



Банк России

**ОТЧЕТ ОБ ИТОГАХ ПУБЛИЧНОГО  
ОБСУЖДЕНИЯ ДОКЛАДА  
ДЛЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ  
КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПРИМЕНЕНИЕ  
ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА  
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ»**

Москва  
2024

# ОГЛАВЛЕНИЕ

РЕЗЮМЕ .....	2
1. Основные технологии и глобальные тренды развития искусственного интеллекта .....	3
2. Применение технологий искусственного интеллекта на финансовом рынке .....	4
3. Условия развития искусственного интеллекта на российском финансовом рынке .....	6
4. Риски искусственного интеллекта на финансовом рынке.....	7
5. Подходы к регулированию искусственного интеллекта.....	9
ВЫВОДЫ .....	11

Отчет подготовлен совместно Департаментом финансовых технологий и Департаментом стратегического развития финансового рынка.

При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

## РЕЗЮМЕ

В ноябре 2023 года Банк России опубликовал [доклад для общественных консультаций «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке»](#) (далее – Доклад), для того чтобы обсудить с участниками финансового рынка перспективы использования технологии искусственного интеллекта (ИИ), а также инициативы Банка России, связанные с развитием и регулированием ИИ.

В ходе общественного обсуждения Доклада поступило 33 заключения (отзыва), из которых 15 – от кредитных организаций, 6 – от страховщиков и 12 – от объединений участников рынка, высших учебных заведений, инфраструктурных организаций, ведущих разработчиков ИИ (далее – участники рынка или респонденты). Затронутые в Докладе вопросы рассматривались на пленарной дискуссии Форума инновационных финансовых технологий FINOPOLIS 2023, а также в рамках круглых столов с участниками рынка на площадках Ассоциации ФинТех и Банка России.

Участники рынка поддержали основные выводы в отношении глобальных трендов, применения, условий развития и рисков ИИ на финансовом рынке, которые были изложены в Докладе. ИИ постепенно становится технологией общего назначения и оказывает комплексное влияние на различные сферы финансового рынка: взаимодействие участников, организацию их бизнес-моделей, продуктовую линейку, подготовку кадров, оборот данных, управление рисками и так далее.

Респонденты согласились с предложенными в Докладе подходами к регулированию. При этом они отметили, что на текущем этапе развития технологии ИИ введение избыточного регулирования может привести к снижению темпов развития и внедрения данной технологии.

Дальнейшая реализация потенциала ИИ на российском финансовом рынке зависит от множества факторов, в том числе от доступности и качества данных, наличия современного программного обеспечения и инфраструктуры, развития научной базы и профессиональных компетенций в области инноваций. Немаловажными аспектами являются также создание регуляторных условий, поддержка добросовестной конкуренции и повышение доверия граждан к инновационным продуктам и сервисам.

Банк России благодарит участников рынка за содержательные ответы и конструктивные предложения по вопросам Доклада. Обратная связь продемонстрировала важность постоянного мониторинга рисков, связанных с применением ИИ, в особенности генеративного, на финансовом рынке. Работа по указанным в Докладе направлениям содействия ИИ будет продолжена. В диалоге с участниками рынка планируется проработать вопросы мягкого регулирования, а также внесения изменений в законодательство относительно указанных в ответах респондентов рисков применения ИИ, не учитываемых действующим регулированием. В вопросах разработки регулирования Банк России сохранит приверженность открытому обсуждению с участниками рынка и государственными органами власти.



## 1. ОСНОВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ГЛОБАЛЬНЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА

**Респонденты подтвердили актуальность описанных в Докладе глобальных трендов развития ИИ**, в особенности – перспектив дальнейшей интеграции ИИ в различные бизнес-процессы участников финансового рынка. Респонденты связали это с повышением доступности ИИ-решений, а также ростом доверия к технологии.

Позиции участников рынка свидетельствуют о том, что **развитие ИИ окажет комплексное влияние на финансовый рынок**, затронув его различные сферы: систему взаимодействия участников и организацию их бизнес-моделей, продуктовую линейку, подготовку кадров, оборот данных и управление рисками.

Участники рынка выразили мнение, что **использование ИИ позволит усилить клиентоцентричность бизнеса финансовых организаций** за счет широких возможностей для разработки и предложения персонализированных услуг, а также для выстраивания эффективной коммуникации с клиентами при помощи интеллектуальных финансовых ассистентов.

