

УДК 347.73

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ  
КАК ЭЛЕМЕНТА БЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

© 2020 г.

**С.А. Шорин**

Российский государственный университет правосудия, Москва

shorinsa@bk.ru

*Поступила в редакцию 17.07.2019*

Целью статьи является исследование проблем, связанных с внедрением финтех в бюджетные отношения, и поиск их решений в сфере правового регулирования указанных отношений. Исследование построено на применении анализа, синтеза, сравнения, материалистического, логического и формально-юридического методов. Основными результатами работы стали рекомендации по совершенствованию правового регулирования в части структуризации нормативных правовых актов, регулирующих использование финтех в бюджетных отношениях, повышения открытости бюджетных отношений с помощью финансовых технологий и обеспечения высокого качества данных технологий.

*Ключевые слова:* финтех, финансовые технологии, бюджетные отношения, открытость, бюджетные расходы, эффективность.

Стремление людей к рационализации и универсализации своей деятельности, а следовательно, и к ее удешевлению (меньшим материальным, трудовым и иным затратам) приводит к тому, что в общественные отношения все более широко внедряются новые технологии. Данная тенденция прослеживается и в финансовой, в частности в бюджетной, сфере, где развивается применение финтеха, то есть финансовых технологий. Сами общественные отношения в основном сохраняют свое содержание, сложившееся до появления финтеха, однако после его внедрения они приобретают существенно новую форму. Если в ходе более ранних технологических революций, например, при изобретении паровой машины разработка нового «паровозного права» не требовалась, то внедрение финтеха, непосредственно связанного с «компьютерной революцией», уже оказывается невозможным без серьезного пересмотра законодательства.

Дело в том, что понимание механизмов функционирования финтеха крайне затрудняется необходимостью обладания большим массивом специальных знаний в области цифровых (информационных, электронных, компьютерных) технологий. Зачастую неспециалист не способен усвоить указанные знания, и он вынужден просто «довериться» компьютеру и действовать практически «вслепую», поэтому законодательство должно взять на себя задачу более сильной защиты субъекта в случае использования им финтеха. Более того, получателем информации, исходящей от субъекта, использующего финансовую технологию, фактически является не другой субъект, а компьютер, который работает с данной информацией по

алгоритмам, в смысл действия которых субъект не посвящен. В законодательстве вполне может не указываться субъект, получающий информацию посредством финансовой технологии. То есть субъект – получатель информации оказывается скрытым от субъекта – отправителя этой информации. В таком случае, если результат использования финансовой технологии по какой-то причине не устраивает субъекта-отправителя, ему затруднительно найти выход на субъекта-получателя или иное ответственное лицо, которые находятся «по ту сторону экрана компьютера», и оперативно решить возникшие вопросы.

Как видно, финансовая технология образует «черный ящик», предъявляющий субъекту результат своей работы, который он не может полностью адекватно оценить на предмет соответствия своим действиям, произведенным в процессе волеизъявления. Если результат реализации финансового правоотношения с применением финансовой технологии не удовлетворяет субъекта, возникает трилемма: это свои обязанности не выполнил другой субъект данного правоотношения или это финансовая технология сработала недолжным образом, а может быть, это первый субъект сам сделал что-то не так? Решить ее и найти виновного не просто. Такое положение дел снижает эффективность внедрения финтеха, здесь обязательно наличие эффективной обратной связи. Следовательно, финтех как форма реализации общественных отношений становится фактором изменения правовых норм с целью их адаптации к новым условиям, а также защиты интересов субъектов, использующих финтех.

Финтех в первую очередь рассматривается применительно к банковскому [1, с. 182] или финансово-банковскому [2, с. 60] сектору. Однако сфера внедрения финтеха этим не ограничивается. По определению финтеха, сформулированному в зарубежной научной среде, он представляет собой финансовую отрасль, которая применяет технологии для улучшения финансовой деятельности [3, р. 46]. При этом ограничений по кругу субъектов указанной финансовой деятельности не имеется, следовательно, это относится, в том числе, и к финансовой деятельности государства, не исключая бюджетной. Данные рассуждения подтверждаются мнениями ученых об использовании финтеха в управлении государственными услугами в рамках электронного правительства [4, с. 8], автоматизации деятельности органов власти, а также об отнесении к категории финтеха государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет» [5, с. 50].

