Милованов Н.М.

**Правовое регулирование регтех на современном этапе и перспективы его
дальнейшего развития в России**

МГЮА Университет имени О.Е.Кутафина

doi:10.18411/spc-20-07-2019-03

idsp: sciencepublic-20-07-2019-03

Цифровизация – переход к цифровой экономике – является одним из основных направлений мирового развития на сегодняшний день, коренным образом меняющим характер производства. Уже сегодня некоторые исследователи называют этот «переход» к экономике, существующей в условиях гибридного мира, по своей сути, новой научной революцией, которая, безусловно, повлечет за собой серьезные социально-экономические трансформации.

Подобные изменения в социально-экономической сфере объективно обусловлены все более активным внедрением в жизнь современных технологий, яркими примерами которых могут служить: когнитивные технологии, облачные технологии, интернет вещей, «финтех», а также «регтех», проблема правового регулирования которого и является предметом исследования данной статьи.

Посредством реализации данных технологий на практике сфера правового регулирования, по мнению ученых, становится мультисодержательной, поскольку теперь сферу правового регулирования также образуют нетипичные по субъектному составу, объектам и среде существования общественные отношения, практически исключающие участие человека.

Актуальность темы обусловлена все более широким использованием различными компаниями регулятивных технологий, вызванных удобством, высоким качеством, а также прозрачностью совершаемых платежей при их применении. На важность выбранной тематики могут также указывать стремительный рост инвестиций в данную сферу с одновременным отсутствием какой-либо правовой регламентации. Кроме того, внедрение «регтеха» также релевантно и для Центрального Банка РФ, являясь, по мнению Э.С.Набиуллиной, одним из основных направлений его дальнейшей работы.

Несмотря на все большее использование и популярность регулятивных технологий, тем не менее, на сегодняшний день, в доктрине нет четкого понимания понятия и содержания «регтеха» на фоне полного отсутствия законодательного оформления данного явления.

Первоначально, под регтехом понималась технология, призванная обеспечить «стремительные, перестраиваемые, простые в интеграции, надежные, безопасные и экономичные» решения, соответствующие стандартам регулятора.

Вместе с тем, одно из первых определений было дано Базельским комитетом по банковскому надзору, который определил «регтех» как любой перечень финтех-приложений, предназначенных для регулятивной отчетности и целей комплаенса, применяемых регулируемыми (поднадзорными) финансовыми учреждениями.

Последнее положение в целом коррелирует с пониманием «регтеха» в российской доктрине, как рынка информационно-правовых технологий, призванных помогать финансовым компаниям соответствовать требованиям проверяющих органов (регуляторов) или, другими словами, оказывать помощь в сфере регуляторного комплаенса.

Тем не менее, существенным недостатком, с нашей точки зрения, является отсутствие четкого законодательного определения данного понятия, вызывающее правовую неопределенность.

Говоря о сущности регулятивных технологий, следует выделить их основные функции, а также наиболее успешные «стартапы» по различным направлениям деятельности:

Проверка данных – автоматизация операций по первичной обработке клиентов согласно правилам регулятора (KYC, Identify-mind); применима по отношению к потенциальным сотрудникам (Onfido).

Автоматизация отчетности – оформление периодической отчетности (Cappitech, Fintellix); формирование обширной информационной базы финансовой отчетности, повышение прозрачности рынка.

Защита данных, проявляющаяся в многофакторной идентификации клиентов (Bio Catch, HYPR), безопасной передаче данных (Virtru, Post-Quantum), а также в анализе действий и поведения сотрудников. В свете возросшего числа случаев мошенничества, постоянных угроз безопасности эти технологии получают особую важность.

Симуляция, построение моделей, прогнозирование – риск - менеджмент (Percentile, DueDil). Регтех-решения позволяют выявить возможные риски и пути наиболее эффективного их устранения с целью улучшения правового и финансового состояния компаний, решая задачи оптимизации, в кратчайшие сроки позволяют получить аргументированный ответ о целесообразности финансовых вложений в объект.

Анализируя представленные выше примеры, можно отметить отсутствие российских проектов в числе лидеров в сфере регулятивных технологий при наличии «стартапов», представляющих значительный интерес, в частности, по соблюдению законодательства при сдаче налоговой отчетности. На наш взгляд, это обусловлено темпами развития отечественной финтех отрасли, отсутствием должного уровня инвестиций, а также правовой регламентации данной деятельности, которая бы способствовала внедрению и использованию подобных технологий.

Вместе с тем, осознание острой необходимости правового регулирования «регтеха», по мнению ученых, привело к попыткам «мягкого» регулирования рынка. Так, согласно поручениям Президента РФ от 10.10.2017 г., Правительству РФ совместно с Банком России необходимо принять меры по регламентации статуса инновационных технологий.

Кроме того, в самой программе «Цифровая экономика РФ» до 2024 г., праву отводится особая, инструментальная роль в становлении цифровой экономики. Не случайно нормативное регулирование выделено в качестве одного из пяти базовых направлений развития цифровой экономики, основной целью которого, согласно п.4 Программы, является «формирование новой регуляторной среды, обеспечивающей благоприятный правовой режим для возникновения и развития современных технологий, а также для осуществления экономической деятельности, связанной с их использованием (цифровой экономики)». В рамках данного направления планируется проведение комплекса мероприятий правового характера, в конечном итоге способствующих достижению целей государственной программы:

создание экосистемы цифровой экономики Российской Федерации, в которой данные в цифровой форме являются ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности и в которой обеспечено эффективное

взаимодействие, включая трансграничное, бизнеса, научно-образовательного сообщества, государства и граждан;

создание необходимых и достаточных условий институционального и инфраструктурного характера, устранение имеющихся препятствий и ограничений для создания и (или) развития высокотехнологических бизнесов и недопущение появления новых препятствий и ограничений как в традиционных отраслях экономики, так и в новых отраслях и высокотехнологичных рынках;

повышение конкурентоспособности на глобальном рынке как отдельных отраслей экономики Российской Федерации, так и экономики в целом.

