

Юридические исследования

Правильная ссылка на статью:

Андрианова Н.Г. Перспективы использования искусственного интеллекта в денежном обращении //

Юридические исследования. 2025. № 9. DOI: 10.25136/2409-7136.2025.9.75704 EDN: YGCCSU URL:

https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=75704

Перспективы использования искусственного интеллекта в денежном обращении

Андрианова Наталья Геннадьевна

кандидат юридических наук

старший научный сотрудник сектора административного права и административного процесса;
Институт государства и права Российской академии наук

119019, Россия, г. Москва, ул. Знаменка, 10

✉ natalia.g.andrianova@gmail.com



[Статья из рубрики "Финансовое и налоговое право"](#)

DOI:

10.25136/2409-7136.2025.9.75704

EDN:

YGCCSU

Дата направления статьи в редакцию:

30-08-2025

Дата публикации:

07-09-2025

Аннотация: Развитие технологии искусственного интеллекта является одним из приоритетных, но не полностью и исследованных, направлений научно-технологического развития, в связи с этим в статье анализируются вопросы внедрения и использования технологии искусственного интеллекта в денежном обращении. Анализируются подходы к определению понятия "технология искусственного интеллекта" в законодательстве и научной литературе. Выделяются и анализируются категории искусственного интеллекта и специфика их потенциального использования. Изучены подходы к понятию "денежное обращение", его структурные элементы. Проанализированы подходы к определению места и роли правового регулирования денежного обращения в системе финансового права. В статье рассматриваются особенности и перспективы использования технологии искусственного интеллекта в процессах наличного денежного обращения, безналичного

денежного обращения, денежного обращения в цифровой форме. При проведении настоящего исследования были использованы общенаучные методы (диалектический метод научного познания, системный метод, методы анализа, синтеза, обобщения, индукции, дедукции, наблюдения, объяснения, толкования и классификации, описания понятий и терминов) и специальные юридические методы (в частности, формально-юридический метод). В результате проведенного исследования перспективных направлений использования технологии искусственного интеллекта в процессах наличного денежного обращения, безналичного денежного обращения, денежного обращения в цифровой форме было установлено, что следует придерживаться риск-ориентированного подхода при внедрении и использовании технологии искусственного интеллекта в процессы денежного обращения, чтобы обеспечить баланс между развитием этой технологии и грамотным управлением связанными с ней рисками. Отсутствие четкого нормативно-правового регулирования вопросов использования искусственного интеллекта в процессах денежного обращения приводит к неопределенности и проблемам в отношении ответственности за решения, принимаемые искусственным интеллектом. Сделан вывод, что в связи с этим, необходима разработка новых регуляторных рамок, учитывающих специфику работы искусственного интеллекта и обеспечивающая баланс между инновациями и защитой интересов общества и государства.

Ключевые слова:

денежное обращение, искусственный интеллект, публичные интересы, частные интересы, финансовое право, цифровизация, деньги, цифровые технологии, ИИ, цифровой рубль

Развитие технологии искусственного интеллекта в соответствии с указом Президента Российской Федерации от 28 февраля 2024 года № 145 [Указ Президента РФ от 28.02.2024 № 145 «О Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 04.03.2024, № 10, ст. 1373] является одним из приоритетных направлений научно-технологического развития. В связи с этим российскими учеными активно исследуются вопросы правового регулирования порядка использования искусственного интеллекта, касающиеся, прежде всего, правосубъектности искусственного интеллекта ^[1] и возможности использования данной технологии в разных узкоспециализированных сферах, например, в гражданском процессе ^[2]. Вместе с тем вопросы использования искусственного интеллекта в денежном обращении до настоящего времени оставались недостаточно исследованными.

При проведении настоящего исследования были использованы общенаучные методы (диалектический метод научного познания, системный метод, методы анализа, синтеза, обобщения, индукции, дедукции, наблюдения, объяснения, толкования и классификации, описания понятий и терминов) и специальные юридические методы (в частности, формально-юридический).

В нормативных правовых актах Российской Федерации искусственный интеллект понимается как «комплекс технологических решений, позволяющий имитировать когнитивные функции человека, получать при выполнении конкретных задач результаты, сопоставимые, как минимум, с результатами интеллектуальной деятельности человека» [Федеральный закон от 24.04.2020 № 123-ФЗ «О проведении эксперимента по

установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации - городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона «О персональных данных» // Собрание законодательства РФ, 27.04.2020, № 17, ст. 2701; Указ Президента РФ от 10.10.2019 № 490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» (вместе с «Национальной стратегией развития искусственного интеллекта на период до 2030 года»)// Собрание законодательства РФ, 14.10.2019, № 41, ст. 5700]. Технологиями искусственного интеллекта признаются технологии, включающие компьютерное зрение, обработку естественного языка, распознавание и синтез речи, интеллектуальную поддержку принятия решений и перспективные методы искусственного интеллекта.

