

**ТРАНСФОРМАЦИЯ ПОДХОДОВ К РЕГУЛИРОВАНИЮ  
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Давыдова Наталья Леонтьевна**, к.э.н., доцент,

**Полесский государственный университет**

**Сплошнов Сергей Валерьевич**, к.э.н., доцент,

**Институт «Кадры индустрии»**

Davydava Natallia, PhD, Polesky State University, davydova\_nl@mail.ru

Sploshnov Sergei, PhD, Institute «Industry Personnel», sespl@tut.by

**Аннотация.** Авторами рассмотрены основные аспекты модификации подходов к регулированию деятельности банков в условиях вызовов цифровой экономики

**Ключевые слова:** цифровая экономика, регулирование, банки, финтех-компании, блокчейн, искусственный интеллект, аналитика больших данных

Цифровая экономика не только открывает перед банками широкие возможности, реализация которых возможна только при условии надлежащего управления рисками и адаптации к постоянно меняющемуся финансовому ландшафту, но и ставит перед финансовыми институтами ряд сложных проблем. Появление новых технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект (AI) и аналитика больших данных (Big Data), создавая множество новых возможностей, одновременно приводит к необходимости пересмотреть традиционные бизнес-модели и подходы к работе с клиентами.

Совершенствование отношений с клиентами становится одной из ключевых задач, стоящих перед банками в условиях цифровой трансформации. Автоматизация рутинных процессов, таких как обработка заявок или выполнение транзакций, позволяет значительно сократить время обслуживания и уменьшить вероятность ошибок. Это, в свою очередь, помогает повысить уровень удовлетворенности клиентов и укрепить доверие к финансовым институтам.

Оптимизация подходов к управлению рисками за счет применения алгоритмов ИИ и методов машинного обучения предоставляет банкам возможность уточнять и детализировать процессы идентификации и оценки рисков, прогнозируя потенциальные угрозы и предлагая клиентам соответствующие решения. Это позволяет

не только защитить интересы клиентов, но и минимизировать финансовые потери для самого банка [1].

Разработка более персонализированных продуктов, учитывающих уникальные потребности клиентов, является еще одним значимым аспектом, дополнительной возможностью углубления контактов и знаний о клиенте, предоставленной цифровыми технологиями. Используя аналитические инструменты *Big Data*, банки могут изучать и анализировать поведение клиентов, выявлять их предпочтения и предлагать такие финансовые продукты и решения, которые соответствуют их индивидуальным требованиям. Это создает условия для более доверительного взаимодействия с клиентами и способствует формированию лояльности [2].

Модификация подходов к регулированию банковской деятельности в условиях цифровой экономики становится актуальной необходимостью. Это связано с быстрым развитием технологий, которые значительно трансформируют финансовые отношения банков с клиентами. Регуляторы сталкиваются с задачей адаптации своих методов к новым условиям, что требует комплексности и многопланового подхода. Такой подход должен учитывать как технологические изменения, так и экономические тренды.

В последние годы на финансовом рынке наблюдается стремительный рост количества финтех-компаний, криптовалютных бирж и других цифровых платформ, которые предлагают широкий спектр финансовых услуг. Эти новые участники вступают в конкурентную борьбу с традиционными банками, предлагая более гибкие и удобные условия для клиентов, что создает дополнительные сложности для регуляторных органов. Регуляторы сталкиваются с необходимостью разработки новых правил и стандартов, которые учитывали бы специфику и уникальные риски, связанные с этими инновационными структурами.

Стратегическое партнерство между регуляторами и fintech-компаниями становится необходимым условием для создания эффективной и адекватной нормативной базы. Регуляторы должны активно взаимодействовать с инновационными игроками, изучая их новые бизнес-модели и технологии взаимодействия с клиентами, что позволит разработать правила, учитывающие специфику их работы. Это сотрудничество помогает создать среду, в которой инновации могут развиваться без ущерба для безопасности и защиты прав потребителей, а сами регуляторы получают актуальные и практические данные о действующих на рынке технологиях.

Развитие технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект и облачные вычисления, позволяет быстро разрабатывать и доводить до конечного потребителя новые финансовые продукты и услуги. В таких условиях регуляторы зачастую не успевают адаптироваться и обновить свои методы контроля. В результате может возникнуть ситуация снижения эффективности управления новыми рисками, связанными с использованием цифровых финансовых услуг, что может поставить под угрозу финансовую стабильность и защиту прав потребителей.

В настоящее время наблюдается значительное изменение в поведении клиентов, которые все чаще предпочитают использовать цифровые каналы для взаимодействия с финансовыми институтами. С ростом доступности мобильных приложений и онлайн-сервисов, их расширяющимся количеством, клиенты становятся более требовательными и ожидают не только скорости и удобства при приобретении услуги, но и более персонализированного обслуживания, учитывающего их индивидуальные потребности и предпочтения. Это вынуждает регуляторов пересмотреть существующие требования к предоставляемым услугам и обеспечить

защиту прав потребителей в условиях возрастающей конкуренции со стороны финтех-компаний и других игроков на рынке.

