

## ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЙ СФЕРЕ

**А.В. Савина**

*Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, г. Тамбов, Россия*

### **Информация о статье**

Дата поступления –

17 октября 2024 г.

Дата принятия в печать –

10 января 2025 г.

Дата онлайн-размещения –

20 марта 2025 г.

### **Ключевые слова**

Искусственный интеллект, публичная финансовая деятельность, финансово-правовое регулирование, финансовая поддержка, финансовое стимулирование, налоговое стимулирование, развитие малого и среднего предпринимательства, этическое регулирование, национальные приоритеты

Рассматривается понятие искусственного интеллекта, обращается внимание на его развитие и появление типов искусственного интеллекта, например «сильного искусственного интеллекта», определение которого получило закрепление в законодательстве. Подчеркивается важность пределов правового регулирования в сфере искусственного интеллекта. Осмысляются споры, возникающие в связи с внедрением технологий искусственного интеллекта в сферу банковских отношений, выявляются пробелы в законодательстве. Особое внимание уделяется вопросам финансово-правового регулирования технологий искусственного интеллекта, мерам финансовой поддержки таких технологий. Анализируются аспекты финансового стимулирования, выявляются пробелы в законодательстве, связанном с поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства.

## PROSPECTS FOR APPLYING ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN FINANCIAL LAW

**Anna V. Savina**

*Derzhavin Tambov State University, Tambov, Russia*

### **Article info**

Received –

2024 October 17

Accepted –

2025 January 10

Available online –

2025 March 20

### **Keywords**

Artificial intelligence, public financial activity, financial and legal regulation, financial support, financial incentives, tax incentives, development of small and medium-sized businesses, ethical regulation, national priorities

The subject of the study is the legal regulation of artificial intelligence in Russia, in particular, the specifics of financial and legal regulation of this area. Digital technologies are the driving force behind global changes that affect all levels of human activity and require adaptation to the new conditions of digital reality. The work draws attention to its development and the emergence of types of artificial intelligence, for example, "strong artificial intelligence", the definition of which has been enshrined in legislation.

The purpose of the study is to consider the specifics of regulating artificial intelligence in Russia by ethical and financial and legal norms.

Methodology. Both general scientific and special methods were used (for example, formal legal and comparative legal methods), which made it possible to comprehensively study the selected issues.

Main results. The article emphasizes the importance of the limits of legal regulation in the field of artificial intelligence. Disputes arising in connection with the introduction of artificial intelligence technologies in the sphere of banking relations are understood, gaps in legislation are identified. The article pays special attention to the issues of financial and legal regulation of artificial intelligence technologies, measures of financial support for such technologies. Aspects of financial incentives are analyzed, gaps in legislation related to support for small and medium-sized businesses are identified. Conclusions. The problem of ethical and financial and legal regulation of artificial intelligence has received broad consideration, which made it possible to identify a set of problems and formulate ways to solve them, and also set a new vector for future research on this topic.

## 1. Введение

Цифровые технологии, в том числе технологии искусственного интеллекта (далее – ИИ), стремительно развиваются и оказывают существенное влияние на все сферы жизнедеятельности. В связи с этим в обществе формируются новые модели поведения, появляются инновации в бизнес-процессах, меняются направления государственной политики. Президентом РФ на Пленарном заседании Международной конференции по искусственному интеллекту и машинному обучению было отмечено: «Мы будем и дальше стремиться к тому, чтобы Россия стала одной из самых комфортных юрисдикций в мире для развития искусственного интеллекта, для смелого поиска здесь необходимых всем решений»<sup>1</sup>.

В науке, в том числе правовой, теме ИИ посвящено большое число работ (см., напр.: [1–3]).

