

Научная статья
УДК 633.15:631.521(470.61)
DOI: <https://doi.org/10.24866/VVSU/2073-3984/2022-3/129-138>

Национальная концепция развития финтеха: опыт Китайской Народной Республики*

Горян Элла Владимировна

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Владивосток. Россия

Аннотация. Объектом исследования являются отношения в сфере правового регулирования финансовых технологий в Китае. Характеризуются положения Плана развития финтеха на 2022–2025 гг. и законодательство Китая в этой сфере. С целью получения наиболее достоверных научных результатов использованы нормативно-правовой и сравнительно-правовой методы. При разработке Плана развития финтеха на 2022–2025 гг. финансовый регулятор учел все возможности для расширения финансовых технологий, озвучил основные цели регулирования и амбиции в отношении передовых финансовых технологий и инклюзивного роста сектора финтеха. Китайская концепция развития финтеха имеет ряд особенностей: законодатель устанавливает конкретные временные рамки достижения контрольных показателей; государственное поощрение и поддержка развития сочетаются с установлением жестких нормативных рамок, что в результате направлено на достижение государственных целей – укрепление экономики, обеспечение безопасности финансовых продуктов и услуг, защита прав и интересов человека. Концепция разработана как существенный элемент механизма обеспечения информационной безопасности. В долгосрочной перспективе такой инструмент будет способствовать формированию благоприятного инвестиционного климата и обеспечению прав инвесторов.

Ключевые слова: финтех, финансовый регулятор, персональные данные, информационная безопасность, Китай.

Для цитирования: Горян Э.В. Национальная концепция развития финтеха: опыт Китайской Народной Республики // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2022. Т. 14, № 3. С. 129–138. DOI: <https://doi.org/10.24866/VVSU/2073-3984/2022-3/129-138>.

Original article

National concept of FinTech development: the outcomes of the People's Republic of China

Ella V. Goryan

Vladivostok State University of Economics and Service
Vladivostok. Russia

Abstract. The object of the research is the legal regulation of financial technologies in China. The provisions of the Fintech Development Plan for 2022–2025 and Chinese legislation in this area are studied. In order to obtain the most reliable scientific results, the normative one and the comparative legal methods were used. While drafting the Fintech Development Plan for 2022–2025, the financial regulator took into account all the opportunities for the expansion of financial technologies, the main goals of regulation and ambitions for

* Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта 20-011-00454 «Обеспечение прав инвесторов в банковском и финансовом секторах в условиях цифровизации экономики в РФ и ведущих финансовых центрах Восточной Азии: сравнительно-правовой аспект».

© Горян Э.В., 2022

advanced financial technologies and inclusive growth of the FinTech sector. The Chinese concept of fintech development has a number of features: the legislator sets specific time frames for achieving benchmarks; state development support is combined with the establishment of strict regulatory frameworks, which are aimed at achieving state goals – strengthening the economy, ensuring the safety of financial products and services, protecting human rights and interests. The concept has been developed as an essential element of the information security mechanism. In the long term, such an instrument will help to create a favorable investment climate and ensure the rights of investors.

Keywords: *fintech, financial regulator, personal data, information security, China.*

For citation: *Goryan E.V. National concept of FinTech development: the outcomes of the People's Republic of China // The Territory of New Opportunities. The Herald of Vladivostok State University of Economics and Service. 2022. Vol. 14, № 3 P. 129–138. DOI: <https://doi.org/10.24866/VVSU/2073-3984/2022-3/129-138>.*

Введение

Финтех (или финансовые технологии) представляет собой комбинацию терминов «финансы» и «технологии». Первоначально термин «финтех» относился к компьютерным технологиям, которые применялись в бэк-офисе банков и других финансовых учреждений, но со временем он превратился в универсальный термин для описания любого бизнеса, который использует технологии для улучшения или автоматизации финансовых услуг и процессов. В настоящее время финтех включает в себя различные виды финансовой деятельности, основанные на технологиях: мобильные платежи, цифровой банкинг, онлайн-страхование, сбор средств и управление инвестициями без помощи человека. Более того, финтех также включает в себя разработку и использование криптовалюты, хотя этот аспект финтеха подвергается все более тщательному изучению во многих странах.

