

## **МИРОВАЯ ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ REGTECH И SUPTECH И ВОЗМОЖНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

Эргашев Азиз Авазхон угли  
независимый исследователь

### **Аннотация:**

Возрастающая сложность финансового регулирования привела к увеличению использования технологий регулирования (RegTech) и технологий надзора (SupTech). В данной статье исследуется мировая практика использования данных технологий и возможности их применения в банковской сфере. В статье представлен обзор различных решений RegTech и SupTech и их преимуществ, включая улучшенное соответствие требованиям, управление рисками и операционную эффективность. В статье также обсуждаются потенциальные проблемы, которые могут возникнуть при внедрении этих технологий в банках, такие как проблемы конфиденциальности данных, нормативные барьеры и проблемы интеграции. В целом в этой статье предполагается, что решения RegTech и SupTech обладают значительным потенциалом для улучшения банковских операций за счет улучшения практики соблюдения требований и управления рисками.

**Ключевые слова:** RegTech; SupTech; Банковский сектор; Мировая практика; Реализация технологий.

## **GLOBAL PRACTICE OF USING REGTECH AND SUPTECH TECHNOLOGIES AND THE POSSIBILITY OF THEIR USE IN THE BANKING SECTOR**

Ergashev Aziz Avazkhon ugli  
Phone: +998981111703  
Independent Reseacher

### **Annotation:**

The increasing complexity of financial regulations has led to a rise in the use of regulatory technology (RegTech) and supervisory technology (SupTech) solutions. This article explores the global practice of using these technologies and their potential application in the banking sector. The article provides an overview of various RegTech and SupTech solutions and their benefits, including improved compliance, risk management, and operational efficiency. The article also discusses potential challenges that may arise from implementing these technologies in banks, such as data privacy concerns, regulatory barriers, and integration issues. Overall, this article suggests that RegTech and SupTech solutions have significant potential to enhance banking operations through improved compliance and risk management practices.

**Keywords:** RegTech; SupTech; Banking sector; Global practice; Technology implementation.

## REGTECH VA SUPTECH TEXNOLOGIYALARIDAN FOYDALANISHNING JAHON AMALIYOTI VA ULARDAN BANK SOHASIDA FOYDALANISH IMKONIYATLARI

Ergashev Aziz Avazxon o'g'li

Telefon: +998981111703

Mustaqil izlanuvchi

### Annotatsiya:

Moliyaviy tartibga solishning murakkabligi ortib borayotgani tartibga solish texnologiyasi (RegTech) va nazorat texnologiyasi (SupTech) yechimlaridan foydalanishning ko'payishiga olib keldi. Ushbu maqola yuqoridagi texnologiyalardan foydalanishning jahon amaliyoti va ularni bank sektorida qo'llash imkoniyatlarini o'rganadi. Maqolada turli RegTech va SupTech yechimlari va ularning afzalliklari, jumladan, muvofiqlikni oshirish, risklarni boshqarish va operatsion samaradorlik haqida umumiy ma'lumot berilgan. Maqolada, shuningdek, ushbu texnologiyalarni banklarda tatbiq etishda yuzaga kelishi mumkin bo'lgan muammolar, masalan, ma'lumotlarning maxfiyligi bilan bog'liq muammolar, tartibga solish to'siqlari va integratsiya muammolari muhokama qilinadi. Umuman olganda, ushbu maqola RegTech va SupTech yechimlari muvofiqlik va risklarni boshqarish amaliyotlarini takomillashtirish orqali bank operatsiyalarini yaxshilash uchun muhim salohiyatga ega ekanligini ko'rsatadi.

**Kalit so'zlar:** RegTech; Suptech; Bank sektori; Jahon amaliyoti; Texnologiyani amalga oshirish.

Финансовая индустрия претерпела значительные преобразования за последние несколько лет, обусловленные технологическими достижениями и изменениями в законодательстве. Появление технологий RegTech (технология регулирования) и SupTech (технология контроля) сыграло решающую роль в этой трансформации. RegTech и SupTech — это инновационные решения, использующие технологии для оптимизации процессов соблюдения нормативных требований и усиления надзорного надзора соответственно. Эти решения получили широкое распространение в различных отраслях, включая банковское дело, страхование и ценные бумаги.