Наращивание темпов внедрения технологий ИИ крупнейшими компаниями в свою деятельность, в том числе в деятельность по взаимодействию с гражданами, требует законодательного закрепления правил, увеличивающих уровень осведомленности граждан и бизнеса о взаимодействии с роботом, а не с сотрудником. Споры, возникающие из применения технологии ИИ, носят пока еще единичный характер<sup>2</sup>, но справедливо предположить, что в скором времени они получат широкое распространение. В связи с этим следует еще раз подчеркнуть, что государство не может остановить процессы стремительного развития цифровых технологий и цифровой экономики ввиду нарастающих запросов общества. Более того, оно вовлекается в эти процессы и интегрирует технологии и в сферу государственного управления. Существующие идеи и предложения разработчиков технологий ИИ требуют воплощения в конкретные государственные решения и законодательные инициативы. Однако, несмотря на потребность соответствия современным стандартам, в целях сохранения государственности и непосредственно защиты интересов государства и общества, следует выстраивать такие законодательные рамки, которые могли бы обеспечивать правильный баланс. Отметим, что Указом Президента РФ от 15 февраля 2024 г. № 124 «О внесении изменений в Указ

Президента Российской Федерации от 10 октября 2019 г. № 490 “О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации” и в Национальную стратегию, утвержденную этим Указом»<sup>3</sup> вносятся изменения в ряд нормативных правовых актов, где расширяется понятийный аппарат и даются определения таких понятий, как, например, «сильный искусственный интеллект», «доверенные технологии искусственного интеллекта» и др. Так, определение сильного искусственного интеллекта указывает на него как на один из типов ИИ, который способен выполнять различные задачи, взаимодействовать с человеком и самостоятельно (без участия человека) адаптироваться к изменяющимся условиям. Вместе с тем заслуживает внимания определение понятия доверенных технологий ИИ, под которыми понимаются технологии, отвечающие стандартам безопасности и разработанные с учетом ряда принципов: объективности, недискриминации, этичности, исключающие при их использовании возможность причинения вреда человеку и нарушения его основополагающих прав и свобод, нанесения ущерба интересам общества и государства.

Думается, данный факт подтверждает осознание законодателем существенных угроз, которые может повлечь неурегулированность отношений в данной сфере. В этой связи следует обратить внимание на категорию пределов в праве, приобретающую особую важность в новом технологическом укладе мира и, в частности, развитии цифровой экономики.

## 2. Понятие и пределы правового регулирования технологий ИИ в России

Известным фактом является то, что развитие технологий ИИ вызывает множество опасений: его безопасность для человека, области допустимого использования, сфера ответственности разработчиков и т. п. Повышенного внимания требует применение ИИ в сфере финансов.

Поэтому, оценивая современное состояние и перспективные возможности правового регулирования публичной финансовой деятельности, а также реализации норм финансового права в условиях изменения подходов к управлению многими общественными отношениями, назревает необходимость

<sup>1</sup> Пленарное заседание Международной конференции по искусственному интеллекту и машинному обучению Artificial Intelligence Journey 2023 на тему «Революция генеративного ИИ: новые возможности» // Президент России: офиц. сайт. 2023. 24 нояб. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/72811> (дата обращения: 02.09.2024).

<sup>2</sup> См., напр.: Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 23 января 2024 г. № Ф02-7539/2023 по делу № А58-4021/2023 // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации. 2024. № 8. Ст. 1102.

законодательного закрепление понятия «предел» и использования его в правовом регулировании современных финансовых отношений, так или иначе связанных с развитием ИИ в России. В этой связи особую актуальность приобретает проблема пределов внедрения технологий ИИ во все сферы жизнедеятельности, пределов ответственности субъектов деятельности, связанной с технологиями ИИ, пределов государственного вмешательства в сферы, где применяется ИИ. Как подчеркивается учеными, «законодатель должен комплексно подходить к изучению преимуществ и недостатков, которые имеют технологии искусственного интеллекта» [4, с. 17].

Следует обозначить, что в научной литературе предел понимается по-разному, и в большей степени данное понятие приобретает философские черты [5; 6, с. 196–198]. Однако по мере внедрения технологий в жизнь, тем более тех, которым свойственна самообучаемость и непредсказуемость принятия решений, категория пределов приобретает всё больший правовой смысл, а наука наполняется исследованиями о классификации пределов правового регулирования [7].

Перед государством стоит непростая задача: с одной стороны, успешное развитие технологий ИИ нуждается в стимулировании (особенно в финансовом), с другой – вызывает опасения и требует установления в законодательстве сдерживающих механизмов непредсказуемого развития технологий ИИ, создающих угрозу обществу и государству. Видится, что сохранение баланса в данной сфере возможно посредством установления правовых пределов для субъектов деятельности в области ИИ.