Особый интерес для российской науки и законотворчества представляет опыт Китайской Народной Республики (КНР) как основного торгово-экономического партнера России и государства с особой правовой системой, сочетающей рыночные механизмы с протекционистскими методами государственного управления. Финтех как явление и объект правового регулирования прошел три этапа своего развития в Китае. Первый этап выпал на период всеобщей компьютеризации, в том числе финансов. В течение 1993–2004 гг. Народный банк Китая и другие финансовые и банковские учреждения провели цифровизацию своих бэк-офисов¹ и услуг. Области применения информационно-компьютерных технологий включили банкоматы, POS-терминалы, основную банковскую транзакционную систему, кредитную систему, клиринговую систему и т.д. На втором этапе, с 2004 по 2016 г., финансовые учреждения начали создавать онлайн-платформы, собирать множество пользователей и применять технологии мобильного Интернета для преобразования традиционных финансовых услуг (так называемое интернет-финансирование). Активы, транзакции, платежи и капитальные вложения были объединены в одну систему. На этом этапе быстро расширились некоторые финтех-направления: открытие счетов ценных бумаг онлайн, онлайн-банкинг, P2P-кредитование и мобильные платежи.

¹ Бэк-офис – операционное подразделение, которое выполняет расчеты по денежным средствам и ценным бумагам в соответствии с заключенными фронт-офисом сделками. Фронт-офис – подразделение, представляющее собой связующее звено между клиентами и бизнесом.

В настоящее время продолжается третий этап развития финтеха. В отличие от предыдущего современный финтех шире по своему охвату и включает новые технологии больших данных (big data), облачных вычислений, искусственного интеллекта и блокчейна. В своей совокупности они используются для создания новых или улучшения существующих финансовых продуктов или услуг, снижения транзакционных издержек и улучшения операционной эффективности. С помощью создаваемых на их основе программных продуктов осуществляется изучение кредитных историй на основе big data, инвестирование на основе искусственного интеллекта, финансирование цепочек поставок и т.д.

С 2018 г. Китай является ведущим мировым инвестором в области финансовых технологий. За последние пять лет размер китайских инвестиций в финтехе вырос в десять раз и составил более 50% от общемирового объема. Рыночная стоимость финтех-сектора увеличилась почти в два раза и достигла 85,7 млрд дол. Сегодня уровень внедрения потребительских финансовых технологий в Китае достиг 87%, а это означает, что 87% населения Китая, активно использующего цифровые технологии, применяет как минимум одну услугу в сфере финтеха (мобильные платежи, онлайн-банкинг, страхование, кредитование и др.) в повседневной жизни [13]. Ожидается, что скорость внедрения будет постоянно расти, поскольку финтех становится более доступным для сельского населения.

Постановка проблемы исследования. Расширение сферы применения новейших технологий в финансово-банковском секторе имеет как положительные (расширение ассортимента и улучшение качества финансовых продуктов и услуг), так и отрицательные (уязвимость потребителей перед угрозой киберпреступлений, монополизация рынка отдельными игроками) результаты. Рост количества киберпреступлений в сфере финтеха и нарушений конфиденциальности данных, в том числе персональных, монополизация рынка и злоупотребление доминирующим или монопольным положением на рынке – эти и другие факторы, влияющие на нарушение прав клиентов финансовых учреждений и инвесторов, определяют необходимость государственного вмешательства и взятия отрасли под контроль.

Научная гипотеза. Сегодня отрасль финтеха имеет решающее значение для экономики и роста благосостояния общества и государства, поэтому рациональное и взвешенное государственное регулирование этих отношений способно решить вышеуказанные проблемы.

