

# ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Департамент финансовых технологий Банка России

Февраль 2024





Банк России

# ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Доклад для общественных консультаций

Москва  
2023



# Тренды развития технологий ИИ

Российский финансовый сектор активно внедряет технологии ИИ, трансформируя бизнес-процессы финансовых организаций и общерыночные практики.

Организации на финансовом рынке применяют ИИ для:



Взаимодействия с клиентами



Управления рисками



Аналитики

Технологии ИИ потенциально могут приносить **до \$1 трлн дополнительной прибыли** ежегодно для международного банковского сектора\*

Использование ИИ поможет сократить операционные издержки финансовых организаций на сумму от **\$200 млрд до \$300 млрд в год\***

Применение технологии ИИ автоматизирует до **300 млн. рабочих мест** (~ 10% рынка труда)\*\*

**Главный тренд развития технологий ИИ на ближайшие годы — генеративный ИИ и большие языковые модели (LLM)**

\* McKinsey

\*\* Goldman Sachs

# Риски ИИ на финансовом рынке

## 1. Основные риски использования технологий ИИ:



Риски разработки ИИ и искажения работы модели ИИ



Риски аутсорсинга



Риски в области данных и информационной безопасности



Этические риски

## 2. Риски использования генеративного ИИ:



Объяснимость результатов



«Стадное» поведение



Риски ликвидности

Рост числа областей использования генеративного ИИ на финансовом рынке сопряжен с появлением новых специфических рисков, требующих дополнительного анализа и оценки (например, феномен «галлюцинирования» ИИ).



# Регулирование ИИ

## Международный опыт

**Ограничительный подход** - запрет на определенные системы и дополнительные требования к эксплуатации ИИ с повышенным риском;



**Гибридный подход** - сочетание инструментов жесткого регулирования, мягкого регулирования и саморегулирования на основе риск-ориентированных принципов;



**Стимулирующий подход** - применение инструментов мягкого регулирования (саморегулирование, этические принципы) и полное отсутствие ограничительных мер.



## Подход Банка России

- Банк России поддерживает создание условий, направленных на стимулирование развития ИИ на финансовом рынке с учетом **риск-ориентированного принципа регулирования ИИ**
- Подход Банка России предполагает **сочетание инструментов так называемого мягкого регулирования, саморегулирования и точечного нормативного регулирования пропорционально объему и вероятности реализации рисков внедрения технологий ИИ**