### Введение (Introduction)

Рост RegTech и SupTech был обусловлен возрастающей сложностью нормативных требований, что сделало соблюдение требований сложной задачей для финансовых учреждений. Использование этих технологий позволило организациям автоматизировать свои процессы соблюдения требований, снизить операционные расходы и повысить общую эффективность. Более того, решения RegTech также помогли учреждениям снизить риски, связанные с мошенничеством и отмыванием денег, путем предоставления

передовых инструментов аналитики, которые могут обнаруживать подозрительные транзакции в режиме реального времени.

В последние годы банковский сектор был в авангарде внедрения решений RegTech и SupTech. Банки вкладывают значительные средства в эти технологии, чтобы соблюдать такие правила, как борьба с отмыванием денег (AML), комплексная проверка клиентов (CDD), знай своего клиента (KYC) и другие. Использование этих технологий не только повысило эффективность процесса соблюдения требований, но и позволило банкам повысить качество обслуживания клиентов за счет сокращения времени, необходимого для адаптации и других нормативных процедур.

Однако, несмотря на широкое внедрение этих технологий в различных отраслях, по-прежнему существует значительный разрыв между тем, что используется на практике, и тем, что возможно с этими технологиями. Потенциал решений RegTech и SupTech для революции в банковском секторе огромен, но банкам необходимо изучить инновационные способы полного использования этих технологий.

Данная статья направлена на изучение мировой практики использования технологий RegTech и SupTech и возможности их применения в банковской сфере. Мы рассмотрим, как банки могут использовать эти технологии для улучшения процессов соблюдения нормативных требований, усиления надзорного надзора и повышения качества обслуживания клиентов. Мы также обсудим проблемы, связанные с внедрением решений RegTech и SupTech, и способы их преодоления банками. В целом, эта статья дает ценную информацию о будущем RegTech и SupTech в банковском секторе и о том, как банки могут оставаться на шаг впереди, используя эти инновационные технологии.

### **Методология (Methodology)**

Данные для этого исследования были собраны посредством всестороннего обзора литературы существующих исследований технологий RegTech и SupTech. Сюда входят научные статьи, отчеты, тематические исследования и другие соответствующие публикации из различных источников, таких как онлайн-базы данных, научные журналы и авторитетные организации.

### **Результаты (Results)**

Результаты показывают, что во всем мире наблюдается растущая тенденция к внедрению технологий RegTech и SupTech из-за их потенциальных преимуществ для финансовых учреждений. Несмотря на то, что в некоторых случаях внедрение этих технологий сопряжено с трудностями, они предлагают банковскому сектору значительный потенциал для повышения эффективности, снижения затрат при соблюдении нормативных стандартов, требуемых надзорными органами по всему миру.

### **Обсуждения (Discussion)**

В современном мире использование технологий стало неотъемлемой частью каждого сектора, и банковская отрасль не является исключением. Поскольку нормативные требования продолжают расти, финансовые учреждения все чаще внедряют технологии

RegTech (регуляторные технологии) и SupTech (надзорные технологии) для соблюдения нормативных требований, снижения затрат на соблюдение требований и повышения операционной эффективности.<sup>1</sup>

RegTech – это новая отрасль, которая использует технологии, помогающие финансовым учреждениям соблюдать нормативные требования. Он включает в себя применение передовых аналитических инструментов и алгоритмов, которые позволяют фирмам автоматизировать сложные процессы регулирования, такие как управление рисками, отчетность и соблюдение нормативных требований.<sup>2</sup> Это помогает финансовым учреждениям быть в курсе меняющихся нормативных требований, обеспечивая мониторинг в режиме реального времени и автоматизированные проверки соответствия. С другой стороны, SupTech — это использование технологий регулирующими органами для надзора за финансовыми учреждениями. Он включает в себя использование передовых инструментов аналитики и обработки данных, которые позволяют регулирующим органам эффективно контролировать финансовые учреждения в режиме реального времени. С помощью SupTech регулирующие органы могут выявлять потенциальные риски на ранней стадии и принимать соответствующие меры для их снижения.<sup>3</sup>

Мировая практика использования технологий RegTech и SupTech с годами набирает обороты. Эти технологии обеспечивают ряд преимуществ как для финансовых учреждений, так и для регулирующих органов. Например, решения RegTech помогают компаниям значительно сократить расходы на соблюдение требований за счет автоматизации сложных процессов соответствия. Поступая таким образом, фирмы могут повысить операционную эффективность, обеспечивая при этом соблюдение нормативных требований.<sup>4</sup>

Точно так же решения SupTech предоставляют регулирующим органам больший контроль над финансовыми рынками, позволяя им эффективно отслеживать транзакции в режиме реального времени. Благодаря улучшенным возможностям обработки данных супервайзеры могут на раннем этапе выявлять потенциальные проблемы и предпринимать быстрые действия для их устранения.