Цель и задачи исследования. Цель исследования – охарактеризовать национальную стратегию развития финансовых технологий Китая и выделить ее особенности для внесения предложений в соответствующее российское законодательство. Задачи исследования заключаются: в характеристике программного документа развития финансовых технологий; в анализе основных идей, формирующих концепцию; в определении особенностей китайского подхода к регулированию финтеха и их влияния на обеспечение прав инвесторов в финансово-банковском секторе.

Предмет исследования, источниковая база исследования, противоречия в имеющихся исследованиях и авторская позиция. Предмет исследования состав-

ляет действующее законодательство КНР в сфере регулирования финансовых технологий. Выбранная для исследования тема вызывает определенный интерес исследователей в последние годы. Авторы рассматривают основные направления развития финтех-а [7] и вопросы создания системы интеллектуального банкинга в Китае [4], исследуют взаимосвязь и влияние финансовых рынков России и Китая [6], а также сравнивают трансформацию финансово-банковского сектора России и Китая под влиянием финтех-а [5]. Однако существует пробел в исследованиях, посвященных правовому аспекту развития финтех-а, заполнить который мы попытались в данном исследовании.

Методология. С целью получения наиболее достоверных научных результатов использованы нормативно-правовой и сравнительно-правовой методы.

Основная часть

Народный банк Китая опубликовал План развития финансовых технологий на 2022–2025 гг. [3], который направлен на дальнейшее развитие сектора финансовых технологий Китая и стимулирование цифровой трансформации финансов в стране в течение следующих четырех лет. Это уже второй план развития финансовых технологий, опубликованный Народным банком Китая; первый План развития финансовых технологий на 2019–2021 гг. был утвержден в 2019 г. [2].

Новый План подчеркивает «наращивание импульса» на основе «накопления», чтобы к 2025 г. совершить скачок в развитии отрасли. Он конкретизирует план четырнадцатой пятилетки Китая, так называемой дорожной карты социально-экономического развития Китая в период с 2021 по 2025 г. В Плате развития финансовых технологий на 2022–2025 гг. изложены основные проблемы, с которыми сталкивается индустрия финтех-а. В частности, несмотря на значительные достижения, развитие финтех-сектора Китая считается несбалансированным и недостаточным. Отмечается заметность цифрового разрыва, вызванного нестабильным применением интеллектуальных технологий в разных регионах и социальных группах (пожилые люди и лица с ограниченными возможностями). Наблюдается неупорядоченное внутрирегиональное финансовое развитие, а также жесткая экспансия некоторых технологических гигантов в финансовый сектор, вызвавшая антимонопольные расследования [1]. Имеет место так называемый «эффект Матфея»¹ в цифровом развитии между крупными и малыми финансовыми учреждениями. Более того, уменьшилась производительность Китая в разработке ключевых прорывных технологий. Эти проблемы имеют ключевое значение для интеграции финансов и технологий в будущем и для продвижения цифровизации финансового сектора.

К 2025 г. Китай хочет добиться скачкообразного улучшения финтех-сектора, в котором полностью будет реализован подход к данным как фактору производства, продвинута качественная цифровая трансформация финансового

¹ Эффект Матфея – феномен неравномерного распределения преимуществ, в котором сторона, уже ими обладающая, продолжает их накапливать и приумножать, в то время как другая, изначально ограниченная, оказывается обделена ещё сильнее и, следовательно, имеет меньшие шансы на дальнейший успех.

сектора, улучшено управление финтехом, углублено применение ключевых технологий, продвинута цифровая инфраструктура. Китай хочет иметь «оцифрованный, интеллектуальный, зеленый и справедливый» сектор финансовых технологий, который может оказать мощную поддержку реализации таких стратегий, как развитие, основанное на инновациях, цифровая экономика, возрождение сельских районов, снижение углеродного следа и достижение углеродной нейтральности.