По мнению респондентов, **развитие ИИ повлияет на сферу кибербезопасности**. Отмечается, что, с одной стороны, ИИ может использоваться злоумышленниками для обнаружения и эксплуатации уязвимостей систем, а с другой – выступать как инструмент предотвращения киберугроз самими организациями.

В отзывах на Доклад была подчеркнута важность использования генеративного ИИ, в том числе больших языковых моделей (LLM<sup>1</sup>). По мнению участников рынка, **данный вид ИИ значительно повлияет на многие процессы финансовых организаций: от разработки маркетинговых кампаний до генерации кода программного обеспечения**. Респонденты отмечают, что в перспективе вырастет число прикладных решений на базе генеративного ИИ – как для бизнеса, так и для потребителей финансовых услуг.

**Дополнительно участники рынка отмечают тренд на увеличение объема обрабатываемых данных при помощи ИИ**. Развитие машинного обучения и ИИ откроет новые возможности для поиска взаимосвязей и обработки неструктурированных данных, в том числе в режиме реального времени. Некоторые респонденты считают, что в будущем должно произойти стирание границы между ИИ и инструментами управления данными, что позволит широко применять ИИ в задачах аналитики и повысить качество получаемых прогнозов. **Большое внимание участники рынка уделяют перспективам использования синтетических данных, которые, как отмечалось в Докладе, в будущем могут стать основным источником для обучения моделей ИИ**.

<sup>1</sup> Большие языковые модели (Large Language Models, LLM) – системы генерации текстовой информации на основе нейросетей архитектуры трансформер.

## 2. ПРИМЕНЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

По мнению респондентов, ИИ может стать инструментом повышения эффективности работы финансовых организаций, но при этом требует соответствующей адаптации их деятельности. В связи с этим **большинство участников рынка (79%) учитывают или планируют в ближайшей перспективе учесть вопросы, связанные с использованием ИИ, в своих стратегических документах**, включая общие стратегии развития и прикладные технологические, отраслевые и продуктовые стратегии.

Стратегические документы участников рынка предусматривают как планы в отношении ИИ, так и контекст развития данной технологии, в частности тренды и вызовы. Представлено мнение, что при стратегическом планировании развития ИИ-решений в финансовой организации важно учитывать не только технологические аспекты, но и необходимые для развития ИИ изменения в корпоративной культуре, процессах управления и подготовке персонала. Это призвано обеспечить более гибкую и бесшовную интеграцию ИИ в бизнес-процессы финансовых организаций.

Некоторые респонденты дополнительно отметили, что ИИ учитывается не только в стратегических, но и в текущих документах, определяющих деятельность организации, в частности по автоматизации внутренних процессов и созданию новых продуктов и услуг, основанных на данных и аналитике.

По итогам общественного обсуждения можно констатировать, что на сегодняшний день **респонденты придерживаются осторожного подхода к вопросу применения ИИ, предпочитая контролируемое, а не автономное использование данной технологии**. Среднее значение показателя автономности использования составило 6 по 10-балльной шкале. Тем не менее отдельные участники рынка отмечают, что с развитием технологии ИИ возможности для ее автономного применения повысятся.

Подавляющее число респондентов (91%) отметили, что **внедрение ИИ положительно скажется на стоимости финансовых продуктов и услуг для потребителей**, так как ИИ, по их мнению, снижает операционные затраты, усиливает аналитику, позволяет эффективнее управлять рисками и повышать эффективность продаж.

Вместе с тем встречались скептические оценки, аргументированные тем, что экономический эффект от масштабного применения ИИ участниками рынка пока не доказан. Выражено мнение, что влияние ИИ на стоимость финансовых продуктов и услуг для конечных потребителей будет зависеть от общего состояния рыночной конкуренции, регуляторной среды и интеграции ИИ в отраслевые процессы.

Высказана и альтернативная точка зрения, сторонники которой считают, что положительное влияние на стоимость финансовых продуктов и услуг возможно только на длительном горизонте, поскольку в среднесрочной перспективе весь положительный финансовый эффект от внедрения ИИ в бизнес-процессы финансовых организаций будет с высокой вероятностью перераспределен не в пользу потребителей, а на компенсацию затрат организаций, связанных с внедрением ИИ-решений<sup>1</sup>.