Представляется необходимой адаптация законодательства под все эти процессы. Новыми правовыми нормами должны быть достаточно четко определены границы и объем любой деятельности, связанной с технологиями ИИ, чтобы ИИ «служил обществу», а не наоборот. При этом представляется необходимым сохранение ценности человеческого капитала и создания условий для его развития в областях распространения ИИ, который представляет из себя комплекс технологических решений, позволяющих имитировать когнитивные функции человека (включая самообучение и поиск решений без заранее заданного алгоритма)<sup>4</sup>.

Следует согласиться с философской точкой зрения Е.Н. Струк, называющей предел «универсальным эволюционным механизмом изменения, проявляющего себя особым образом в рамках каждой конкретной области действительности» [5, с. 89]. Думается, именно от определения правильного правового контура для ИИ-отношений в России зависит как развитие данного направления, так и всего государства в целом.

Е.А. Березина подчеркивает: «Помимо собственных правовых технологий, свойственных праву, включающих в себя использование юридических конструкций, специальной юридической терминологии, типов, методов и способов правового регулирования в юридической практике находят свою эффективную реализацию компьютерные, цифровые, информационные технологии, которые приобретают статус правовых, будучи использованными для достижения определенного правового результата» [8, с. 73].

Роль права, правотворческой деятельности в процессе технологизации и цифровизации социальных процессов во многом зависит от того, в рамках какой концепции правопонимания находятся ученые-правоведы и законодатель. В.И. Пржиленский справедливо отмечает: «Лишь изменив основы правопонимания, можно спасти человека и человечество от негативных последствий технического развития» [9, с. 18].

### **3. Проявление норм «мягкого права» в регулировании ИИ и их значение для финансовых правоотношений**

В науке, в том числе финансово-правовой, получает развитие концепция норм мягкого права (напр., [10]). А.В. Демин пишет, что нормы «мягкого права» имеют обязывающий характер, но не являются юридически обязательными [11, с. 33]. Так, в сфере ИИ сейчас наблюдается тенденция перехода к саморегулированию, например посредством применения этических норм. Вопросы этического регулирования ИИ нашли отражение и в науке [12–14]. Р.С. Тихонов подчеркивает: «Ландшафт регулирования искусственного интеллекта состоит из трех основных компонентов: нормативно-правовое регулирование; техническое регулирование и стандартизация, а также этическое регулирование»<sup>5</sup>. Для финансового права приобретает большое значение аспект

<sup>4</sup> Указ Президента РФ от 10 октября 2019 г. № 490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2019. № 41. Ст. 5700.

<sup>5</sup> См.: Более 30 млрд рублей направят на финансирование федерального проекта «Искусственный интеллект» до 2024 года // Минэкономразвития России: офиц. сайт. URL: [https://www.economy.gov.ru/material/news/bolee\\_30\\_mlrld](https://www.economy.gov.ru/material/news/bolee_30_mlrld)

пределов «мягкого», этического регулирования ИИ-отношений, поскольку сфера финансов, в частности финансового обеспечения развития технологий ИИ, требует юридической обязательности и установления ответственности участников в этой области.

Значимым примером, демонстрирующим внедрение этического регулирования в сферу ИИ-отношений и устанавливающим условные границы должного и допустимого, является разработанный Альянсом в сфере искусственного интеллекта Кодекс этики в сфере искусственного интеллекта<sup>6</sup> (далее – Кодекс), закрепляющий общие этические принципы и стандарты поведения участников отношений в сфере ИИ (акторов) в своей деятельности. Следует подчеркнуть, что Кодекс представляет собой систему рекомендательных правил, предназначенных для создания среды доверенного развития технологий ИИ в России. Как отмечено в самом Кодексе, он распространяется на отношения, связанные с этическими аспектами создания (проектирования, конструирования, пилотирования), внедрения и использования технологий ИИ на всех этапах жизненного цикла, которые в настоящее время не урегулированы российским законодательством и (или) актами технического регулирования.