Важным аспектом является также необходимость повышения прозрачности и ответственности в банковской деятельности. Регуляторы должны внедрять новые механизмы контроля, которые смогут эффективно отслеживать деятельность банков в условиях цифровизации. Это включает в себя использование аналитических инструментов для мониторинга транзакций и выявления подозрительной активности.

Наращение использования цифровых технологий, а также увеличение объема обрабатываемых данных усиливают риски кибератак и похищения информации. Организации финансового сектора становятся мишенями для лиц, стремящихся получить доступ к конфиденциальной информации клиентов и активам компаний. Регуляторам необходимо не только установить четкие стандарты безопасности, но и постоянно модифицировать их, адаптируя к быстро меняющемуся ландшафту угроз и обеспечивая защиту как для самих организаций, так и для их клиентов. Важно также развивать сотрудничество между различными игроками отрасли для обмена информацией о потенциальных угрозах и мероприятиях по противодействию им.

В условиях постоянного роста киберугроз регуляторы должны активно заниматься разработкой стандартов и правил, направленных на укрепление киберзащиты в финансовом секторе. Это может включать внедрение требований к информационной безопасности, регулярные аудиты, тестирование систем на устойчивость к атакам, а также создание кризисных планов на случай возможных инцидентов. Все эти меры обеспечат создание более безопасной финансовой среды и защите данных клиентов.

Банки должны активно искать баланс между использованием новых технологий для улучшения клиентского сервиса и обеспечением безопасности и соответствия нормативам. Это требует не только технических инвестиций, но и трансформации корпоративной культуры и организационной структуры, что станет залогом успешного будущего в условиях цифровой экономики.

Применение больших данных и методов искусственного интеллекта значительно повышает эффективность мониторинга финансовых рынков. Регуляторы могут использовать сложные аналитические инструменты для идентификации потенциальных рисков и угроз на ранних стадиях, а также для отслеживания нарушений в режиме реального времени. Эта проактивная позиция позволяет не только предотвращать финансовые кризисы, но и защищать интересы потребителей от недобросовестных практик, улучшая стабильность и доверие к финансовым системам.

Современные цифровые платформы значительно упрощают финансовые взаимоотношения между представителями разных стран, создавая новые возможности для бизнеса и потребителей. Однако это также создает сложные проблемы для регуляторов, которые должны отслеживать и контролировать такие операции, чтобы предотвратить мошенничество, отмывание денег и финансирование терроризма. Гармонизация регуляторных подходов между различными юрисдикциями позволит компаниям обеспечить высокую эффективность ведения бизнеса на международной арене, создавая устойчивую основу для роста и инноваций.

Эффективная модификация правил и порядка регулирования направлена на защиту прав потребителей в мире цифровых финансов. Новые стандарты и регу-

ляторные требования способствуют снижению рисков, связанных с мошенническими схемами, кибератаками и утечкой данных. Регуляторы могут внедрить системы проверки и сертификации для новых финансовых услуг, тем самым повышая уровень доверия общества к новым цифровым решениям. Дополнительно, предоставление подробной информации о потенциальных рисках и реализация образовательных программ помогают клиентам делать обоснованный выбор и безопасно пользоваться услугами финансовых институтов.

Модернизация подходов к регулированию цифровых финансовых услуг прямо направлена на предотвращение системных рисков, угрожающих стабильности финансовой системы. Быстрые и проактивные изменения в подходах к регулированию позволяют создать эффективные механизмы мониторинга и контроля, а также использовать аналитические инструменты для выявления и предотвращения потенциальных проблем.

Таким образом, модификация подходов к регулированию финансовых рынков – это сложный, многоуровневый процесс, требующий активного взаимодействия между регуляторами, финансовыми институтами и технологическими компаниями. Она не только поможет справиться с текущими вызовами, но и создаст возможности для устойчивого развития финансового сектора в будущем, позволяя ему эффективно реагировать на новые требования и ожидания общества.

#### **Список использованных источников**

1. Давыдова, Н.Л. Цифровая трансформация банковского бизнеса / Н.Л. Давыдова, С.В. Сплошнов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года: в 2 т. / Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского. - Брянск : РИСО БГУ, 2024. - Т. 1. - С. 105-108.

2- Давыдова, Н.Л. Трансформация банковского бизнеса в условиях развития цифровых технологий / Н.Л. Давыдова, С.В. Сплошнов // Инновационные технологии в промышленности и образовании : материалы I международной научной конференции, Пинск, Нукус, 14 декабря 2023 г. / УО «Полесский государственный университет», Каракалпакский государственный университет имени Бердаха; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2023. – С. 32-34.