

Шандарин Даниил Михайлович

студент

Костина Ольга Ивановна

канд. экон. наук, доцент, профессор

Калужский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Калуга, Калужская область

НОВЕЙШИЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

Аннотация: в статье рассматриваются основные признаки необычных операций и сделок на финансовом рынке в сфере новейших финансовых технологий, выявляются положительные и отрицательные стороны данных технологий, рассматриваются мероприятия по совершенствованию контроля над ними.

Ключевые слова: необычные сделки, новейшие финансовые технологии, финансовый контроль, финансовый мониторинг, Bitcoin.

Сегодня с огромной скоростью врываются в нашу жизнь новейшие технологии, становясь неотъемлемой частью жизни абсолютно каждого человека. Это касается и сферы финансов. Польза финансовых технологий достаточна велика, но и тут, как и во всем в этом мире, встречаются свои недостатки, а именно некие «слепые зоны» при контроле над различными финансовыми операциями, что в дальнейшем несет угрозу для безопасности экономики.

Что же такое финансовые технологии? Это отрасль, состоящая из компаний, которые используют различные инновации и технологии для конкурентирования с финансовыми организациями, предпочитающими традиционный способ ведения своей деятельности. На сегодняшний день финансовые технологии получили распространение в следующих областях:

– финансирование, а именно краудфандинг, а также бизнес-кредитование и прочее;

– переводы и платежи, а именно P2P переводы, сетевые кассы, различные онлайн-кошельки и т. д.;

– управление капиталом, а именно различные приложения в сфере финансового планирования, робо-эдвайзинг и т. п. [1].

Помимо перечисленных областей применения финансовых технологий, Банк России также выделяет свои более перспективные, по его мнению, направления использования данных технологий, например, мобильные технологии, роботизация, технологии для обработки огромных баз данных, а также искусственный интеллект. Данные области, как считает Банк России, возможно, в какой-то мере облегчат жизнь всему человечеству, но из-за того, что подобные направления мало изучены, их достаточно сложно контролировать. Решить эту проблему можно при помощи идентификации и поиска каких-либо необычных сделок, а именно тех, которые в какой-то мере вызывают подозрения у правоохранительных органов [2].

Новейшие финансовые технологии, как говорилось ранее, имеют не только преимущества, но и недостатки, которые заключаются в основном в том, что данные технологии являются именно «новейшими». Этот факт может повлиять на экономику государства весьма неожиданным образом, так как финансовые технологии способствуют появлению «дыр» в системе безопасности, а также некоторого рода «слепых зон» в финансовом контроле. Одним из ярчайших примеров подобных ситуаций является валюта Bitcoin, которая набрала огромную популярность в 2018 году. Что же из себя представляет данная валюта? Валюта Bitcoin – некоего рода программный код или цифровое средство платежа, функционирование которого происходит в рамках компьютерной сети. Также Bitcoin – это своего рода монеты, обладающие уникальным хеш-кодом.

Основной особенностью данной валюты является отсутствие как внутренних, так и внешних администраторов. Поэтому власти не в состоянии как-либо воздействовать на транзакции участников данной платежной системы. Ни один человек не может заблокировать, отменить или оспорить транзакцию без доступа к индивидуальному ключу владельца.

Площадки оборота этой валюты находятся в сети DarkNet, которая не контролируется государственными органами контроля. Росфинмониторинг не в состоянии отследить ни получателя денежных средств, ни источник их поступления. Таким образом, огромное количество операций и сделок совершаются без ведома органов финансового контроля, многие из них, вероятно, являются незаконными, возможно, даже носят террористический характер. Исходя из слов директора Федеральной службы безопасности Российской Федерации А. Бортникова, в 2018 году в нашей стране предотвратили 25 терактов. Террористические структуры, стоящие за этими терактами, активно использовали для финансирования своих действий виртуальную валюту Bitcoin.

Таким образом, можно сказать, что криптовалюта как одна из новейших финансовых технологий носит довольно нестандартный и неоднозначный характер. Она имеет свои плюсы и минусы. К плюсам можно отнести волатильность, анонимность, возможности, которые предоставляет криптовалюта, децентрализация и прочее. Но, с другой стороны, являются ли эти плюсы положительными для государства? Скорее нет, чем да. А все потому, что из-за невозможности контролировать операции, которые совершаются благодаря этой валюте, государство может иметь большие неприятности.

Уменьшить риск угроз от криптовалют почти невозможно, так как управление их учетной системой полностью децентрализовано. Но все же есть один способ, который наше государство сейчас пытается реализовать. Это обособленность российского Интернета. Данный метод поможет снизить угрозу от незаконных действий с помощью криптовалюты, так как наша сеть Internet будет полностью подчинена государству.

Также благодаря новейшим технологиям усовершенствовалось такое направление, как финансовое мошенничество. Хакеры, не выходя из дома, могут похитить нужную им информацию, а также денежные средства. А самое неприятное, что, если произойдет какой-либо сбой в системе, последствия могут быть совершенно плачевными [1].

При осуществлении контроля за сделками и операциями в сфере новейших технологий государству необходимо изучать все необычные сделки и операции, а также стараться не допускать на законном уровне проекты новейших финансовых технологий, которые невозможно регулировать.

Исходя из всего выше сказанного, можно выделить следующие мероприятия для контроля необычных сделок, связанных с появлением новейших финансовых технологий:

- создание всевозможных защитных программ;
- регулирование сети Internet на государственном уровне;
- создание законов о «чистом» проведении любых операций и сделок;
- выделение средств на улучшение защиты от финансового мошенничества;
- контроль за созданием любых технологий.

Таким образом, стоит отметить, что новейшие финансовые технологии являются великим, положительным, а также важным достижением человечества, которое достаточно сильно упрощает нашу жизнь, открывая доступ каждому человеку к финансовому рынку. Но, к сожалению, такая открытость влечет за собой и негативные последствия, а именно финансирование терроризма, отмывание денег незаконным путем и т. д. Для предотвращения подобных угроз в финансовой сфере необходимо грамотно следить за всеми сделками, совершаемыми при помощи новейших финансовых технологий.

Список литературы

1. Емельянов И.С. Идентификация риска необычных сделок и угроз в новейших финансовых технологиях / И.С. Емельянов, Э.В. Рогатенюк // Финансовые рынки и инвестиционные процессы: сборник трудов V Международной научно-практической конференции (г. Симферополь, 15 мая 2018) / под ред. Ю.Н. Воробьева, М.Ю. КуССого. – Симферополь: КФУ имени В.И. Вернадского, 2018. – С. 86–89.

2. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг.: доклад Центрального банка Российской Федерации [Электронный

ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/35816/on_2018_2020.pdf (дата обращения: 26.05.2019).