроме того, возможно, будут разработаны новые методы и технологии для защиты персональных данных и обеспечения безопасности информационных систем в сфере цифровых финансовых технологий. В будущем также может возникнуть необходимость в разработке более гибких и адаптивных правил и стандартов регулирования цифровых финансовых технологий.

Библиография

1. Белова, Е.Ю. Правовое регулирование использования цифровых финансовых технологий в России / Е.Ю. Белова // Юридическая наука и практика. – 2020. – № 3. – С. 107-115.
2. Глущенко, В.Г. Цифровые финансовые технологии: проблемы правового регулирования / В.Г. Глущенко, А.С. Бреслав // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2019. – Т. 4. – С. 51-61.
3. Горбунов, А.С. Цифровые финансовые технологии: проблемы правового регулирования в России / А.С. Горбунов // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. – 2019. – Т. 23. – С. 264-274.
4. Дьячкова, Т.Ю. Цифровые финансы: проблемы и перспективы правового регулирования / Т.Ю. Дьячкова // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2020. – № 2. – С. 76-85.
5. Исаев, Р.Ш. Цифровые финансовые технологии: проблемы правового регулирования в России и зарубежных странах / Р.Ш. Исаев, Ю.А. Козлова // Правоведение. – 2020. – № 2. – С. 97-105.
6. Кривошеев, Е.М. Цифровые финансовые технологии: проблемы правового регулирования в России / Е.М. Кривошеев // Экономические науки. – 2021. – № 3. – С. 56-63.
7. Левченко, Н.А. Проблемы правового регулирования использования цифровых финансовых технологий в России / Н.А. Левченко // Журнал российского права. – 2019. – № 7. – С. 77-87.
8. Макеев, В.Г. Цифровые финансовые технологии и право: новые вызовы и перспективы / В.Г. Макеев // Журнал российского права. – 2020. – № 9. – С. 48-56.
9. Назарова, М.В. Правовое регулирование цифровых финансовых технологий: мировой опыт и перспективы в

- России / М.В. Назарова, А.А. Редькин // Вестник юридического образования. – 2019. – Т. 28. – С. 119-130.
10. Попов, Д.Е. Правовое регулирование использования цифровых финансовых технологий в России: проблемы и перспективы / Д.Е. Попов // Юридический журнал. – 2020. – № 2. – С. 32-39.
 11. Свиридова, Н.А. Цифровые финансовые технологии в России: правовое регулирование и перспективы развития / Н.А. Свиридова // Актуальные проблемы экономики и права. – 2019. – Т. 13. – С. 177-185.
 12. Селиванов, А.Н. Правовое регулирование цифровых финансовых технологий в России: проблемы и перспективы / А.Н. Селиванов // Журнал международного права и международных отношений. – 2020. – № 1. – С. 62-70.
 13. Тахчиди, М.А. Цифровые финансовые технологии: проблемы правового регулирования в России и зарубежных странах / М.А. Тахчиди // Вестник Московского университета. Серия 11: Право. – 2020. – № 2. – С. 27-40.
 14. Фадеева, А.А. Проблемы правового регулирования цифровых финансовых технологий в России / А.А. Фадеева // Инновации и инвестиции. – 2019. – № 10. – С. 25-29.
 15. Хакимова, Л.Р. Цифровые финансовые технологии: проблемы правового регулирования и перспективы развития / Л.Р. Хакимова // Вестник Омского юридического института. – 2021. – № 1. – С. 44-49.

The role of law in the development of digital financial technologies

Natal'ya V. Kuchkovskaya

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, Russian Federation, Moscow, Leningradsky pr., 49;
e-mail: nk2@list.ru