В научной литературе искусственный интеллект определяют как «результат интеллектуальной деятельности человека, выраженный в придании способности созданным человеком объектам материального мира осуществлять функции, деятельность, свойственные человеческому интеллекту» [3], «созданный человеком интеллектуальный разум, способный к автономному принятию сложных решений в различных сферах жизнедеятельности общества» [4]. В данных определениях термина «искусственный интеллект» подчеркивается роль человека в создании данной технологии, способной самостоятельно принимать решения в различных сферах жизнедеятельности. В научной литературе встречаются и определения искусственного интеллекта, в которых акцент сделан на искусственном характере этой технологии, сочетающей автоматизированный механизм анализа и обработки информации. В данном подходе авторы определяют искусственный интеллект как «свойство искусственных систем, имеющих в своей структуре базу знаний, механизм вывода решений и интеллектуальный интерфейс, способный выполнять творческие функции, традиционно считающиеся прерогативой человека» [5], «процесс автоматизированного и функционального решения для сбора данных аналитики, поиск оптимальных способов обработки больших объемов информационных массивов и обучения» [6].

Экспертами [7],[8] выделяется несколько категорий искусственного интеллекта:

1) слабый искусственный интеллект (artificial narrow intelligence) [9] - набор алгоритмов, ориентированных на решение прикладных, узкоспециализированных задач. Данная категория искусственного интеллекта нашла широкое распространение в области решения прикладных задач: в голосовых ассистентах и чат-ботах; распознавании лиц и естественного языка; различные системы рекомендаций и др. В рамках слабого искусственного интеллекта выделяются три его вида:

а) традиционный искусственный интеллект, имитирующий умственную деятельность человека и способный делать выводы и прогнозы на основе проведенного анализа;

б) адаптивный искусственный интеллект, в рамках которого технология может обучаться и адаптироваться к изменениям за счет сбора обратной связи в режиме реального времени;

в) генеративный искусственный интеллект, в рамках которого может создаваться новый контент (текст/изображение/аудио/видео) по запросу пользователя.

2) сильный искусственный интеллект (artificial general intelligence) [10] – еще не реализованная концепция искусственного интеллекта, способная выполнять все

доступные человеческому сознанию когнитивные операции. Сильный искусственный интеллект отличается способностью к самообучению, самостоятельному выбору целей, определению способов их достижения, построению логических умозаключений, стратегическому планированию и действиям в условиях значительной неопределенности.

3) суперсильный искусственный интеллект (artificial super intelligence) - концепция искусственного интеллекта, предполагающая создание в отдаленном будущем технологии искусственного интеллекта, способной выполнять когнитивные операции, существенно превосходящие разум человека и имеющий возможность самосовершенствования с помощью перепрограммирования путем самостоятельной разработки новых систем и алгоритмов. Перспектива появления такого вида искусственного интеллекта на сегодняшний день является неопределенной, смысловое содержание этой концепции пока не сформировано.

Обратимся к содержанию понятия «денежное обращение». Следует отметить, что вопрос о месте и роли правового регулирования денежного обращения в системе финансового права является дискуссионным. Наряду с термином «правовое регулирование денежного обращения» используются понятия «денежное право», «эмиссионное право».

К.С. Бельский под эмиссионным правом понимает «совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения в области эмиссионной деятельности Центрального банка Российской Федерации и кредитных учреждений (банков), направленных на организацию в стране наличного и безналичного денежного обращения» [\[11\]](#). Ученый отмечает значимость эмиссионной деятельности государства, полагает, что эмиссионное право занимает первое место в системе финансового права [\[12\]](#).

По мнению М.В. Карасевой, «эмиссионное право как право эмиссии денежных знаков и организации денежного обращения ближе всего к финансовому праву и является его структурным составляющим в виде сложного правового института, часть которого находится в общей части финансового права, а часть - в финансово-правовом институте банковской деятельности» [\[13\]](#).

Н.М. Артемов, И.Б. Лагутин, А.А. Ситник, М.Н. Урда полагают, что право денежного обращения является «подотраслью финансового права, включающей в себя нормы, регулирующие обращение национальной и иностранной валюты в наличной и безналичной формах» [\[14\]](#). Л.Л. Арзуманова в составе права денежного обращения выделяет: институт наличного денежного обращения, институт безналичного денежного обращения, институт валютного регулирования [\[15\]](#). Таким образом, ряд специалистов включает в рамки права денежного обращения, в том числе, обращение иностранной валюты. Ученые, разделяющие точку зрения о возможности объединения норм валютного права и института финансово-правового регулирования денежного обращения, основывают свою позицию на том, что иностранная валюта также выполняет функцию денег в тех государствах, в которых разрешен ее свободный оборот, поскольку за иностранную валюту в этих государствах могут приобретаться товары и оказываться услуги, а это не что иное, как скрытая эмиссия. Именно это условие позволяет рассматривать в комплексе названные институты.

Ю.А. Крохина выделяет в особенной части финансового права институт организации денежного обращения и расчетов, а к самому денежному обращению относит движение денежной массы внутри страны в наличной, безналичной и цифровой формах

[\[16, с. 503\]](#). Ю.А. Крохина разграничивает в рамках особенной части финансового права институт организации денежного обращения и расчетов и институт валютного регулирования и валютного контроля [\[16, с. 84\]](#).