**Рассуждая о прогнозах для финансового рынка на ближайшие 3–5 лет, связанных с развитием ИИ на финансовом рынке, респонденты выделили следующие возможные перспективы:**

- появление новых продуктов и услуг, которые более качественно учитывают индивидуальные особенности потребителей, включая гибкое ценообразование;
- ускорение и автоматизация процессов;
- повышение качества аналитики;
- улучшение уровня поддержки клиентов;

<sup>1</sup> По мнению участников рынка, основную часть таких затрат составляют закупка или разработка ИИ-решений, организация инфраструктуры, необходимой для запуска и использования ИИ, а также подготовка персонала.

- развитие генеративного ИИ, включая LLM, в особенности в маркетинге, управлении рисками, выявлении мошенничества;
- развитие автоматизированных аналитических, торговых и «умных» систем управления личными финансами.

При этом в отношении масштабов были представлены разные мнения. Бóльшая часть респондентов отметили, что развитие ИИ будет прогрессировать, изменения могут оказаться масштабными и привести не только к перестройке бизнес-моделей финансовых организаций, но и к появлению новых явлений<sup>2</sup>.

Встречается и другая точка зрения, согласно которой за период 3–5 лет тотальной перестройки бизнес-моделей финансовых организаций или какого-либо существенного прорыва в использовании технологии ИИ не произойдет. Это обусловлено как прогнозами эволюции технологии ИИ, так и фактической ситуацией с наличием и доступностью качественных данных, развитием инфраструктуры, а также инвестициями в ИИ.

---

<sup>2</sup> Так, один из респондентов привел в пример Intelligent Money – управление различными финансовыми продуктами и их использованием в течение их «жизни» как части единых личных финансов с помощью ИИ.

### 3. УСЛОВИЯ РАЗВИТИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

**Респонденты согласились (100%) с актуальностью и важностью указанных в Докладе условий развития ИИ.**

Наиболее важным условием, выделяемым респондентами, является доступность и качество данных для обучения моделей ИИ. Необходимость в тех или иных данных определяется задачей конкретной модели, разрабатываемой организацией, поэтому для участников рынка могут представлять интерес самые разные сведения социально-экономического характера.

Отвечая на **вопрос о данных от государственных органов, которые требуются для развития ИИ-решений** на финансовом рынке, респонденты отметили потребность в сведениях о госпшлинах и иных платежах в бюджетную систему, в том числе о налогах; в информации о трудоустройстве и доходах, макроэкономических, медицинских, паспортных данных, а также данных по объектам недвижимости.

Тем не менее, с точки зрения участников рынка, наиболее значимой потребностью в области данных является возможность обработки и оборота обезличенных персональных данных.

Участники рынка также отметили, что уже реализуемые Банком России проекты (развитие технологии открытых программных интерфейсов для передачи данных (Открытые API), создание Платформы коммерческих согласий) в значительной мере способствуют росту оборота и качества данных на финансовом рынке.

По мнению значительной части участников рынка, **демократизация технологий ИИ является ключевым условием, стимулирующим применение ИИ малыми и средними организациями финансового рынка.** Наряду с этим повышение доступности вычислительной инфраструктуры, обеспечение равного доступа к качественным данным, а также рост предложения коробочных продуктов обеспечат активное использование ИИ в своих операционных процессах малыми и средними участниками рынка.

Можно выделить наличие запроса участников рынка на совместную работу в области развития применения моделей ИИ. Так, в качестве **дополнительного условия развития ИИ** было отмечено обеспечение возможности кросс-индустриальной работы с негосударственными данными, в том числе создание условий для защищенной обработки чувствительных данных на доверенных площадках. Большинство респондентов (80%) считают целесообразным **формирование консорциумов для совместной разработки ИИ**, так как это будет способствовать обмену знаниями и приведет к ускорению развития инновационных технологий.

Отдельные респонденты отметили новые возможности для развития ИИ в рамках сотрудничества внутри таких консорциумов: совместное создание условий для обработки и обмена данными, например библиотек данных или платформ, и предоставление открытого доступа к готовым доверенным моделям.

По мнению участников рынка, **работа таких консорциумов может быть полезна для развития технологий компьютерного зрения, распознавания и обработки естественного языка, создания систем минимизации рисков мошенничества и защиты от кибератак.** Вместе с тем выражено мнение о затруднительности объединения в консорциумы без активного участия государства в силу высокой конкуренции на финансовом рынке.

---

Банк России проработает вопрос снятия барьеров, препятствующих объединению участников рынка для совместной работы над моделями ИИ, при их наличии, а также вопрос необходимости законодательного определения института доверенных посредников – платформ для обмена данными и совместной разработки моделей ИИ.