Согласно дорожной карте программы, уже к 2018 году в результате планируемых мероприятий предполагается снятие ключевых правовых ограничений для развития цифровой экономики, а также определение первоочередных базовых понятий и институтов.

Проведение в жизнь предусмотренных в программе мероприятий к 2024 году должно привести к реализации концепции комплексного правового регулирования отношений, возникающих в связи с развитием цифровой экономики.

Комплекс мер, предусмотренный государственной программой, на наш взгляд, способствует дальнейшему развитию как «регтеха» - составляющей одного из уровней цифровой экономики, так и цифровой экономики в целом. Представляется целесообразным использование опыта зарубежных стран с развитой экономикой в вопросах правового регулирования отечественного рынка финтех и регтех услуг, в том числе рынка криптовалют, который характеризуется отсутствием жесткого правового регулирования, либеральной стратегией легитимного установления правил с соблюдением баланса интересов государства и частных интересов операторов и пользователей финансовых и регулятивных технологий с целью сохранения конкурентоспособности в мире правовых технологий и финансовых преимуществ данного сегмента рынка. Минимизация рисков для финансовой системы государства и национальной безопасности, пополнение доходной части бюджета за счет налогообложения регтех услуг, оказываемых на рынке, составляют ключевые аспекты правового регулирования.

Вместе с тем следует признать обоснованным мнение некоторых ученых о невозможности государства не столько урегулировать данные общественные отношения, сколько обеспечить надлежащий контроль за исполнением норм в виду отсутствия должных цифровых технологий. По мнению Т.Я.Хабриевой, в этой связи представляется целесообразной совместная работа представителей юридической науки и хай-тэка.

В заключение, можно сделать вывод о необходимости правовой регламентации «регтеха» и инновационных технологий в целом, но с надлежащим определением границ правового регулирования во избежание оффшоризации бизнеса «регтех» - услуг, а также принятия своего рода рамочного закона, упорядочивающего данную деятельность. Кроме того, с нашей точки зрения, надлежит создать эффективную систему контроля за исполнением данных правил путем сращивания правовых инструментов и финансовых технологий в целях обеспечения становления законности в данной сфере.

1. Беркана А. RegTech по-русски: инвестиций кот наплакал / А.Беркана // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rb.ru/analytics/investicij-kot-naplakal/> (дата обращения: 12.10.2018)
2. Кешелава А.В. Введение в цифровую экономику/ А.В. Кешелава В.Г. Буданов, В.Ю. Румянцев и др.; под общ. ред. А.В. Кешелава; гл. «цифр.» конс. И.А. Зимненко. ВНИИГеосистем, 2017. 28 С.

3. Мехтиев Э. Регтех и SupTech: снимаем вопросы / Э. Мехтиев // Банковское обозрение // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/regteh-i-suptech-snimaem-voprosy> (дата обращения: 12.10.2018)
4. Перечень поручений по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере (утв. Президентом РФ 21 октября 2017 г. N Пр-2132) // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71697464/> (дата обращения: 12.10.2018) // СПС Гарант
5. Поветкина Н.А., Леднева Ю.В. «Финтех» и «Регтех»: границы правового регулирования. «Право. Журнал Высшей школы экономики». №2.2018. С. 46-67
6. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 г. №1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации»»
7. Сарычева М. ЦБ высоких технологий / М.Сарычева // Коммерсант // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3765684> (дата обращения: 12.10.2018)
8. Хабриева Т.Я., Черногор Н.Н. Право в условиях цифровой реальности // «Журнал российского права». 2018. С. 85-102
9. Шлогин Д. Регтех: модное словечко или глобальный тренд? / Д.Шлогин // «Диджитализация 2.0». 2017. С.16 // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nsd.ru/common/img/uploaded/files/depo/147/all.pdf> (дата обращения: 12.10.2018)

Орлова А.А.

К вопросу о понятии и принципах юридических (специальных) гарантий основных прав, свобод и обязанностей человека и гражданина.

*Академия ФСИН России
(Россия, Рязань)*

doi:10.18411/spc-20-07-2019-04

idsp: sciencepublic-20-07-2019-04

Аннотация

Юридические гарантии реализации правового статуса личности в России многочисленны и разнообразны. Их объединяет общее свойство: все они выражены и закреплены в праве. Эти гарантии непосредственно связаны с применением правовых норм и осуществляются регулируемой надлежащими нормативными актами деятельности государственных органов, органов местного самоуправления, должностных лиц, общественно-политических организаций и граждан.

Ключевые слова:

Правовые принципы, правовой статус личности, юридические гарантии основных прав, свобод и обязанностей человека и гражданина, правопорядок.

Abstract

Legal guarantees of realization of the legal status of a person in Russia are numerous and diverse. They share a common property: they are all expressed and enshrined in law. These guarantees are directly related to the application of legal norms and are implemented by the activities of state bodies, local self-government bodies, officials, socio-political organizations and citizens regulated by appropriate normative acts.

Keywords:

Legal principles, the legal status of the individual, legal guarantees of fundamental rights, freedoms and duties of man and citizen, the rule of law.

В современной юридической литературе, во-первых, предлагаются развернутые и предельно детализированные классификации гарантий с учетом различных оснований, и во-вторых, повышенное внимание уделяется юридическим гарантиям [1, С. 305-306].

Одним из видов гарантий являются юридические (специальные) гарантии основных прав, свобод и обязанностей человека и гражданина.