Внедрение финтеха в бюджетные отношения заслуживает серьезного внимания в связи с тем, что для бюджетной сферы в отличие от коммерческой характерна очень высокая степень юридикации и ответственности. Государство, реализующее свои цели, задачи и функции посредством осуществления бюджетных расходов, выступает крупнейшим экономическим субъектом, создающим более 60–70 процентов валового внутреннего продукта России [6, с. 12]. Соответственно, действия государства во избежание экономических потрясений должны быть максимально верными. Особенностью правового регулирования бюджетных отношений является глубокая регламентация процедурных вопросов. Устоявшийся механизм взаимодействия организаций, участвующих в процессе осуществления бюджетных расходов, настроен тонко и довольно чувствителен к разного рода нововведениям. Он нередко теряет отлаженность при попытках встраивания в него такого элемента, как финтех, а восстановление прежней эффективности работы требует времени, которого просто нет в условиях необходимости решения множества российских проблем в сжатые сроки, на что многократно обращал внимание Президент России [7]. Поэтому для предотвращения рисков выведения механизма осуществления бюджетных расходов из равновесия внедрение финтеха в бюджетные отношения требует обоснованности, осторожности и продуманности. Однако данные требования на практике выдерживаются далеко не всегда.

Основной проблемой является то, что правовое регулирование значительно отстает от тем-

пов использования финтеха в бюджетных отношениях. Возникает ситуация, когда правовые нормы приходится адаптировать под уже существующие способы применения финтеха, хотя первичным должно быть именно право, а финтех – инструментом его реализации. Нередко в отдельных бюджетных отношениях элемент финтеха остается вовсе неурегулированным и функционирует только на основе писем министерств и ведомств, не имеющих статуса нормативных правовых актов и, соответственно, не являющихся обязательными к исполнению. В таком случае создается правовая неопределенность бюджетных отношений. Представляется, что внедрение финтеха в каждое бюджетное отношение должно осуществляться на основе двух нормативных правовых актов. Первый из них будет единым для всех случаев применения финтеха (общие требования), в то время как второй – для каждого конкретного случая в отдельности (особенные требования). В общих требованиях необходимо установить перечень положений, которые должен содержать акт, регламентирующий особенные требования. Таковыми положениями следует определить: круг субъектов, обязанных использовать финтех в каком-либо конкретном бюджетном отношении, состав сведений, передаваемых в цифровой форме, их получателя, сроки передачи и цели использования, адрес сайта, через который организуется информационное взаимодействие субъектов, обязательный механизм обратной связи между ними, контролирующие органы, ответственность за допущенные нарушения. В свою очередь, особенные требования должны раскрывать указанные положения применительно к конкретному бюджетному отношению и финансовой технологии.

Еще одной проблемой, которая в некотором роде противоположна предыдущей, можно назвать недостаточное раскрытие потенциала применения финтеха в бюджетных отношениях, в частности, связанных с обеспечением их открытости. Здесь нормотворческая деятельность могла бы успешно возглавить внедрение финтеха, расширив круг отношений с элементом финтеха, тем самым, как представляется, она принесла бы ощутимый положительный эффект. Так, открытость информации о бюджетных отношениях как части системы общественных финансов достигается далеко не в полной мере, что приводит к снижению доверия общества к государственному аппарату, и, как одно из следствий, – возникают риски падения заинтересованности налогоплательщиков в уплате налогов. Способы применения финтеха для обеспечения открытости указанной информа-

ции уже имеются, однако они используются лишь фрагментарно. Например, непрозрачна львиная доля этапа подготовки, рассмотрения и утверждения проекта федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов и внесения изменений в данные бюджеты, это, в частности, создает риск негативных проявлений административного усмотрения. Зачастую нормативными правовыми актами не определяются развернутые и конкретные требования к содержательному наполнению сайтов, предназначенных для обеспечения открытости бюджетной сферы, и их обновлению, раскрываемая информация имеет недостаточную полноту и детализацию, малопригодна для анализа бюджетной эффективности и эффективности бюджетного контроля. Опубликование информации производится редко и занимает длительное время, в результате чего она теряет актуальность и преимущества финтех фактически утрачиваются.

Существует и проблема, заключенная в самом финтехе, – это низкое качество внедряемых технологий, которое создает угрозы нарушения бюджетных процедур, осуществляемых с их использованием. В данном случае необходимо установление порядка внедрения финтеха в бюджетные отношения, не допускающего эксплуатацию соответствующих технологий в технически недоработанном виде. На случаи возможных неисправностей в работе данных технологий требуется предусмотреть альтернативные пути информационного обмена, не исключая бумажные носители.