Полагаем, что в особенной части финансового права следует разграничивать институт правового регулирования денежного обращения и институт валютного регулирования и валютного контроля в связи с тем, что порядок обращения иностранной валюты имеет существенные особенности по сравнению с порядком обращения национальной валюты, а в текущих условиях, кроме того, подвергается особому регулированию, направленному на защиту финансового суверенитета Российской Федерации. Кроме того, не во всех государствах разрешен свободный оборот иностранной валюты. Таким образом, считаем необходимым рассмотреть особенности и перспективы использования технологии искусственного интеллекта в процессах наличного денежного обращения, безналичного денежного обращения, денежного обращения в цифровой форме.

Наличное денежное обращение – это процесс непрерывного движения наличных денежных средств. Наличное денежное обращение характеризуется использованием наличных денежных средств в функции средства обращения и средства платежа, опосредствующей оплату товаров, работ, оказываемых услуг. Регулирование наличного денежного обращения осуществляется в централизованном порядке Банком России.

Поскольку наличное денежное обращение является объектом прогнозного планирования, то в подобном прогнозировании может быть задействована технология искусственного интеллекта. В процессе организации наличного денежного обращения важными задачами являются: определение общего объема налично-денежного оборота, а также его структуры; изучение складывающихся тенденций; направление и регулирование денежных потоков; размещение денежной массы по территории страны; определение массы денежных средств в наличной форме, находящейся в обращении; установление уровня инкассации выручки; расчет эмиссионного результата за определенный период и др. Часть из этих задач может быть реализована с использованием технологии искусственного интеллекта.

Технология искусственного интеллекта может быть использована кредитными организациями для автоматизации процессов, связанных с распространением наличных денежных средств до конечных пользователей. В частности, уже существует удачный опыт использования технологии искусственного интеллекта для оптимизации процессов работы с банкоматами [\[17\]](#). Основной целью внедрения технологии искусственного интеллекта в этот процесс было гарантировать доступность средств для клиентов банка при одновременном снижении операционных расходов, поэтому технология искусственного интеллекта была использована для определения оптимальной суммы и точного времени загрузки наличных денежных средств в каждый из банкоматов, чтобы минимизировать затраты на их содержание без риска опустошения кассет. Результатом работы системы стал сформированный индивидуальный и точный план инкассации для каждого банкомата на предстоящую неделю. Кроме того, искусственный интеллект применяется в системах видеоаналитики. Кредитные организации используют технологии компьютерного зрения для анализа записей с камер наблюдения в отделениях и зонах банкоматов для: выявления операционных рисков и мошенничества (выявления случаев оставления сотрудниками ключей от сейфа, карт клиентами, подозрительных действий); обнаружения нестандартных ситуаций и автоматического оповещения о них охраны; выявления неэффективного использования площади внутри отделений банка и оптимизации пространства.

Безналичное денежное обращение – это процесс осуществления расчетов без использования наличных денежных средств посредством перечисления денежных средств через кредитные организации путем отражения соответствующих записей по счетам плательщика и получателя, зачетов взаимных требований. Безналичное денежное обращение обеспечивает ускорение оборачиваемости денежных средств, позволяет снижать издержки обращения денежных средств.

В рамках безналичного денежного обращения основными направлениями использования технологии искусственного интеллекта являются:

1) обеспечение безопасности осуществления платежей. Использование технологии искусственного интеллекта позволяет анализировать осуществляемые пользователями транзакции в режиме реального времени, анализируя поведенческие паттерны, геолокации места совершения операций, выявлять отклонения от стандартного для пользователя поведения (резкое увеличение объема транзакций, использование новых устройств для осуществления операций, нестандартные места совершения операций), что может позволить эффективно обнаруживать и своевременно предотвращать противоправные действия третьих лиц и обеспечить безопасность совершения пользователем транзакций. Оптимизация процесса аутентификации пользователей возможна благодаря использованию системы распознавания лиц и отпечатков пальцев, динамического анализа паттернов поведения пользователя. Кроме того, технология искусственного интеллекта может быть использована для предотвращения кибер-атак на нормальное функционирование системы осуществления платежей - могут быть проанализированы параметры сетевой активности, попытки несанкционированного доступа третьих лиц.

2) усиление персонификации оказываемых услуг. Технология искусственного интеллекта может быть использована для предложения пользователям продуктов и услуг, наиболее подходящих для них в соответствии с их интересами и потребностями. В частности, такая технология способна осуществить подбор наиболее подходящих инвестиционных продуктов исходя из целей и, в целом, профиля пользователя. Кроме того, система искусственного интеллекта может рекомендовать наиболее предпочтительные способы оплаты и осуществлять автоматическое заполнение данных о пользователях в платежных документах. Обратной стороной данного процесса является необходимость сбора и анализа технологией искусственного интеллекта большого объема данных о каждом пользователе, что приводит к повышению важности сохранения конфиденциальности в отношении этих данных и их защиты от неправомерного доступа к ним третьих лиц.