Несмотря на большое количество подписантов Кодекса (более 300 российских компаний, более 40 федеральных органов исполнительной власти, 20 региональных органов исполнительной власти)<sup>7</sup>, что указывает на факт его публичного признания, видится, что в России первостепенное значение отводится императивным нормам правового регулирования отношений, связанных с развитием ИИ-технологий.

Согласно п. 26 Указа Президента РФ от 2 июля 2021 г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» обеспечение и защита национальных интересов Российской Федерации осуществляются за счет концентрации усилий и ресурсов органов публичной власти, организаций и институтов гражданского общества на реализации ряда стратегических национальных приоритетов,

среди которых имеет место и научно-технологическое развитие.

Указом Президента РФ от 10 октября 2019 г. № 490 утверждена Национальная стратегия развития искусственного интеллекта на период до 2030 г. (далее – Стратегия), в которой установлены основные принципы развития и использования технологий ИИ, в числе которых можно выделить: приобретение навыков для успешной адаптации к условиям цифровой экономики, безопасность; прозрачность; технологический суверенитет; разумная бережливость и др. Заметим, что среди перечисленных принципов, несмотря на применение ИИ в финансовой деятельности государства, отсутствуют такие, которые отражали бы аспекты финансово-правового содержания, учитывая, что предпосылки к более активному внедрению ИИ в публичную финансовую деятельность уже намечены.

Например, директором департамента финансовой политики Министерства финансов РФ Иваном Чебесковым отмечено, что цифровые рубли в будущем могут быть использованы в бюджетном процессе, а ИИ может помочь при формировании бюджета<sup>8</sup>. Согласно данным Приказа Казначейства России от 14 декабря 2020 г. № 364<sup>9</sup> в работе Федерального казначейства уже используются инструменты ИИ, в частности «Интеллектуальный цифровой агент». Вместе с тем инструменты ИИ планируются к применению в мониторинге реализации национальных проектов, целей и контрольно-надзорной деятельности<sup>10</sup>.

Таким образом, следует предположить, что принципы развития и использования технологий ИИ в России нуждаются в дополнительных корректировках и требуют включения в свой состав принципов, ориентированных и на государственную деятельность, в том числе публичную финансовую деятельность.

#### 4. Финансово-правовое регулирование развития отрасли ИИ в России

Рассматривая ИИ в качестве глобального технологического проекта государства, его важного стратегического и экономического значения, особый интерес вызывает вопрос государственной поддержки

[\\_rublej\\_napravyat\\_na\\_finansirovanie\\_federalnogo\\_proekta\\_iskusstvennyy\\_intellekt\\_do\\_2024\\_goda.html](#) (дата обращения: 15.10.2024).

<sup>6</sup> URL: [https://ethics.a-ai.ru/assets/ethics\\_files/2023/05/12/Кодекс\\_этики\\_20\\_10\\_1.pdf](https://ethics.a-ai.ru/assets/ethics_files/2023/05/12/Кодекс_этики_20_10_1.pdf) (дата обращения: 15.10.2024).

<sup>7</sup> URL: [https://ethics.a-ai.ru/assets/ethics\\_files/2024/11/20/Список\\_компаний\\_1.pdf](https://ethics.a-ai.ru/assets/ethics_files/2024/11/20/Список_компаний_1.pdf) (дата обращения: 15.10.2024).

<sup>8</sup> Минфин допустил использование ИИ в работе над бюджетом // ТАСС. 2023. 19 апр. URL: <https://tass.ru/ekonomika/17557993> (дата обращения: 03.10.2024).

<sup>9</sup> Приказ Казначейства России от 14 декабря 2020 г. № 364 «Об утверждении ведомственной программы цифровой трансформации на 2021–2023 годы» // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>10</sup> Приказ Казначейства России от 14 января 2022 г. № 10 «Об утверждении ведомственной программы цифровой трансформации на 2022–2024 годы» // СПС «КонсультантПлюс».

в этой сфере (в частности, финансовой поддержки), а также применения финансово-стимулирующих подходов.

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации «Электронный бюджет» закрепляет определение государственной поддержки: «совокупность решений и действий организационного, правового и финансового характера государственных органов власти, направленных на улучшение социального положения граждан и развитие бизнеса». В Докладе Банка России «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке»<sup>11</sup> отмечается, что «на данный момент в мировой практике регулирования ИИ условно можно выделить три основных подхода: ограничительный, гибридный и стимулирующий».

