

Развитие методов поведенческого надзора в системе регулирования финансового рынка Российской Федерации.

Заявка № 1296068

Финансовый рынок России развивается в условиях воздействия большого количества факторов, имеющих как благоприятное, так и негативное воздействие. С одной стороны, геополитические процессы, оказавшие воздействие на все стороны социально-экономической жизни, повлекли за собой необходимость пересмотра многих параметров финансовой деятельности, обусловили поиск новых механизмов функционирования организаций финансового сектора. С другой, повсеместная цифровизация общества позволила перейти финансовому рынку на качественно иной уровень развития. Однако, и тот, и другой процессы потребовали более пристального внимания к всему комплексу взаимодействия с участниками финансового рынка. Более всего это касается взаимодействия финансовых организаций с населением, в частности, в области обеспечения и соблюдения их прав. В этой связи уместно говорить о повышении эффективности так называемого поведенческого надзора на финансовом рынке страны, под которым понимается надзор за тем, как финансовые организации взаимодействуют с потребителем. Причем, с нашей точки зрения, содержание поведенческого надзора следует рассматривать также в контексте цифровизации финансовых продуктов и перехода большей части финансовых услуг в онлайн-режим. Представляется, что на первый план здесь выходит не только надзор за взаимодействием с потребителями в режиме оффлайн, но и онлайн, причем система надзора в обоих случаях должна составлять единую, взаимосвязанную систему.

Целью научного проекта является теоретико-методическое обоснование механизма поведенческого надзора в условиях цифровизации рынка финансовых услуг.

В соответствии с указанной целью поставлены следующие задачи:

- 1) систематизация теоретических аспектов становления и развития поведенческого надзора в условиях цифровизации рынка финансовых услуг;
- 2) разработка авторского определения понятия «поведенческий надзор»;
- 3) обобщение направлений реализации поведенческого надзора в условиях цифровой трансформации общества, а также рекомендаций Банка России по пресечению недобросовестных рекомендаций;
- 4) разработка концепции поведенческого надзора в условиях цифровизации рынка финансовых услуг.

Ключевыми положениями проекта, обладающие **научной новизной**, являются следующие:

- 1) сформирована классификация теоретических аспектов становления и развития поведенческого надзора в условиях цифровизации рынка финансовых услуг, включающая 4 ключевые основания;
- 2) разработано авторское определение понятия «поведенческий надзор»;
- 3) осуществлена систематизация рекомендаций Банка России в области пресечения недобросовестных практик участников финансового рынка, отличительной особенностью которой является выделения условно-общих практик и специфических;
- 4) разработана концепция поведенческого надзора в условиях цифровизации рынка финансовых услуг, отличающаяся содержанием ключевых составляющих, для которых требуется развитие соответствующих инструментов и методов.

Источники и литература

- 1) 1. Авдеева И.Л., Головина Т.А., Парахина Л.В. Развитие цифровых технологий в экономике и управлении: российский и зарубежный опыт // Вопросы управления. – 2017. – № 6 (49). – С. 50-56. 2. Андрушин С.А., Кузнецова В.В. Финансовые рынки, технологические инновации и финансовая стабильность: риски и проблемы регулирования // Актуальные проблемы экономики и права. – 2019. – Т. 13. – № 3. – С. 1315-1329. 3. Белозеров С., Соколовская Е., Ким Юн.С. Финтех как фактор трансформации глобальных финансовых рынков // Форсайт. – 2020. – Т. 14. – № 2. – С. 23-35. 4. Григорьев В.В. Национальная цифровая валюта как фактор оживления экономики России // Экономика. Налоги. Право. – 2019. – Т. 12. – № 1. – С. 30-36. 5. Дабижа И.О., Фурсова Т.В. Теория поведенческих финансов: практическое использование в вопросах финансовой грамотности // Форум. – 2023. – № 3 (29). – С. 32-35. 6. Каранина Е.В., Мартыянов И.А. Концептуальные основы, типологии и определяющие факторы финансового поведения населения // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 2. – № 7 (139). – С. 17-29. 7. Клейнер Г.Б., Рыбачук М.А., Карпинская В.А. Развитие экосистем в финансовом секторе России // Управленец. – 2020. – Т. 11. – № 4. – С. 2-15. 8. Коваленко А.И. Многосторонняя платформа как сеть создания стоимости // Управленец. – 2017. – № 4 (68). – С. 39-42. 9. Конкуренция в цифровую эпоху. Стратегические вызовы для Российской Федерации. Всемирный банк. 2018. URL: <http://documents.worldbank.org/curated/en/848071539115489168/pdf/Competing-in-the-Digital-Age-Policy-Implications-for-the-Russian-Federation-RussiaDigital-Economy-Report.pdf> (дата обращения: 05.11.2023). – Текст: электронный. 10. Копытова Л.В. Индикаторы оценки сбалансированного развития системы поведенческих финансов // Финансовый бизнес. – 2023. – № 4 (238). – С. 209-212. 11. Копытова Л.В. Основные направления модернизации поведенческих финансов в России // Финансовый бизнес. – 2023. – № 4 (238). – С. 213-215. 12. Лаутс Е.Б. Поведенческий надзор и система банковского регулирования и надзора // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2021. – № 4. – С. 66-72. 13. Люц Е.В. Поведенческий надзор на финансовом рынке: характеристика и перспективы развития / В сборнике: Омские научные чтения - 2019. материалы Третьей Всероссийской научной конференции. – 2019. – С. 698-700. 14. Мамута М.В., Цыганов А.А., Языков А.Д. Защита прав потребителей финансовых услуг в системе ипотечного кредитования // ЭКО. – 2021. – № 7 (565). – С. 129-150. 15. Марамыгин М.С., Чернова Г.В., Решетникова Л.Г. Цифровая трансформация российского рынка финансовых услуг: тенденции и особенности // Управленец. – 2019. – Т. 10. – № 3. – С. 70-82. 16. Мешков Д.А. Защита прав потребителей финансовых услуг, как функция банка России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – № 5-2 (56). – С. 229-232. 17. Михеева И.В., Долкова Е.А. Поведенческий надзор банка России в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. – 2020. – Т. 24. – № 2. – С. 314-334. 18. Навроцкий В.А. Особенности надзора на финансовом рынке // Colloquium-Journal. – 2019. – № 19-6 (43). – С. 65-68. 19. Новые траектории развития финансового сектора России: Монография / Под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова. – М.: Когито-Центр, 2019. – 367 с. 20. Пирогова Т.В., Селиванова М.А. Поведенческий надзор в российской федерации: становление и анализ развития в страховании // Сибирская финансовая школа. – 2022. – № 2 (146). – С. 104-113.