

## Проблемы и перспективы внедрения цифровых технологий в финансовую сферу

Научный руководитель – Намитулина Анжела Захитовна

*Серябкина В.В.<sup>1</sup>, Остапчук А.С.<sup>2</sup>*

1 - Финансовый университет, Факультет налогов и налогообложения, Кафедра налоги и налогообложение, Москва, Россия, *E-mail: lera.serebro@yandex.ru*; 2 - Финансовый университет, Факультет налогов и налогообложения, Кафедра налоги и налогообложение, Москва, Россия, *E-mail: annaanna\_01@mail.ru*

Актуальность выбранной нами темы обусловлена тем, что на данный момент, основной движущей силой в экономике являются инновационные информационные технологии. Их создание и применение - источник экономического роста и гарантия конкурентоспособности на рынке.

Новейший виток научно-технических инноваций в области финансов, зачастую именуемый FinTech, ускоряет перемены во всем экономическом секторе. Индустрия финансовых технологий заметно разрастается: несколько лет назад она представляла собой одни стартапы, а сейчас этот сектор включает в себя крупные компании и корпорации, предлагающие огромный выбор финтех-услуг. Изменения, происходящие в условиях цифровизации экономики, напрямую затрагивают порядок предоставления услуг и продуктов финтеха. Искусственный интеллект настолько проник во все сферы жизни общества, что с его помощью можно совершать не только однообразные финансовые операции, как это было ранее, но и полностью изменить конъюнктуру финансовых услуг, предоставляя новые возможности как их поставщикам и потребителям, так и государству, выступающему регулятором возникающих отношений.

Цель данного исследования - изучение существующих проблем в индустрии финансовых технологий, поиск возможных средств их решения, а также оценка перспектив развития FinTech.

Для более детального изучения механизма работы финтех-сервисов нами были рассмотрены такие продукты, как DeNovo (платформа, созданная конкретно для сегмента FinTech компаниями Strategy& и PwC) и JoinPAY (единая финтех-платформа, состоящая из различных микро-сервисов и подсистем, разработанная МСТ Компани) [3, 4].

В 2019 году Российской Федерации удалось занять лидирующие позиции в рейтинге по уровню проникновения услуг FinTech на рынок страны, по осведомленности об услугах индустрии финансовых технологий и по проникновению услуг FinTech по переводам и платежам [1]. Несмотря на то, что эти показатели выше общемирового уровня, оснащённость сектора далеко не полная. Требуется большая вовлеченность в сферу бюджетного и финансового планирования, инвестирования и сберегательных услуг. Потенциал последних двух недостаточно раскрыт в связи с низкой финансовой грамотностью отдельных групп населения.

Еще одной серьезной проблемой в отрасли финансовых технологий является недостаток доверия между финансовыми организациями и их клиентами. Конечно, несмотря на озабоченность проблемами безопасности личных данных, многие потребители сейчас отдают предпочтение онлайн-платформам и сервисам по предоставлению финансовых продуктов. Однако тем, кто решил использовать нефинансовые компании как поставщика финтех-услуг, крайне важно, чтобы такая компания имела сотрудничество с традиционным финансовым учреждением: так отметили почти 50% потребителей в финансовом секторе [1].

Если говорить о перспективах трансформации финтех-индустрии, то в последующие годы ожидается новый толчок в развитии, стимулом которого послужит улучшение показателей по проникновению на рынок для уже существующих услуг, а также появление новых, на данный момент еще не полностью сформированных предложений, доступных в настоящее время лишь на некоторых рынках.

Стремительные изменения в индустрии финансовых технологий приведут к возникновению новых моделей бизнеса в сфере финансовых услуг, что, в свою очередь, повлечет за собой проблемы как для государства, выполняющего регулятивную функцию, так и для других игроков рынка. Компаниям отрасли следует уделять больше внимания вопросам, касающимся доверительных отношений с потребителями. В таком случае традиционные финансовые институты будут вынуждены отказаться от банальной стратегии продвижения продукта любыми способами в пользу стратегии полной ориентированности на потребителей своих услуг. Сотрудничество этих институтов с финтех-компаниями приведет к сокращению затрат за счет трансформации в сторону упрощения основных процессов и продуктов и устранении причин неэффективности их использования [3].

Ожидается, что к 2035 году почти 97% всех транзакций в Российской Федерации будут совершаться с помощью инновационных платформ и сервисов проведения платежей и переводов, около 38% финансовых средств будут выделяться с использованием новейших сервисов для финансирования.

Что касается управления капиталом, то через 15 лет в России чуть больше 45% активов будут под управлением высокотехнологичных сервисов для осуществления инвестиционных процессов и управления капиталом в целом. Если же говорить о страховании, то, согласно прогнозам, около 10% всех страховых премий будут выплачиваться специалистами FinTech [2].

Итак, для успешного развития индустрии FinTech в Российской Федерации крайне важно создать благоприятные условия для разработки инновационных технологий для улучшения существующих сервисов и запуска новых платформ, а также грамотного регулирования отношений в этой отрасли. Развитие таких инициатив, как создание нормативно-правовой базы для совершенствования технологий искусственного интеллекта, разработка российской системы защиты персональных данных и безопасности бесконтактных платежей, стимулирование массового внедрения облачных технологий и создание государственной инфраструктуры, направленной на конструирование единой цифровой среды идентификации помогут получить гармоничную финтех-экосистему.

### Источники и литература

- 1) Индекс проникновения услуг финтех 2019: [https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/ru\\_ru/news/2019/11/ey-fai-2019-rus.pdf?download](https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/ru_ru/news/2019/11/ey-fai-2019-rus.pdf?download)
- 2) Курс на финтех: перспективы развития рынка в России: [https://vk.com/doc41229209\\_574105821?hash=2dcf38b7d3e1124b0f&dl=b8b1cf258aaa0a0e1c](https://vk.com/doc41229209_574105821?hash=2dcf38b7d3e1124b0f&dl=b8b1cf258aaa0a0e1c)
- 3) Размывание границ: как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг: <https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/fintech-global-report-rus.pdf>
- 4) JoinPAY: <https://joinpay.ru>