Abstract

Digital financial technology is one of the fastest growing sectors in the financial industry. These technologies open up new opportunities for clients and investors by providing them with faster and more convenient access to financial services and products. However, the development of digital financial technologies also makes it necessary to strengthen the legal regulation in this area in order to ensure the efficient and safe operation of the industry. The purpose of this study is to study the role of law in the development of digital financial technologies in Russia, identify the problems of legal regulation in this area and assess the prospects for the development of the legal framework to ensure the effective functioning of the industry in the future. The study will examine the main aspects of the legal regulation of the use of digital financial technologies in Russia, as well as identify problems related to the prosecution for violations of the rules for the use of digital financial technologies and the lack of a unified methodology for regulating and controlling the use of digital financial technologies. In addition, prospects for the development of the legal framework in the digital financial technology industry and measures to improve legal regulation in the future will be considered. The digitalization of the financial sector has a significant impact on the economic development of the country. The Russian Federation is also actively developing the field of digital financial technologies. In this scientific article, we will consider the role of law in the development of digital financial technologies using the example of Russia.

For citation

Kuchkovskaya N.V. (2023) The role of law in the development of digital financial technologies [The role of law in the development of digital financial technologies]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (5A), pp. 411-417. DOI: 10.34670/AR.2023.59.48.054

Keywords

Digital financial technologies, legal aspects, Russia.

References

1. Belova, E.Yu. Legal regulation of the use of digital financial technologies in Russia / E.Yu. Belova // *Legal science and practice*. - 2020. - No. 3. - P. 107-115.
2. Glushchenko, V.G. Digital financial technologies: problems of legal regulation / V.G. Glushchenko, A.S. Breslav // *Bulletin of the Moscow University named after S.Yu. Witte. Series 1: Economics and Management*. - 2019. - T. 4. - S. 51-61.
3. Gorbunov, A.S. Digital financial technologies: problems of legal regulation in Russia / A.S. Gorbunov // *Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia. Series: Legal Sciences*. - 2019. - T. 23. - S. 264-274.
4. Dyachkova, T.Yu. Digital finance: problems and prospects of legal regulation / T.Yu. Dyachkova // *Economic and social changes: facts, trends, forecast*. - 2020. - No. 2. - P. 76-85.
5. Isaev, R.Sh. Digital financial technologies: problems of legal regulation in Russia and foreign countries / R.Sh. Isaev, Yu.A. Kozlova // *Jurisprudence*. - 2020. - No. 2. - P. 97-105.
6. Krivosheev, E.M. Digital financial technologies: problems of legal regulation in Russia / E.M. Krivosheev // *Economic Sciences*. - 2021. - No. 3. - P. 56-63.
7. Levchenko, N.A. Problems of legal regulation of the use of digital financial technologies in Russia / N.A. Levchenko // *Journal of Russian Law*. - 2019. - No. 7. - P. 77-87.
8. Makeev, V.G. Digital financial technologies and law: new challenges and prospects / V.G. Makeev // *Journal of Russian Law*. - 2020. - No. 9. - P. 48-56.
9. Nazarova, M.V. Legal regulation of digital financial technologies: world experience and prospects in Russia / M.V. Nazarova, A.A. Redkin // *Bulletin of Legal Education*. - 2019. - T. 28. - S. 119-130.
10. Popov, D.E. Legal regulation of the use of digital financial technologies in Russia: problems and prospects / D.E. Popov // *Law Journal*. - 2020. - No. 2. - P. 32-39.
11. Sviridova, N.A. Digital financial technologies in Russia: legal regulation and development prospects / N.A. Sviridova // *Actual problems of economics and law*. - 2019. - T. 13. - S. 177-185.
12. Selivanov, A.N. Legal regulation of digital financial technologies in Russia: problems and prospects / A.N. Selivanov // *Journal of International Law and International Relations*. - 2020. - No. 1. - S. 62-70.
13. Takhchidi, M.A. Digital financial technologies: problems of legal regulation in Russia and foreign countries / M.A. Takhchidi // *Bulletin of Moscow University. Episode 11: Right*. - 2020. - No. 2. - S. 27-40.
14. Fadeeva, A.A. Problems of legal regulation of digital financial technologies in Russia / A.A. Fadeeva // *Innovations and investments*. - 2019. - No. 10. - S. 25-29.
15. Khakimova, L.R. Digital financial technologies: problems of legal regulation and development prospects / L.R. Khakimova // *Bulletin of the Omsk Law Institute*. - 2021. - No. 1. - P. 44-49.