3) автоматизация отдельных процессов. Использование технологии искусственного интеллекта для обработки операций пользователей со стороны банка также может быть перспективным направлением. Методы обработки естественного языка и компьютерного зрения внутри технологии искусственного интеллекта позволяют осуществить автоматизацию обработки операций, в рамках которой возможна классификация осуществляемых операций, сверка данных платёжных документов, группировка платежей, относящихся к одной и той же операции. Прогнозирование объемов платежей может использоваться для оптимизации использования ресурсов и снижения операционных издержек. Взаимодействие с пользователями может быть упрощено благодаря использованию технологии искусственного интеллекта: виртуальные ассистенты и чат-боты позволяют обеспечивать быструю и эффективную обработку запросов пользователей, в кратчайшие сроки предлагать наиболее оптимальные ответы на часто встречающиеся вопросы, что позволит существенно сократить время ожидания

ответа и повысить качество обслуживания пользователей.

Разработка и интеграция цифровых валют центральных банков по всему миру и, в частности, цифрового рубля как вида цифровой валюты центрального банка [18] приводит к появлению денежного обращения в цифровой форме. 15 июля 2025 года на сайте Банка России появилось сообщение о том, что массовое внедрение цифрового рубля начнется с 1 сентября 2026 года [19]. Появление подобного сообщения связано с рассмотрением и последующим принятием федерального закона от 23 июля 2025 года № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Федеральный закон от 23.07.2025 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»//<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/000120250723004>].

Вышеназванным федеральным законом вносятся изменения в три федеральных закона: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790], федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»// Собрание законодательства РФ, 04.07.2011, № 27, ст. 3872] и закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» [Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»// Собрание законодательства РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140]. Вносимые изменения направлены на расширение возможности осуществления расчетов с помощью цифровых рублей и внедрение универсального платежного кода при оплате в безналичном порядке товаров, работ и услуг. В рамках распространения цифровой валюты центрального банка будут совершаться повторяющиеся операции и процессы, которые могут быть полностью автоматизированы с помощью технологии искусственного интеллекта. По аналогии с безналичным денежным обращением кредитные организации могут использовать технологию искусственного интеллекта в чат-ботах и виртуальных помощниках, что позволит предлагать качественное обслуживание пользователям. Искусственный интеллект можно использовать для быстрого реагирования на запросы клиентов о переводе цифровых рублей в безналичные денежные средства, переводе цифровых рублей третьим лицам.

Инструменты интеллектуального анализа данных на основе искусственного интеллекта могут использоваться для обработки значительных объемов данных о совершаемых транзакциях в цифровой валюте с целью обнаружения и выявления подозрительных транзакций. При обнаружении таких транзакций система искусственного интеллекта может отмечать подозрительные транзакции и предоставлять краткий сводный отчет о рисках отмывания денежных средств с указанием причин. Отмеченные транзакции вместе со сводным отчетом могут быть направлены квалифицированным сотрудникам для проверки точности сводного отчета о рисках и принятия соответствующих мер. Благодаря мониторингу в режиме реального времени система искусственного интеллекта может быть эффективной в предотвращении незаконного оборота цифровой валюты центрального банка, пресечении мошенничества и отмывания денежных средств, совершенствования системы управления рисками.

Центральный банк может использовать технологию искусственного интеллекта для определения периодов повышения и снижения спроса на цифровую валюту центрального банка. Использование интеллектуальных алгоритмов позволит проанализировать данные об операциях в цифровой валюте центрального банка и

делать точные прогнозы о необходимом количестве цифровой валюты центрального банка в определенные периоды. Подобная информация может быть использована для улучшения предложения цифровой валюты центрального банка для полного удовлетворения потребности пользователей.

При всех положительных аспектах использования технологии искусственного интеллекта в рамках денежного обращения нельзя не выделить ряд рисков и потенциальных проблем. Прежде всего это риск нарушения конфиденциальности данных пользователей, так как для эффективного функционирования технологии искусственного интеллекта необходим анализ большого объема отдельных и агрегированных данных о транзакциях пользователей зачастую без получения их согласия. Для решения названной проблемы считаем необходимым получать согласие пользователей на обработку их данных с использованием технологии искусственного интеллекта, кроме того, с технической точки зрения необходимо проработать механизмы защиты указанных данных. Следующая возможная проблема – это риск того, что технология искусственного интеллекта может внезапно выйти из-под контроля и раскрыть третьим лицам важную конфиденциальную информацию, а также риски кибербезопасности. Системы искусственного интеллекта могут быть подвержены атакам хакеров, которые смогут неправомерно получить доступ к инфраструктуре осуществления расчетов, что может оказать влияние на экономическую и, в целом, национальную безопасность государства. Для решения вышеназванной проблемы считаем необходимым с технической точки зрения отдельно прорабатывать вопросы устойчивости и надежности функционирования системы, предварительно тестировать систему перед ее запуском с привлечением высококвалифицированных специалистов.