В Указ Президента РФ от 10 октября 2019 г. № 490 в 2024 г. были внесены изменения, устанавливающие нормы, регулирующие вопросы стимулирования внедрения технологий ИИ в отраслях экономики и социальной сферы (п. 51 (7)). Среди добавленных направлений стимулирования внедрения ИИ в экономические и социальные отрасли можно выделить меры, связанные со стимулированием спроса на технологии ИИ со стороны отраслевых организаций посредством предоставления грантов; установление обязательных требований о повышении эффективности деятельности хозяйствующих субъектов и обязательном использовании ими технологий ИИ при предоставлении им субсидий из федерального бюджета; интеграция показателей и мероприятий, связанных с ИИ, в национальные проекты и государственные программы, что предполагает включение ИИ в процесс стратегического планирования на федеральном уровне, и др.

Как видится, стимулирование развития ИИ в России – важная цель, для достижения которой предполагается вовлечение как публичной власти, так и коммерческих и некоммерческих организаций, граждан. Данная проблематика является темой исследований и научных дискуссий долгое время (см., напр.: [15–18]) и приобретает новые грани актуальности в связи с развитием цифровизации.

Среди общих стимулирующих механизмов в области ИИ особое место занимают меры финансово-правового стимулирования. В.В. Меньков предлагает следующее определение понятия «финан-

сово-правовое стимулирование» – «урегулированная юридическими нормами деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по установлению и реализации финансово-правовых стимулов. При этом данная деятельность не исключает одновременное установление и применение иных юридических средств, например, финансово-правовых ограничений, определяющих рамки использования финансово-правовых стимулов в целях охраны и защиты публичных финансовых интересов» [19, с. 12].

В науке финансового права отмечается, что одним из ведущих правовых средств убеждения является стимулирование [20, с. 6]. С экономической точки зрения стимулирование – это «экономическое побуждение, использование материальных стимулов (побудителей), способствующих тому, чтобы производители, потребители, покупатели вели себя желаемым образом, к выгоде и в интересах лиц, применяющих стимулирование» [21, с. 407].

Значимость стимулирования как инструмента заметно усиливается ввиду необходимости формирования надежной основы для взаимодействия государства как с организациями, так и с отдельными гражданами. Внедрение стимулирующих мер рассматривается как стратегический ресурс для достижения более высокой эффективности и справедливости в правоприменительной практике. Среди направлений финансового стимулирования особое место занимает налоговое стимулирование, в частности предоставление налоговых льгот и преференций. Вопрос снижения налоговой нагрузки на субъектов инновационной деятельности требует особого внимания. Следует согласиться с суждением К.А. Пономаревой: «Налоговая нагрузка на российские цифровые компании существенно выше по сравнению с иностранными конкурентами» [22, с. 611]. Государство оказывает различные меры поддержки бизнеса, снижает ставки налога на прибыль, освобождает от налогов на имущество или импортных пошлин на необходимое оборудование.

О.Ю. Лютова, размышляя об успешности внедрения ИИ с помощью налогового стимулирования, пишет: «...необходимо также учесть четкость в правовом регулировании перечня оборудования, при эксплуатации которого возможно применение технологии искусственного интеллекта, с учетом его от-

<sup>11</sup> URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation\\_Paper\\_03112023.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf) (дата обращения: 03.10.2024).

раслевой спецификации» [23, с. 68]. Обозначая наличие уже имеющихся в России двух реестров (Минцифры России и Минпромторга России), О.Ю. Лютова предлагает провести их упразднение и создать единый список технологий ИИ [23].

Видится, что в настоящее время трудности для установления основ налогового стимулирования ИИ-сферы состоят в отсутствии четкого категорирования субъектов предпринимательской деятельности, занимающихся деятельностью, направленной на развитие ИИ, а также целью которых является коммерциализация разработок в сфере ИИ.