Для решения вышеуказанных проблем и достижения конкретных результатов китайское руководство поставило восемь основных задач перед финтех-сектором:

1) улучшение управления финансовыми технологиями, в результате которого в финтехе будет внедрена современная структура корпоративного управления, будет осуществляться комплексное формирование цифровых возможностей цепочки поставок и разработаны этические стандарты финтеха;

2) полное раскрытие потенциала данных как производственного фактора: укрепление потенциала, связанного с данными; содействие упорядоченному обмену данными и приложениями; углубление комплексного применения данных и обеспечение их безопасности и конфиденциальности;

3) создание новой цифровой инфраструктуры, включающей: а) экологически чистые центры обработки данных и систем для обеспечения более прочной цифровой базы финансовых инноваций и развития; б) безопасную и всеохватывающую финансовую сеть, использующую технологии 5G, NB-IoT и RFID для обеспечения надежной поддержки финансовых услуг; в) передовую и эффективную распределенную архитектуру системы вычислительных ресурсов;

4) расширение применения технологий для повышения производительности, обеспечения стабильной и надежной цепочки поставок и развития открытой и инновационной промышленной экосистемы;

5) активизация новых катализаторов цифровых операций. Во-первых, требуется создать гибкую инновационную систему путем изучения плоских и сетевых моделей управления, продвижения новых инновационных моделей, таких как цифровые фабрики и инновационные лаборатории, создания и совершенствования механизмов компенсации рисков. При этом важно уделять одинаковое внимание безопасности и эффективности. Во-вторых, важно создать и внедрить модульную, настраиваемую и многоразовую промежуточную платформу² с комплексными бизнес-возможностями. В-третьих, должны быть усовершенствованы автоматизированные механизмы контроля рисков и расширены возможности цифрового и интеллектуального маркетинга в рамках правового поля;

б) рациональное изменение качества финансовых услуг путем создания диверсифицированных и интегрированных каналов обслуживания; использования цифровых технологий для предоставления точных и улучшенных финансовых

² Промежуточная платформа представляет собой архитектуру приложений для организации повторно используемых бизнес-сервисов для удовлетворения изменчивых пользовательских сценариев.

услуг, а также расширение количества и повышение качества финансовых услуг для особых групп (инклюзивность и «гуманизация» финансовых услуг);

7) «благоразумное» регулирование финтеха путем всестороннего использования науки и техники в области соблюдения и мониторинга бизнеса; укрепления цифровых возможностей системы регулирования, создания брандмауэра против рисков в сфере финансовых технологий и усиления надзора за инновациями в области финансовых технологий. Должен соблюдаться принцип государственного лицензирования финансовых учреждений;

8) устойчивое развитие финтеха путем правового регулирования финтех-деятельности, разработки системы стандартов и подготовки достаточного числа финтех-специалистов.

Исходя из положений Плана, выделим основные идеи, которые заложил китайский законодатель в основу концепции. *Во-первых*, это усиление регулирующего надзора. После длительного периода невмешательства в деятельность финтеха власти будут уделять пристальное внимание балансу между инновациями в области финансовых технологий и государственным регулированием. Таким образом рынок финансовых технологий будет расти, но регулируемым образом. В 2020 г. китайские регуляторы обратили внимание на финтех-индустрию, в результате чего первичное публичное размещение (IPO) техногиганта Ant Group на сумму 37 млрд дол. было приостановлено. В 2021 г. Китай начал более широкую кампанию по пресечению антиконкурентной деятельности технологических гигантов и усилению надзора за сбором данных, а также по защите конфиденциальности в сфере финансовых технологий. Ведущие финтех-игроки страны, в том числе Ant Group, Tencent и Didi Global, пострадали от штрафов и усиленного контроля со стороны регулирующих органов [8]. В результате согласно Плану власти будут использовать технологии для усиления надзора за отраслью в аспекте соблюдения нормативных требований и управления рисками.