Таким образом, следует придерживаться риск-ориентированного подхода при внедрении и использовании технологии искусственного интеллекта в процессы денежного обращения, чтобы обеспечить баланс между развитием этой технологии и грамотным управлением связанными с ней рисками. Нормативно-правовая база, связанная с вопросами использования искусственного интеллекта в процессах денежного обращения, почти полностью отсутствует, что приводит к неопределенности и проблемам в отношении ответственности за решения, принимаемые искусственным интеллектом. В связи с этим, необходима разработка новых регуляторных рамок, учитывающих специфику работы искусственного интеллекта и обеспечивающая баланс между инновациями и защитой интересов общества и государства. Представляется целесообразным применение гибридных подходов, комбинирующих наряду с использованием искусственного интеллекта традиционные аналитические методов и экспертную оценку, что будет способствовать повышению надежности принимаемых решений.

Библиография

1. Кузнецова Н.В. К вопросу о правосубъектности искусственного интеллекта // Право и бизнес. 2025. № 2. С. 25-32. DOI: 10.18572/2712-8865-2025-2-25-32 EDN: DEADVD.
2. Курочкин С.А. Искусственный интеллект в гражданском процессе // Вестник гражданского процесса. 2024. № 2. С. 42-74. DOI: 10.24031/2226-0781-2024-14-2-42-74 EDN: MCJWYW.
3. Шиткина И.С., Бирюков Д.О. Искусственный интеллект: правовые аспекты // Право и экономика. 2023. № 11. С. 5-14. EDN: PBUKCK.
4. Антонов А.А. Искусственный интеллект: вопросы правосубъектности // Юрист. 2023. № 9. С. 23-28.
5. Ахметьянова З.А., Ахметьянов А.Р. Искусственный интеллект-объект или субъект

права? // Юрист. 2024. № 6. С. 24-29.

6. Ищейнов В.Я. Применение искусственного интеллекта в информационной безопасности // Делопроизводство. 2024. № 2. С. 90-93.

7. Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад для общественных консультаций. М.: Центральный банк Российской Федерации, 2023. С. 5-13.

8. Сафонова М.Ф., Алексеенко А.Ю. Перспективы использования технологий искусственного интеллекта в работе внутреннего аудитора хозяйствующего субъекта // Международный бухгалтерский учет. 2022. № 12. С. 1403-1427. DOI: 10.24891/ia.25.12.1403 EDN: OJRCPV.

9. NASA Framework for the Ethical Use of Artificial Intelligence (AI) // URL: <https://ntrs.nasa.gov/api/citations/20210012886/downloads/NASA-TM-20210012886.pdf>.

10. What is strong AI? // URL: <https://www.ibm.com/think/topics/strong-ai>.

11. Бельский К.С. Эмиссионное право как институт финансового права // Государство и право. 2006. № 5. С. 55. EDN: HTEXTN.

12. Бельский К.С. Дополняя и развивая теорию эмиссионного права // Государство и право. 2019. № 8. С. 71. DOI: 10.31857/S013207690006243-9 EDN: IEJDRU.

13. Карасева М.В. Эмиссионное право как общий финансово-правовой институт // Финансовое право. 2025. № 6. С. 2-6. DOI: 10.18572/1813-1220-2025-6-2-6 EDN: FGLWEA.

14. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право) : монография / Н.М. Артемов, И.Б. Лагутин, А.А. Ситник, М.Н. Урда. Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. 96 с.

15. Арзуманова Л.Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2014. С. 12-13. EDN: ZPJSHF.

16. Крохина Ю.А. Финансовое право России : учебник. Москва : Норма : ИНФРА-М, 2025.

17. Как искусственный интеллект меняет работу с наличными и банковский бизнес в целом: кейс Альфа-Банка // URL: https://www.cashcirculation.ru/bsm_articles/как-искусственный-интеллект-меняет-р/.

18. Андрианова Н.Г. Финансово-правовые особенности цифрового рубля как вида цифровой валюты центрального банка // Банковское право. 2024. № 3. С. 24-32. DOI: 10.18572/1812-3945-2024-3-24-32 EDN: HHVRZL.

19. Массовое внедрение цифрового рубля начнется 1 сентября 2026 года // URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=25772>.

Результаты процедуры рецензирования статьи

В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.

Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).

Предметом исследования в представленной на рецензирование статье являются, как это следует из ее наименования, перспективы использования искусственного интеллекта в денежном обращении. Заявленные границы исследования соблюдены ученым.

Методология исследования раскрыта: "При проведении настоящего исследования были использованы общенаучные методы (диалектический метод научного познания, системный метод, методы анализа, синтеза, обобщения, индукции, дедукции, наблюдения, объяснения, толкования и классификации, описания понятий и терминов) и специальные юридические методы (в частности, формально-юридический)".