## 4. РИСКИ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

**Участники рынка согласились (100%) с актуальностью обозначенных в Докладе рисков внедрения технологий ИИ на финансовом рынке.**

Среди наиболее **актуальных внутренних рисков для финансовых организаций** респонденты назвали риски в области оборота данных и информационной безопасности (утечка персональных данных и иной конфиденциальной информации, кибератаки, цифровое мошенничество), риски разработки и искажения работы моделей ИИ («галлюцинации» ИИ, ошибки в тестировании и валидации, отсутствие должного контроля при разработке моделей, неверная интерпретация полученных результатов), этические риски и риски нарушения прав потребителей.

Отдельно участники финансового рынка отметили риски, связанные с применением генеративного ИИ, в том числе риск использования дипфейков в мошенничестве, например при применении социальной инженерии или для манипулирования информацией.

**К значимым внешним рискам** респонденты отнесли риски злоупотребления доминирующим положением и риски монополизации технологий крупными участниками рынка<sup>1</sup>, макроэкономические риски и риски финансовой стабильности.

Отдельно участники рынка затронули вопросы технологического аутсорсинга и риски, связанные с прекращением деятельности разработчика, нехваткой оборудования и необходимостью в некоторых случаях использования иностранных технологических решений.

Кроме того, респонденты подчеркнули необходимость ранжирования рисков по значимости в соответствии с их характером и масштабом. К наиболее значимым рискам применения ИИ на финансовом рынке респонденты отнесли риски в области данных и информационной безопасности, модельные риски, риски злоупотребления доминирующим положением, а также этические риски и риски нарушения прав потребителей.

Часть участников рынка дополнительно обратили внимание на необходимость выделения регуляторного риска, под которым респонденты понимают существование правовой неопределенности по отдельным вопросам, связанным с ИИ (например, распределение ответственности за вред, причиненный при использовании ИИ), а также риски избыточного регулирования. При этом отмечается, что данный риск актуален и для смежных областей. Так, респонденты выделяют риск избыточного регулирования обработки обезличенных данных.

Данные вопросы были отражены в Докладе в разделе «Подходы к регулированию искусственного интеллекта». С целью недопущения избыточного регулирования Банк России в указанном Докладе предложил использовать риск-ориентированный подход.

В ходе оценки степени риска использования ИИ на финансовом рынке респонденты предлагают учитывать различные **качественные** факторы, которые можно разделить на факторы технологического и социально-экономического характера. **При этом единого мнения о таких риск-факторах в отношении ИИ нет.** С точки зрения респондентов, степень значимости рисков может оцениваться через количественные и качественные индикаторы.

Для оценки **технологических риск-факторов** предлагается принимать во внимание уровень надежности и безопасности системы ИИ (в частности, адаптивность к изменяющимся рыночным условиям и новым данным, качество используемых моделей), степень автономности системы ИИ и участие человека при принятии решения, объяснимость системы ИИ, использование моделью ИИ персональных данных или открытого кода.

<sup>1</sup> В частности, крупные участники рынка и экосистемы, оказывающие финансовые услуги, способны создавать дополнительные барьеры для новых участников, так как могут концентрировать ключевые технологии и обладают огромными массивами данных, необходимых для обучения моделей ИИ.



При анализе **социально-экономических риск-факторов** предлагается оценивать последствия реализации риска для финансового рынка и для финансовой организации с учетом значимости процессов, на которые повлияет реализация риска (например, значимыми будут процессы, влияющие на финансовую устойчивость организации), а также доверие граждан к системе ИИ и их удовлетворенность результатом, этичность использования ИИ, возможный ущерб для репутации финансовой организации, наличие утвержденной стратегии развития ИИ и соответствие этой стратегии потенциальным рискам.

Среди **количественных показателей**, которые могут влиять на значимость рисков ИИ, респонденты отметили размер убытков в случае их реализации. В качестве дополнительных факторов участники рынка указали количество инцидентов (событий реализации риска), вероятность реализации риска, время восстановления после реализации риска, количество процессов, на которые повлияет реализация риска.

Высокая степень риска может стать основанием для отказа финансовой организации от использования технологии. Так, часть респондентов крайне осторожно подходят к внедрению моделей генеративного ИИ ввиду их слабой объяснимости, рисков ответственности за некачественное предоставление рекомендаций, отсутствия эффективных механизмов оценки качества решений. Опасения также вызывают системы ИИ, которые принимают решение без контроля человека, технологии распознавания лиц (в случаях, когда есть риск нарушения конфиденциальности или этики), а также ИИ-решения, использующие неструктурированные данные для оценки рисков.