Во-вторых, это идеи конфиденциальности и защиты данных. В 2021 году Китай принял два основополагающих закона в этой сфере, после чего приступил к созданию массива подзаконных нормативных актов, конкретизирующих соответствующие положения Закона о кибербезопасности [10], Закона о безопасности данных [11] и Закона о защите личной информации [12] в сфере финансовых технологий. Кроме того, План устанавливает очень четкие цели в отношении сбора, использования, хранения и защиты данных и личной информации, которые соответствуют принципам, установленным вышеупомянутым актам. Например, в отношении сбора данных План требует, чтобы «цель сбора и обработки, а также объем использования исходных и производных данных были разъяснены пользователям посредством публичных и личных заявлений, с тем чтобы гарантировать, что сбор и использование данных будут стандартизированы на основе полной осведомленности и явного согласия пользователей; следует избегать чрезмерного сбора, неправильного и чрезмерного использования данных» [3].

Для защиты данных и конфиденциальности План предлагает: создать и улучшить долгосрочный механизм и защитные меры для управления безопасностью всего жизненного цикла данных; строго предотвращать обратную передачу

данных, раскрытие конфиденциальности, подделку данных и ненадлежащее использование средств скрытого запроса, удаление меток и других технических средств; выполнять обязанности по защите конфиденциальности данных субъектов в соответствии с законами и правилами [3].

Чтобы обеспечить право на удаление данных пользователей в соответствии с законом о защите личной информации, в Плане предлагается создать механизм проверки истории безопасности данных, использовать профессиональные технологии и инструменты для удаления пользовательских данных по истечении срока хранения, а также регулярно проводить проверку восстановления данных для гарантии того, что данные не могут быть восстановлены. Для сохранения данных собранная информация должна быть деперсонализирована с согласия пользователей и передана в непроизводственную базу данных для хранения. Таким образом будет достигнута гарантия того, что конфиденциальная информация пользователей не будет прямо или косвенно скомпрометирована [3].

В-третьих, это идея «зеленого» финтеха. В сентябре 2020 г. Си Цзиньпин пообещал, что к 2030 г. Китай достигнет пика выбросов углерода в атмосферу, а к 2060 г. станет углеродно-нейтральным. В Плане развития финансовых технологий на 2022–2025 гг. предлагаются конкретные меры для достижения экологических/низкоуглеродных целей, и это один из основных принципов развития финансовых технологий в Китае.

Помимо интеграции финтеха и «зеленого» финансирования, План предусматривает строительство «зеленых» дата-центров и систем на основе передовых технологий. Он предполагает, что значения энергоэффективности (PUE³) вновь строящихся крупных центров обработки данных (ЦОД) с числом серверных стоек более 3000 и сверхбольших ЦОД (свыше 10 000 стоек) не должны превышать 1,3, а к 2025 г. значения PUE всех центров обработки данных не должны превышать 1,5. В настоящее время значения PUE большинства центров обработки данных в Китае превышают 2,2, а среднее значение PUE крупных центров обработки данных Китая составляет около 1,55.

В-четвертых, это преобразование финансовых услуг с помощью интеллекта в метавселенные⁴: опираясь на функции 5G с высокой пропускной способностью и малой задержкой, такие визуальные технологии, как виртуальная реальность (virtual reality, VR), дополненная реальность (augmented reality, AR) и смешанная реальность (mixed reality, MR), будут тесно интегрированы с банковскими отде-

³ PUE – это отношение общего количества энергии, используемой центром обработки данных, к количеству энергии, подаваемой на вычислительное оборудование. Он описывает, насколько эффективно центр обработки данных использует энергию. Идеальный PUE равен 1,0. Чем выше значение PUE, тем менее эффективна инфраструктура центра обработки данных в энергопотреблении.