Актуальность избранной автором темы исследования несомненна и обосновывается им

следующим образом: "Развитие технологии искусственного интеллекта в соответствии с указом Президента Российской Федерации от 28 февраля 2024 года № 145 [Указ Президента РФ от 28.02.2024 № 145 «О Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 04.03.2024, № 10, ст. 1373] является одним из приоритетных направлений научно-технологического развития. В связи этим, российскими учеными активно исследуются вопросы правового регулирования порядка использования искусственного интеллекта, касающиеся, прежде всего, правосубъектности искусственного интеллекта [1] и возможности использования данной технологии в разных узкоспециализированных сферах, например, в гражданском процессе [2]. Вместе с тем вопросы использования искусственного интеллекта в денежном обращении до настоящего времени оставались недостаточно исследованными".

Научная новизна работы проявляется в ряде заключений автора: "Полагаем, что правовое регулирование денежного обращения является институтом особенной части финансового права, ввиду особенностей правового регулирования порядка обращения иностранной валюты в финансовом праве следует выделять отдельный институт валютного регулирования и валютного контроля"; "Инструменты интеллектуального анализа данных на основе искусственного интеллекта могут использоваться для обработки значительных объемов данных о совершаемых транзакциях в цифровой валюте с целью обнаружения и выявления подозрительных транзакций. При обнаружении таких транзакций система искусственного интеллекта может отмечать подозрительные транзакции и предоставлять краткий сводный отчет о рисках отмыwania денежных средств с указанием причин. Отмеченные транзакции вместе со сводным отчетом могут быть направлены квалифицированным сотрудникам для проверки точности сводного отчета о рисках и принятия соответствующих мер. Благодаря мониторингу в режиме реального времени система искусственного интеллекта может быть эффективной в предотвращении незаконного оборота цифровой валюты центрального банка, пресечении мошенничества и отмыwania денежных средств, совершенствования системы управления рисками. Центральный банк может использовать технологию искусственного интеллекта для определения периодов повышения и снижения спроса на цифровую валюту центрального банка. Использование интеллектуальных алгоритмов позволит проанализировать данные об операциях в цифровой валюте центрального банка и делать точные прогнозы о необходимом количестве цифровой валюты центрального банка в определенные периоды. Подобная информация может быть использована для улучшения предложения цифровой валюты центрального банка для полного удовлетворения потребности пользователей"; "Таким образом, следует придерживаться риск-ориентированного подхода при внедрении и использовании технологии искусственного интеллекта в процессы денежного обращения, чтобы обеспечить баланс между развитием этой технологии и грамотным управлением связанными с ней рисками. Нормативно-правовая база, связанная с вопросами использования искусственного интеллекта в процессах денежного обращения, почти полностью отсутствует, что приводит к неопределенности и проблемам в отношении ответственности за решения, принимаемые искусственным интеллектом. В связи с этим, необходима разработка новых регуляторных рамок, учитывающих специфику работы искусственного интеллекта и обеспечивающая баланс между инновациями и защитой интересов общества и государства. Представляется целесообразным применение гибридных подходов, комбинирующих наряду с использованием искусственного интеллекта традиционных аналитических методов и экспертной оценки, что будет способствовать повышению надежности принимаемых решений" и др. Таким образом, статья вносит определенный вклад в развитие отечественной правовой науки и, безусловно, заслуживает внимания потенциальных читателей.

Научный стиль исследования выдержан автором в полной мере.

Структура работы логична. Во вводной части статьи ученый обосновывает актуальность избранной им темы исследования, раскрывает его методологию. В основной части работы автор анализирует перспективы использования искусственного интеллекта в денежном обращении. В заключительной части работы содержатся выводы по результатам проведенного исследования.

Содержание статьи соответствует ее наименованию, но не лишено недостатков формального и общего характера.

Так, автор пишет: "В связи этим, российскими учеными активно исследуются вопросы правового регулирования порядка использования искусственного интеллекта, касающиеся, прежде всего, правосубъектности искусственного интеллекта [1] и возможности использования данной технологии в разных узкоспециализированных сферах, например, в гражданском процессе [2]" - "В связи с этим российскими учеными активно исследуются вопросы правового регулирования порядка использования искусственного интеллекта, касающиеся, прежде всего, правосубъектности искусственного интеллекта [1] и возможности использования данной технологии в разных узкоспециализированных сферах, например, в гражданском процессе [2]" (см. на пропущенный предлог и пунктуацию).

Ученый отмечает: "По мнению М.В. Карасевой «эмиссионное право как право эмиссии денежных знаков и организации денежного обращения ближе всего к финансовому праву и является его структурным составляющим в виде сложного правового института, часть которого находится в общей части финансового права, а часть - в финансово-правовом институте банковской деятельности» [13]" - "По мнению М.В. Карасевой, «эмиссионное право как право эмиссии денежных знаков и организации денежного обращения ближе всего к финансовому праву и является его структурным составляющим в виде сложного правового института, часть которого находится в общей части финансового права, а часть — в финансово-правовом институте банковской деятельности» [13]" (см. на пунктуацию).