Риски ИИ, влияющие на потребителей, становятся более значимыми в случае неинформированности потребителей о взаимодействии с ИИ или при отсутствии у них возможности отказаться от взаимодействия с ИИ. Однако только часть респондентов раскрывают информацию клиентам о применении ИИ при использовании чат-ботов и автоматизированном принятии решений в отношении клиентов при предоставлении страховых услуг или кредитном скоринге. При этом большинство участников рынка, использующих ИИ для взаимодействия с клиентами, отметили, что у клиентов есть возможность отказаться от такого взаимодействия.

---

Обратная связь, предоставленная участниками рынка, свидетельствует о наличии актуальных рисков, связанных с применением ИИ. Участники могут применять различные подходы к оценке рисков, а также практики их минимизации.

Банк России отмечает важность самостоятельного управления финансовыми организациями рисками, связанными с применением ИИ, и выстраивания в финансовых организациях, применяющих ИИ, системы управления такими рисками, учитывающей характер и масштаб рисков, а также особенности применяемых программ на основе ИИ. Одновременно Банк России будет осуществлять систематический мониторинг таких рисков и практик управления ими финансовыми организациями. Это необходимо для выявления рисков, которые могут потребовать регуляторного вмешательства или использования средств мягкого регулирования.

## 5. ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА

**Респонденты согласились (100%) с предложенными в Докладе подходами к регулированию и дальнейшими направлениями работы для содействия развитию ИИ, включая:**

- регулирование оборота обезличенных данных;
- обеспечение возможности использования сторонней инфраструктуры оборота данных разработчиками ИИ;
- формирование подходов к распределению ответственности за вред, причиненный применением ИИ, между организацией-разработчиком и организацией-пользователем;
- определение правового режима объектов, созданных ИИ и моделей ИИ.

Одновременно выражена позиция, что на текущем этапе развития технологии ИИ введение избыточного регулирования может привести к снижению темпов внедрения технологии.

В качестве **дополнительных направлений, которые могут содействовать развитию ИИ**, участниками рынка была предложена проработка вопроса определения правового режима синтетических данных, а также создание условий для работы доверенных платформ по обмену данными между организациями.

**Подавляющее большинство респондентов (96%) поддержали мнение о том, что этические принципы, руководства и необязательные стандарты являются необходимым элементом регулирования отдельных рисков ИИ.** Данные инструменты мягкого регулирования способствуют формированию практик ответственного использования ИИ и позволяют без создания дополнительных правовых барьеров прорабатывать случаи использования технологии с низким риском. Такие инструменты обеспечивают гибкость и адаптивность к быстро меняющейся технологической среде.

В части вопроса о целесообразности создания кодекса этики ИИ для участников финансового рынка **большинство респондентов (89%) отметили целесообразность проработки вопроса создания кодекса этики ИИ для участников финансового рынка, который учитывал бы специфику применения ИИ при оказании финансовых услуг.**

Выражено мнение, что такой кодекс этики ИИ будет способствовать росту доверия к компаниям, применяющим ИИ, со стороны как клиентов, так и инвесторов, положительно скажется на обеспечении безопасности применения технологии на финансовом рынке, позволит регулятору участвовать в наблюдении и анализе рисков, а также обеспечит более глубокое понимание специфики рисков, связанных с ИИ.

Участники рынка также отметили, что эффективность данной меры может возрасти, если организации введут практику обязательного ознакомления с этическими стандартами применения ИИ старшего менеджмента и сотрудников, причастных к разработке и эксплуатации таких моделей, а также будут учитывать положения кодекса этики ИИ при анализе модельных рисков.

Вместе с тем отдельные респонденты подчеркнули, что действующие кодексы этики в сфере ИИ являются достаточными и могут быть применены к любой отрасли, в том числе к финансовому рынку. Кроме того, было отмечено, что действующие кодексы этики при необходимости могут быть дополнены положениями о финансовом рынке. Большинство респондентов (80%) поддержали предложение Банка России рекомендовать распространение подходов к управлению операционными рисками при использовании технологии ИИ, установленных для кредитных организаций, на иные организации с учетом характера, масштаба и специфики их деятельности. Некоторые респонденты обратили внимание, что этот вопрос требует дальнейшего детального обсуждения, поскольку во многих случаях процедур управления модельными рисками в согласованном объеме может быть достаточно. Кроме того, такие подходы должны учитывать специфику деятельности некредитных финансовых организаций.