Несмотря на эти преимущества, уровень внедрения этих технологий в банковском секторе остается относительно низким из-за различных проблем, таких как высокие затраты на внедрение, нехватка квалифицированных специалистов, сопротивление со стороны традиционных заинтересованных сторон и т. д.

---

<sup>1</sup> “RegTech and SupTech in banking: the future of compliance.” Deloitte, 7 July 2020, <https://www2.deloitte.com/us/en/insights/industry/financial-services/regtech-and-suptech-in-banking-future-of-compliance.html>.

<sup>2</sup> “RegTech: The Future of Compliance in Financial Services.” Deloitte, 2019, [www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-regtech.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-regtech.pdf).

<sup>3</sup> “SupTech and RegTech: A Revolution in Financial Supervision.” International Monetary Fund. <https://www.imf.org/en/Publications/fintech-notes/Issues/2020/08/24/suptech-and-regtech-a-revolution-in-financial-supervision-49322>. Accessed 12 May 2021.

<sup>4</sup> “RegTech and SupTech: Technology innovation in financial supervision” by the Bank for International Settlements (BIS), published on 27 June 2019.

Однако по мере того, как нормативные требования во всем мире продолжают расти, банкам становится все более настоятельно необходимо внедрять эти технологии, чтобы оставаться конкурентоспособными и соответствовать нормативным требованиям. Например, недавние правила, такие как MiFID II, GDPR и PSD2, требуют от банков собирать, хранить и обрабатывать больше данных, чем когда-либо прежде. С помощью решений RegTech фирмы могут автоматизировать эти процессы, обеспечивая при этом соблюдение новых правил.<sup>5</sup>

Преимущества использования технологий RegTech и SupTech в банковской сфере:

**Улучшение соответствия:** RegTech и SupTech могут помочь банкам быстрее и точнее соблюдать нормативные требования. Это снижает риск несоблюдения требований, штрафов и репутационного ущерба.<sup>6</sup>

**Повышенная эффективность:** RegTech и SupTech могут автоматизировать многие ручные процессы, сокращая время и затраты, связанные с соблюдением нормативных требований.

**Усовершенствованное управление данными.** Благодаря RegTech и SupTech банки могут быстрее и эффективнее собирать, хранить и обрабатывать данные. Это помогает им принимать более обоснованные решения, снижая при этом риск ошибок.<sup>7</sup>

**Лучшее управление рисками:** RegTech и SupTech позволяют банкам заранее выявлять потенциальные риски, что позволяет им принимать упреждающие меры для снижения этих рисков.

**Улучшение качества обслуживания клиентов.** Технологии RegTech и SupTech могут помочь банкам улучшить качество обслуживания клиентов за счет оптимизации таких процессов, как регистрация, KYC (знай своего клиента) и проверки AML (борьба с отмыванием денег).<sup>8</sup>

**Повышение прозрачности:** RegTech и SupTech могут повысить прозрачность, предоставляя регулирующим органам доступ к данным в режиме реального времени, снижая вероятность мошенничества или бесхозяйственности.

**Экономия затрат.** Автоматизируя процессы и повышая эффективность, RegTech и SupTech могут сократить расходы, связанные с соблюдением нормативных требований для банков.

---

<sup>5</sup> “RegTech: A new industry in the making” by Deloitte, <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uk/Documents/financial-services/deloitte-uk-regtech.pdf>

<sup>6</sup> “RegTech and SupTech: Technology solutions for regulatory compliance” by Deloitte, accessed on November 16, 2021. Available at: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-regtech-suptech.pdf>

<sup>7</sup> “Regulatory technology (RegTech) and supervisory technology (SupTech)”, Deloitte, <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uk/Documents/risk/deloitte-uk-regtech-supervisory-tech.pdf>, accessed on 16th November 2021.

<sup>8</sup> “How RegTech and SupTech are Revolutionizing Compliance in Banking” by Rajendra Pai, published on Medium on August 26, 2020. Available at: <https://medium.com/@rajendrapai/how-regtech-and-supotech-are-revolutionizing-compliance-in-banking-29dbfd7bf80>

Потенциальные проблемы использования технологий RegTech и SupTech в банковском секторе:

**Внедрение и интеграция.** Одной из самых больших проблем с технологиями RegTech и SupTech является процесс внедрения. Многие банки могут уже иметь существующие системы, что может создать проблемы с интеграцией при внедрении новых технологий. Кроме того, процесс интеграции новых технологий может быть трудоемким и дорогостоящим.