Автор указывает: "Представляется целесообразным применение гибридных подходов, комбинирующих наряду с использованием искусственного интеллекта традиционных аналитических методов и экспертной оценки, что будет способствовать повышению надежности принимаемых решений" - "Представляется целесообразным применение гибридных подходов, комбинирующих наряду с использованием искусственного интеллекта традиционные аналитические методы и экспертную оценку, что будет способствовать повышению надежности принимаемых решений" (см. на опечатки).

Таким образом, статья нуждается в дополнительном вычитывании - в ней встречаются опечатки и пунктуационные ошибки (приведенный в рецензии перечень опечаток и ошибок не является исчерпывающим).

Рассматривая дискуссионный вопрос о понятии «денежное обращение», автор приходит к выводу о том, что "...правовое регулирование денежного обращения является институтом особенной части финансового права, ввиду особенностей правового регулирования порядка обращения иностранной валюты в финансовом праве следует выделять отдельный институт валютного регулирования и валютного контроля". Однако ученый не объясняет, почему он приходит именно к такому выводу (т. е. не осуществляет критического анализа альтернативных позиций ученых).

Автор пишет: "При всех положительных аспектах использования технологии искусственного интеллекта в рамках денежного обращения нельзя не выделить ряд рисков и потенциальных проблем". Далее ученый перечисляет эти проблемы, но подробно их не рассматривает, не предлагает пути их решения.

Библиография исследования представлена 19 источниками (монографией,

диссертационной работой, научными статьями, аналитическими материалами, учебником). С формальной точки зрения этого достаточно.

Апелляция к оппонентам имеется, как общая, так и частная (Н.М. Артемов, И.Б. Лагутин, А.А. Ситник, М.Н. Урда, Л. Л. Арзуманова и др.), и вполне достаточна. Научная дискуссия ведется автором корректно. Однако положения работы не всегда обосновываются в должной степени.

Выводы по результатам проведенного исследования имеются ("Таким образом, следует придерживаться риск-ориентированного подхода при внедрении и использовании технологии искусственного интеллекта в процессы денежного обращения, чтобы обеспечить баланс между развитием этой технологии и грамотным управлением связанными с ней рисками. Нормативно-правовая база, связанная с вопросами использования искусственного интеллекта в процессах денежного обращения, почти полностью отсутствует, что приводит к неопределенности и проблемам в отношении ответственности за решения, принимаемые искусственным интеллектом. В связи с этим, необходима разработка новых регуляторных рамок, учитывающих специфику работы искусственного интеллекта и обеспечивающая баланс между инновациями и защитой интересов общества и государства. Представляется целесообразным применение гибридных подходов, комбинирующих наряду с использованием искусственного интеллекта традиционных аналитических методов и экспертной оценки, что будет способствовать повышению надежности принимаемых решений"), обладают свойствами достоверности, обоснованности и, несомненно, заслуживают внимания научного сообщества.

Интерес читательской аудитории к представленной на рецензирование статье может быть проявлен прежде всего со стороны специалистов в сфере финансового права, информационного права при условии ее доработки: уточнении и углублении отдельных положений работы, усилении авторской аргументации, устранении нарушений в оформлении статьи.

Результаты процедуры повторного рецензирования статьи

В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.

Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).

РЕЦЕНЗИЯ

на статью на тему «Перспективы использования искусственного интеллекта в денежном обращении».

Предмет исследования.

Предложенная на рецензирование статья посвящена актуальным вопросам использования искусственного интеллекта в денежном обращении. Автором выявляются правовые проблемы в данной сфере, даются конкретные предложения по совершенствованию законодательства. В качестве конкретного предмета исследования выступили положения законодательства, мнения ученых, материалы практики.

Методология исследования.

Цель исследования прямо в статье не заявлена. При этом она может быть ясно понята из названия и содержания работы. Цель может быть обозначена в качестве рассмотрения и разрешения отдельных проблемных аспектов вопроса об использовании искусственного интеллекта в денежном обращении. Исходя из поставленных цели и задач, автором выбрана методологическая основа исследования. Как указано в самой рецензируемой статье, «При проведении настоящего исследования были использованы

общенаучные методы (диалектический метод научного познания, системный метод, методы анализа, синтеза, обобщения, индукции, дедукции, наблюдения, объяснения, толкования и классификации, описания понятий и терминов) и специальные юридические методы (в частности, формально-юридический)».

В частности, автором используется совокупность общенаучных методов познания: анализ, синтез, аналогия, дедукция, индукция, другие. В частности, методы анализа и синтеза позволили обобщить и разделить выводы различных научных подходов к предложенной тематике, а также сделать конкретные выводы из материалов практики.

Наибольшую роль сыграли специально-юридические методы. В частности, автором активно применялся формально-юридический метод, который позволил провести анализ и осуществить толкование норм действующего законодательства. Например, следующий вывод автора: «В нормативных правовых актах Российской Федерации искусственный интеллект понимается как «комплекс технологических решений, позволяющий имитировать когнитивные функции человека, получать при выполнении конкретных задач результаты, сопоставимые, как минимум, с результатами интеллектуальной деятельности человека» [Федеральный закон от 24.04.2020 № 123-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации - городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона «О персональных данных» // Собрание законодательства РФ, 27.04.2020, № 17, ст. 2701; Указ Президента РФ от 10.10.2019 № 490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» (вместе с «Национальной стратегией развития искусственного интеллекта на период до 2030 года»)]// Собрание законодательства РФ, 14.10.2019, № 41, ст. 5700]».