⁴ Метавселенная – это постоянно действующее виртуальное пространство, в котором люди могут взаимодействовать друг с другом и с цифровыми объектами через свои аватары, с помощью технологий виртуальной реальности. Взаимодействие может происходить с помощью различных технологических приспособлений, как с помощью традиционных персональных компьютеров, так и с гарнитурами виртуальной (VR) и дополненной реальности (AR) [9].

лениями, что будет способствовать переходу физических отделений на многогоризонтальные, иммерсивные и интерактивные интеллектуальные отделения [3]. В полученной таким образом среде, виртуальном мире, параллельном физическому, возможно большее совпадение цифровой и физической жизни человека. Поэтому План предусматривает создание мультимедийной, интерактивной и безгранично многоканальной среды для финансовых услуг. Он предлагает использовать интернет вещей и технологии мобильной связи для преодоления ограничения физических сетей, установить интеллектуальные сервисные каналы взаимосвязи между людьми, людьми и вещами, а также вещами и вещами, а также добиться плавного переключения и эффективной координации между различными каналами [3].

В-пятых, это идеи справедливости и инклюзивности. Как упоминалось ранее, разница в экономическом развитии различных регионов и социальных групп является одной из проблем, с которыми сталкивается финтех-сектор Китая. В Плате предлагается всесторонне оценить положение малых и микропредприятий путем анализа данных о деятельности предприятий, государственного управления и финансовой отчетности. Это позволит устранить несоответствие информации между банками и предприятиями и предоставить индивидуальные цифровые финансовые продукты, подходящие для производства, и сценарии работы малого бизнеса.

В области сельского хозяйства будет осуществляться автоматический сбор данных по всей сельскохозяйственной цепочке с помощью технологий интернета вещей и спутникового дистанционного зондирования, а отслеживание и последующий анализ данных с помощью искусственного интеллекта будут способствовать получению точного представления о требуемых финансовых услугах и распространению финансовых технологий в сельской местности. Будут учитываться особые потребности отдельных уязвимых групп населения, включая пожилых людей, инвалидов и меньшинства, с тем чтобы создавать для них доступные финансовые продукты и услуги [3].

Заключение

Подводя итог вышесказанному, отметим особенности китайской концепции развития финтеха. Во-первых, законодатель устанавливает конкретные временные рамки достижения контрольных показателей. Во-вторых, государственное поощрение и поддержка развития сочетаются с установлением жестких нормативных рамок, что в результате направлено на достижение государственных целей – укрепление экономики, обеспечение безопасности финансовых продуктов и услуг, защита прав и интересов человека. Концепция разработана как существенный элемент механизма обеспечения информационной безопасности. В долгосрочной перспективе такой инструмент будет способствовать формированию благоприятного инвестиционного климата и обеспечению прав инвесторов.

Список источников

1. Горян Э.В. Безопасность персональных данных в КНР: тенденции совершенствования правового регулирования в финансово-банковском секторе // Административное и муниципальное право. 2021. № 5. С. 15–32.