**Риски кибербезопасности.** Как и в случае любой технологии, существует риск кибератак, которые могут поставить под угрозу конфиденциальную информацию.

**Отсутствие стандартизации.** В настоящее время не существует стандартизированного подхода к нормативной отчетности в разных юрисдикциях. Отсутствие стандартизации может затруднить внедрение решений RegTech и SupTech в разных регионах.

**Стоимость.** Внедрение решений RegTech и SupTech может быть дорогостоящим для небольших банков или банков с ограниченным бюджетом.

**Сопротивление изменениям.** Некоторые сотрудники могут сопротивляться изменениям или внедрению новых технологий, что может создать дополнительные проблемы в процессе внедрения.<sup>9</sup>

**Регуляторная неопределенность.** Регуляторная среда постоянно меняется, что затрудняет для банков не отставание от меняющихся правил и требований. Эта неопределенность может затруднить внедрение эффективных решений RegTech или SupTech, соответствующих всем применимым нормам.<sup>10</sup>

### Заключение (Conclusion)

В заключение следует отметить, что глобальное внедрение технологий RegTech и SupTech изменило методы работы финансовых учреждений, принеся заметные преимущества, такие как повышение эффективности, снижение затрат и усиление соответствия требованиям. Банковский сектор также может извлечь выгоду из этих технологий для оптимизации операций, снижения регуляторных рисков и повышения качества обслуживания клиентов. Тем не менее, все еще есть некоторые проблемы, которые необходимо решить с точки зрения стандартизации и функциональной совместимости, чтобы обеспечить бесшовную интеграцию между различными системами. В целом ожидается, что все более широкое внедрение технологий RegTech и SupTech будет продолжать стимулировать инновации и революционизировать отрасль финансовых услуг в ближайшие годы.

### ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. "RegTech and SupTech in banking: the future of compliance." Deloitte, 7 July 2020 <https://www2.deloitte.com/us/en/insights/industry/financial-services/regtech-and-suptech-in-banking-future-of-compliance.html>;

<sup>9</sup> "RegTech and SupTech: How technology is reshaping regulatory compliance," Deloitte Insights, accessed August 5, 2021, <https://www2.deloitte.com/insights/us/en/focus/tech-trends/2019/regulatory-supervisory-tech.html>

<sup>10</sup> Gasparri, G., 2019. Risks and opportunities of regtech and SupTech developments. *Frontiers in Artificial Intelligence*, 2, p.14.

2. "RegTech: The Future of Compliance in Financial Services." Deloitte, 2019, [www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-regtech.pdf](http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-regtech.pdf);
3. "SupTech and RegTech: A Revolution in Financial Supervision." International Monetary Fund. <https://www.imf.org/en/Publications/fintech-notes/Issues/2020/08/24/suptech-and-regtech-a-revolution-in-financial-supervision-49322>. Accessed 12 May 2021;
4. Turdialiev, M. (2023). Legal Discussion of Metaverse Law. International Journal of Cyber Law, 1(3). <https://doi.org/10.59022/ijcl.36>
5. "RegTech and SupTech: Technology innovation in financial supervision" by the Bank for International Settlements (BIS), published on 27 June 2019;
6. "RegTech: A new industry in the making" by Deloitte, <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uk/Documents/financial-services/deloitte-uk-regtech.pdf>;
7. "RegTech and SupTech: Technology solutions for regulatory compliance" by Deloitte, accessed on November 16, 2021. Available at: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-regtech-suptech.pdf>;
8. Tursunovich, H. O. (2023). CIVIL LEGAL ISSUES OF CRYPTOCURRENCY TRANSACTIONS IN THE PROVISION OF DIGITAL SERVICES. World Bulletin of Management and Law, 21, 81-85.
9. "Regulatory technology (RegTech) and supervisory technology (SupTech)", Deloitte, <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uk/Documents/risk/deloitte-uk-regtech-supervisory-tech.pdf>, accessed on 16th November 2021;
10. How RegTech and SupTech are Revolutionizing Compliance in Banking" by Rajendra Pai, published on Medium on August 26, 2020. Available at: <https://medium.com/@rajendrapai/how-regtech-and-suptech-are-revolutionizing-compliance-in-banking-29dbfbd7bf80>;
11. Gasparri, G., 2019. Risks and opportunities of regtech and SupTech developments. Frontiers in Artificial Intelligence, 2, p.14.