**При ответе на вопрос о целесообразности создания централизованного органа по контролю за внедрением и применением ИИ в бизнес-процессах внутри организации мнения участников разделились: инициативу поддержало около половины ответивших (54%).** В то же время отмечено, что решение об использовании такого органа каждая финансовая организация должна принимать самостоятельно, учитывая степень цифровизации и особенности корпоративной структуры. В противном случае добавление нового комплаенс-подразделения приведет к неоправданным издержкам и дополнительным административным нагрузкам.

Представлено также альтернативное мнение, согласно которому на текущем уровне развития и внедрения технологии ИИ использование общих принципов и практик риск-менеджмента является достаточным.

**На вопрос, в каких случаях и сферах может потребоваться адаптация действующего законодательства или принятие новых нормативных актов для учета рисков ИИ, респонденты отметили целесообразность проработки вопросов:**

- снижения рисков использования дипфейков, которые могут применяться мошенниками для введения потребителя в заблуждение, а также для манипулирования рынком;
- обязанности объяснения клиентам оснований для принятия решений, если такие решения были приняты с использованием ИИ.

Банк России продолжит работу по указанным в Докладе направлениям содействия развитию ИИ, а также дополнит их проработкой вопросов определения правового режима синтетических данных и созданием условий для работы доверенных платформ по обмену данными между организациями.

Будут разработаны предложения по использованию инструментов мягкого регулирования для минимизации рисков применения ИИ на финансовом рынке. Такие предложения могут стать основой для создания кодекса этики применения ИИ на финансовом рынке или дополнить существующие общеотраслевые кодексы этики.

Дополнительно будет проанализирована целесообразность внесения изменений в законодательство относительно указанных в ответах респондентов рисков применения ИИ, не учитываемых действующим регулированием.

## ВЫВОДЫ

С учетом состоявшегося публичного обсуждения Доклада Банк России полагает возможным отметить следующее.

**В целом подтверждена актуальность регуляторного подхода, изложенного в Докладе.** На данный момент Банк России не видит необходимости в оперативной разработке отдельного регулирования использования технологии ИИ финансовыми организациями.

Банк России сохранит приверженность открытому диалогу с участниками рынка, государственными органами власти в отношении вопросов, связанных с регулированием ИИ. Внедрение специальных требований, ориентированных на ИИ, может быть рассмотрено в отдельных случаях после проведения дополнительных консультаций с участниками рынка в рамках механизма пилотирования цифровых инноваций (например, экспериментальных правовых режимов).

**Банк России продолжит работу по указанным в Докладе направлениям для содействия развитию ИИ.** Так как наиболее важным условием для этого является снятие барьеров в области оборота данных, необходимых для обучения моделей, особое внимание будет уделено установлению условий обработки и оборота обезличенных персональных данных. Данное направление будет дополнено проработкой вопроса определения правового режима синтетических данных.

Для развития ИИ особое внимание будет уделено созданию возможностей для кросс-индустриальной работы с негосударственными данными. Банк России проработает вопрос снятия барьеров, препятствующих объединению участников рынка для совместной работы над моделями ИИ (при их наличии), а также вопрос законодательного определения института доверенных посредников.

Участники рынка учитывают в своей работе риски, связанные с ИИ, однако они могут применять различные подходы к оценке рисков и практики их минимизации. Респонденты поддержали создание кодекса этики ИИ для финансового рынка. Участие организаций в таком кодексе может рассматриваться как один из элементов системы управления рисками, связанными с применением ИИ.

Банк России продолжит анализ подходов к работе с рисками в области применения ИИ с учетом масштаба и особенностей деятельности финансовых организаций. Совместно с участниками финансового рынка и ведущими разработчиками технологии при необходимости будут разработаны предложения по использованию инструментов мягкого регулирования, а также оценена потребность в дополнительном регулировании.

Обратная связь свидетельствует об опасениях ряда участников рынка, связанных с работой генеративного ИИ и моделей, обладающих низкой объяснимостью. Банк России будет осуществлять систематический мониторинг таких рисков и практик управления ими финансовыми организациями с целью выявления рисков, которые могут потребовать регуляторного вмешательства.