Следует положительно оценить возможности эмпирического метода исследования, связанного с изучением материалов практики. В частности, «В рамках безналичного денежного обращения основными направлениями использования технологии искусственного интеллекта являются: 1) обеспечение безопасности осуществления платежей. Использование технологии искусственного интеллекта позволяет анализировать осуществляемые пользователями транзакции в режиме реального времени, анализируя поведенческие паттерны, геолокации места совершения операций, выявлять отклонения от стандартного для пользователя поведения (резкое увеличение объема транзакций, использование новых устройств для осуществления операций, нестандартные места совершения операций), что может позволить эффективно обнаруживать и своевременно предотвращать противоправные действия третьих лиц и обеспечить безопасность совершения пользователем транзакций».

Таким образом, выбранная автором методология в полной мере адекватна цели исследования, позволяет изучить все аспекты темы в ее совокупности.

Актуальность.

Актуальность заявленной проблематики не вызывает сомнений. Имеется как теоретический, так и практический аспекты значимости предложенной темы. С точки зрения теории тема использования искусственного интеллекта в денежном обращении сложна и неоднозначна. Искусственный интеллект используется в самых разных сферах, в том числе в сфере денежного обращения. Однако это использование приводит к самым разным рискам, в том числе правового характера. Сложно спорить с автором рецензируемой статьи в том, что «вопросы использования искусственного интеллекта в денежном обращении до настоящего время оставались недостаточно исследованными». Тем самым, научные изыскания в предложенной области стоит только поприветствовать. Научная новизна.

Научная новизна предложенной статьи не вызывает сомнений. Во-первых, она

выражается в конкретных выводах автора. Среди них, например, такой вывод:

«следует придерживаться риск-ориентированного подхода при внедрении и использовании технологии искусственного интеллекта в процессы денежного обращения, чтобы обеспечить баланс между развитием этой технологии и грамотным управлением связанными с ней рисками. Нормативно-правовая база, связанная с вопросами использования искусственного интеллекта в процессах денежного обращения, почти полностью отсутствует, что приводит к неопределенности и проблемам в отношении ответственности за решения, принимаемые искусственным интеллектом».

Указанный и иные теоретические выводы могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях.

Во-вторых, автором предложены идеи по совершенствованию действующего законодательства. В частности,

«необходима разработка новых регуляторных рамок, учитывающих специфику работы искусственного интеллекта и обеспечивающая баланс между инновациями и защитой интересов общества и государства. Представляется целесообразным применение гибридных подходов, комбинирующих наряду с использованием искусственного интеллекта традиционные аналитические методов и экспертную оценку, что будет способствовать повышению надежности принимаемых решений».

Приведенный вывод может быть актуален и полезен для правотворческой деятельности.

Таким образом, материалы статьи могут иметь определенный интерес для научного сообщества с точки зрения развития вклада в развитие науки.

Стиль, структура, содержание.

Тематика статьи соответствует специализации журнала «Юридические исследования», так как она посвящена правовым проблемам, связанным с регулированием отношений по поводу использования искусственного интеллекта.

Содержание статьи в полной мере соответствует названию, так как автор рассмотрел заявленные проблемы, в целом достиг цели исследования, предложив конкретные идеи для реформирования российского законодательства.

Качество представления исследования и его результатов следует признать в полной мере положительным. Из текста статьи прямо следуют предмет, задачи, методология и основные результаты исследования.

Оформление работы в целом соответствует требованиям, предъявляемым к подобного рода работам. Существенных нарушений данных требований не обнаружено.

Библиография.

Следует высоко оценить качество использованной литературы. Автором активно использована литература, представленная авторами из России и из-за рубежа (Бельский К.С., Ахметьянова З.А., Ахметьянов А.Р., Ищейнов В.Я., Курочкин С.А. и другие). Многие из цитируемых ученых являются признанными учеными в области финансового права.

Таким образом, труды приведенных авторов соответствуют теме исследования, обладают признаком достаточности, способствуют раскрытию различных аспектов темы.

Апелляция к оппонентам.

Автор провел серьезный анализ текущего состояния исследуемой проблемы. Все цитаты ученых сопровождаются авторскими комментариями. То есть автор показывает разные точки зрения на проблему и пытается аргументировать более правильную по его мнению.

Выводы, интерес читательской аудитории.

Выводы в полной мере являются логичными, так как они получены с использованием общепризнанной методологии. Статья может быть интересна читательской аудитории в плане наличия в ней систематизированных позиций автора применительно к проблеме использования искусственного интеллекта в денежном обращении.

На основании изложенного, суммируя все положительные и отрицательные стороны статьи

«Рекомендую опубликовать»