В этой связи думается, что первоочередной мерой финансового стимулирования может служить государственная поддержка в данной области. Например, государством предусмотрены меры поддержки малых предприятий, стремящихся разрабатывать новую продукцию с использованием ИИ, включая коммерциализацию ИИ посредством поддержки малых предприятий с положительной деловой репутацией, которые планируют внедрение собственных продуктов в сфере ИИ. Осуществление такой поддержки предполагает участие Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере<sup>12</sup>. Государство посредством предоставления финансовой помощи активно содействует развитию ИИ, а такая «обратная связь – это важнейшее звено управленческих отношений» [24, с. 48].

В этой связи следует обратить внимание на особенности финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП). Е.А. Громова констатирует существование стимулирующего правового режима предпринимательской деятельности субъектов МСП в сфере цифровых инноваций и технологий, называя его «особым порядком правового регулирования общественных отношений, возникающих по поводу осуществления указанных субъектами предпринимательской деятельности в сфере цифровых инноваций и технологий» [25, с. 39].

Для терминологической ясности отметим, что согласно ст. 3 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ) «субъекты малого и среднего предпринимательства – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные пред-

приниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства».

Согласно Распоряжению Правительства РФ от 5 октября 2023 г. № 2715-р принято решение выделить из резервного фонда Правительства РФ ФГБУ «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере» в целях достижения результата федерального проекта «Искусственный интеллект» национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» бюджетные ассигнования в объеме 821 млн руб. на осуществление грантовой поддержки предприятий по разработке, применению и коммерциализации сервисов и (или) решений с использованием технологий ИИ, разработчиков открытых библиотек в сфере интеллекта, акселерации проектов с применением ИИ, а также на грантовую поддержку малых предприятий по разработке, применению и коммерциализации продуктов, сервисов и (или) решений с использованием технологий ИИ.

Статья 17 Закона № 209-ФЗ закрепляет основы финансовой поддержки субъектов МСП. В законе закреплено, что оказание финансовой поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру такой поддержки, может осуществляться за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в форме субсидий, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий по обязательствам субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки таких субъектов.

В то же время п. 2 ст. 17 Закона № 209-ФЗ установлено, что средства федерального бюджета на государственную поддержку субъектов МСП, которые предусмотрены федеральным законом о бюджете, предоставляются государственным фондам поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности в виде субсидий.

Н.С. Ермолов подчеркивает, что для бюджетного финансирования характерна такая особенность, как ее целевой характер, предлагая выделять, например, принципы бюджетного финансирования

<sup>12</sup> Постановление Правительства РФ от 3 июля 2012 г. № 680 «Об уставе федерального государственного бюджетного учреждения “Фонд содействия развитию малых

форм предприятий в научно-технической сфере”» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2012. № 28. Ст. 3910.

финансовой поддержки, принцип целевого (адресного) характера финансовой поддержки [26, с. 27].

Поддерживая данные предложения, следует отметить, что, несмотря на активное развитие ИИ в России и масштабирование государственной поддержки данной сферы, в Законе № 209-ФЗ остается неурегулированным напрямую вопрос поддержки субъектов МСП в области развития технологий ИИ. Стоит оговориться, что в ст. 22 данного закона закрепляются общие основы поддержки инновационной деятельности субъектов МСП, но отсутствие в законе правовых норм о поддержке деятельности субъектов МСП в области ИИ и, как следствие, правовой ясности, создает определенные трудности. Учитывая, что в Законе № 209-ФЗ отсутствует регламентация норм поддержки ИИ-направления и субъектов, деятельность которых связана с разработкой и внедрением технологий ИИ, видится, что это может привести к усложнению порядка предоставления адресной финансовой поддержки таким субъектам.

#### 5. Заключение

Обобщая результаты настоящего исследования, можно резюмировать, что наращивание потенциала ИИ ставит перед законодателем задачу оценивать не только преимущества и недостатки технологий ИИ при урегулировании отношений в данной сфере, но и прогнозировать риски и предопределять угрозы применения данных технологий. Это проявляется в активном расширении технологической терминологии законодательства, например «сильный

искусственный интеллект», «доверенные технологии искусственного интеллекта» и др.