2. План развития финансовых технологий на 2019–2021 годы (中国人民银行印发《金融科技 (FinTech) 发展规划 (2019—2021年)》) / People's Bank of China. URL: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3878634/index.html>.
3. План развития финансовых технологий на 2022–2025 годы (人民银行印发《金融科技发展规划(2022-2025年)》) / People's Bank of China. URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhengwugongkai/4081330/4081344/4081395/4081686/4470403/index.html>.
4. Трушина К.В., Ян Ч. Финтех в Китае: создание экосистемы интеллектуального банкинга // Банковские услуги. 2022. № 5. С. 24–29.
5. Туруев И.Б., Шашкина Е.О. Трансформация банковского сектора под влиянием финтеха: опыт Китая vs опыт России // Финансы и кредит. 2022. Т. 28, № 2 (818). С. 372–411.
6. Ян Ч. Механизмы и инструменты взаимовлияния формирующихся финансовых рынков Китая и России на основе финансовых технологий // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2022. № 1. С. 208–211.
7. Ян Ч. Основные направления развития финтеха на формирующихся рынках Китая // Современная школа России. Вопросы модернизации. 2022. № 1-2 (38). С. 32–35.
8. China Weighs Unprecedented Penalty for Didi After U.S. IPO / Bloomberg News. URL: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-07-22/china-is-said-to-weigh-unprecedented-penalty-for-didi-after-ipo>.
9. Chohan U.W. Metaverse or Metacurse? / SSRN.com. URL: <https://ssrn.com/abstract=4038770>.
10. PRC Cybersecurity Law / PKULaw.com. URL: https://pkulaw.com/en_law/4dce14765f4265f1bdfb.html.
11. PRC Data Security Law / NPCObserver.com. URL: <https://npcobserver.com/legislation/data-security-law/>.
12. PRC Personal Information Protection Law / China Briefing. URL: <https://www.china-briefing.com/news/the-prc-personal-information-protection-law-final-a-full-translation>.
13. Slotta D. Market size of fintech market in China 2016–2022 / Statista.com. URL: <https://www.statista.com/statistics/1243178/china-fintech-market-size/#statisticContainer>.

References

1. Goryan E.V. Personal data security in China: trends in improving legal regulation in the financial and banking sector. *Administrative and banking law*. 2021; (5): 15–32.
2. Financial Technology Development Plan 2019–2021 (中国人民银行印发《金融科技 (FinTech) 发展规划 (2019–2021年)》) / People's Bank of China. URL: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3878634/index.html>.
3. Financial Technology Development Plan 2022–2025 (人民银行印发《金融科技发展规划(2022–2025年)》) / People's Bank of China. URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhengwugongkai/4081330/4081344/4081395/4081686/4470403/index.html>.
4. Trushina K.V., Yang C. FinTech in China: Creating an Intelligent Banking Ecosystem. *Banking services*. 2022; (5): P. 24–29.
5. Turuev I.B., Shashkina E.O. Transformation of the banking sector under the influence of fintech: experience of China vs experience of Russia. *Finance and credit*. 2022; 28 (2): P. 372–411.

6. Yang C. Mechanisms and instruments of interaction between emerging financial markets of China and Russia based of financial technologies. *Humanities, Socioeconomic and Social Sciens.* 2022; (1): 208–211.
7. Yang C. The main directions of fintech development in the emerging markets of China. *Modern School of Russia. Modernization issues.* 2022; (1-2): 32–35.
8. China Weighs Unprecedented Penalty for Didi After U.S. IPO / Bloomberg News. URL: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-07-22/china-is-said-to-weigh-unprecedented-penalty-for-didi-after-ipo>.
9. Chohan U.W. Metaverse or Metacurse? / SSRN.com. URL: <https://ssrn.com/abstract=4038770>.
10. PRC Cybersecurity Law / PKULaw.com. URL: https://pkulaw.com/en_law/4dce14765f4265f1bdfb.html.
11. PRC Data Security Law / NPCObserver.com. URL: <https://npcobserver.com/legislation/data-security-law/>.
12. PRC Personal Information Protection Law / China Briefing. URL: <https://www.china-briefing.com/news/the-prc-personal-information-protection-law-final-a-full-translation>.
13. Slotta D. Market size of fintech market in China 2016-2022 / Statista.com. URL: <https://www.statista.com/statistics/1243178/china-fintech-market-size/#statisticContainer>.

Информация об авторе:

Горян Элла Владимировна, канд. юрид. наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин ВГУЭС, г. Владивосток. E-mail: Ella.Goryan@vvsu.ru. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5962-3929>

DOI: <https://doi.org/10.24866/VVSU/2073-3984/2022-3/129-138>

Дата поступления:
10.08.2022

Одобрена после рецензирования:
12.08.2022

Принята к публикации:
27.08.2022