На основании изложенного можно заключить следующее. Сфера применения финтеха совершенно справедливо распространяется на бюджетные отношения и ни в коем случае не ограничивается финансово-банковским сектором. Функционирование бюджетных отношений в условиях внедрения в них финтеха требует совершенствования правового регулирования, в том числе с целями усиления защиты субъектов данных отношений от рисков, свя-

занных с использованием финтеха, и недопущения дезорганизации устоявшихся процессов их взаимодействия. Необходимо обеспечить структуризацию нормативных правовых актов, регулирующих финтех, путем установления общих и особенных требований. В общих требованиях, единых для любого случая внедрения финансовой технологии, должно регулироваться содержание особенных требований, которые будут устанавливаться для каждой конкретной финансовой технологии, применяемой в конкретном бюджетном отношении. Также следует предусмотреть меры по повышению открытости бюджетных отношений, активизируя применение финтеха. При этом надлежит обеспечить высокое качество финансовых технологий.

#### *Список литературы*

1. Анисина К.Т., Бадмаев Б.Г., Бит-Шабо И.В. и др. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики: Монография / Под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2019. 320 с.
2. Ручкина Г.Ф. Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «Финтех» как новая реальность // Банковское право. 2017. № 4. С. 55–62.
3. Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech // Journal of Innovation Management. 2016. 4. P. 32–54.
4. Эскиндаров М.А., Абрамова М.А., Масленников В.В. и др. Направления развития финтеха в России: экспертное мнение Финансового университета // Мир новой экономики. 2018. № 2. С. 6–23.
5. Поветкина Н.А., Леднева Ю.В. «Финтех» и «регтех»: границы правового регулирования // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2018. № 2. С. 46–67.
6. Доклад о состоянии конкуренции за 2018 год по состоянию на 31 мая 2019 года / ФАС России. URL: <https://fas.gov.ru/attachment/225121/download?1559549153> (дата обращения: 17.06.2019).
7. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 20.02.2019 / Президент России. URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/59863> (дата обращения: 17.06.2019).

### **LEGAL REGULATION OF FINTECH AS AN ELEMENT OF BUDGETARY RELATIONS**

*S.A. Shorin*

The aim of the article is to study the problems associated with the introduction of FinTech in budgetary relations, and to look for the solutions of these problems in the field of legal regulation of such relations. The study is based on the application of analysis, synthesis, comparison, and uses materialistic, logical and formal legal methods. The main results of the work are the author's recommendations for improving the legal regulation by structuring the regulatory legal acts governing the use of FinTech in budgetary relations, increasing the transparency of budgetary relations through financial technologies and ensuring the high quality of these technologies.

*Keywords:* FinTech, financial technology, budget relations, transparency, budget expenditures, efficiency.

*References*

1. Anisina K.T., Badmaev B.G., Bit-Shabo I.V. i dr. *Finansovoe pravo v usloviyah razvitiya cifrovoj ekonomiki: Monografiya / Pod red. I.A. Cindeliani. M.: Prospekt, 2019. 320 s.*
2. Ruchkina G.F. *Bankovskaya deyatelnost': perehod na novuyu model' osushchestvleniya, ili «Fintekh» kak novaya real'nost' // Bankovskoe pravo. 2017. № 4. S. 55–62.*
3. Schueffel P. *Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech // Journal of Innovation Management. 2016. 4. P. 32–54.*
4. Eskindarov M.A., Abramova M.A., Maslennikov V.V. i dr. *Napravleniya razvitiya fintekha v Rossii: ekspertnoe mnenie Finansovogo universiteta // Mir novoj ekonomiki. 2018. № 2. S. 6–23.*
5. Povetkina N.A., Ledneva Yu.V. «Fintekh» i «regtekh»: granicy pravovogo regulirovaniya // *Pravo. Zhurnal Vysshej shkoly ekonomiki. 2018. № 2. S. 46–67.*
6. *Doklad o sostoyanii konkurencii za 2018 god po sostoyaniyu na 31 maya 2019 goda / FAS Rossii. URL: <https://fas.gov.ru/attachment/225121/download?155954953> (data obrashcheniya: 17.06.2019).*
7. *Poslanie Prezidenta Rossijskoj Federacii Federal'nomu Sobraniyu Rossijskoj Federacii ot 20.02.2019 / Prezident Rossii. URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/59863> (data obrashcheniya: 17.06.2019).*