В этой связи в условиях нового технологического уклада актуализируется необходимость установления соответствующих правовых пределов деятельности субъектов, так или иначе связанных с разработкой, внедрением, использованием, коммерциализацией и иных форм деятельности в области ИИ. Одновременно следует подчеркнуть, что особого внимания требует вопрос корректировки принципов развития и использования технологий ИИ в России путем включения в Национальную стратегию развития искусственного интеллекта на период до 2030 г. принципов, ориентированных и на государственную деятельность, в том числе публичную финансовую деятельность.

Вместе с тем отметим значимость финансового стимулирования в развитии ИИ в России. Видится, что первоочередной мерой финансового стимулирования может служить государственная поддержка развития технологий ИИ. Однако, несмотря на большие объемы денежных средств, выделяемых на поддержку ИИ-отрасли, а также на положительный опыт организаций, такую поддержку получивших, думается, что дополнительной проработки требует Закон № 209-ФЗ, с выделением в нем отдельной статьи, регулирующей поддержку субъектов МСП, деятельность которых связана с разработкой, внедрением или коммерциализацией технологий ИИ.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Фролова Е. Е. Цифровые инструменты защиты прав на интеллектуальную собственность: на примере блокчейн и искусственного интеллекта / Е. Е. Фролова, Е. В. Купчина // Вестник Пермского университета. Юридические науки. – 2023. – Вып. 61. – С. 479–498. – DOI: 10.17072/1995-4190-2023-61-479-498.
2. Васильев А. А. Искусственный интеллект и право: проблемы, перспективы / А. А. Васильев, Ю. В. Печатнова // Российско-азиатский правовой журнал. – 2020. – № 2. – С. 14–18. – DOI: 10.14258/ralj(2020)2.3.
3. Кузьмина Е. В. Искусственный интеллект в налоговом праве / Е. В. Кузьмина, Р. Г. Маркосян // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 12-2. – С. 45–47. – DOI: 10.24412/2411-0450-2021-12-2-45-47.
4. Евстратов А. Э. Пределы применения искусственного интеллекта (правовые проблемы) / А. Э. Евстратов, И. Ю. Гученков // Правоприменение. – 2020. – Т. 4, № 2. – С. 13–19. – DOI: 10.24147/2542-1514.2020.4(2).13-19.
5. Струк Е. Н. Категория «предел» в современной философии: постановка проблемы / Е. Н. Струк // Вестник Московского университета. Серия 7. Философия. – 2011. – № 2. – С. 88–99.
6. История философии: Запад – Россия – Восток : учеб. для студентов высш. учеб. заведений / под ред. Н. В. Мотрошиловой. – 3-е изд. – М. : Греко-латинский кабинет, 2000. – Кн. 1 : Философия древности и средневековья. – 480 с.
7. Иванов Р. Л. Пределы правового регулирования: понятие и виды / Р. Л. Иванов // Вестник Омского университета. Серия «Право». – 2011. – № 4 (29). – С. 6–18.

8. Березина Е. А. Использование программных агентов в юридической практике / Е. А. Березина // Актуальные проблемы российского права. – 2023. – Т. 18, № 7. – С. 71–85. – DOI: 10.17803/1994-1471.2023.152.7.071-085.
9. Пржиленский В. И. Идея права в контексте эволюции техносоциальных систем / В. И. Пржиленский // Актуальные проблемы российского права. – 2022. – Т. 17, № 8. – С. 11–19. – DOI: 10.17803/1994-1471.2022.141.8.011-019.
10. Еремин С. Г. Нормы «мягкого права» как новый источник финансового права России / С. Г. Еремин // Финансовое право. – 2018. – № 10. – С. 3–5.
11. Демин А. В. «Мягкое право»: практика применения в контексте российского и международного права / А. В. Демин. – 2018. – 57 с. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Лизикова М. С. Этические и правовые вопросы развития искусственного интеллекта / М. С. Лизикова // Труды Института государства и права РАН. – 2022. – Т. 17, № 1. – С. 177–194. – DOI: 10.35427/2073-4522-2022-17-1-lizikova.
13. Камалова Г. Г. Правовые и этические принципы регулирования искусственного интеллекта и робототехники / Г. Г. Камалова // Право и государство: теория и практика. – 2021. – № 10 (202). – С. 181–184. – DOI: 10.47643/1815-1337\_2021\_10\_181.
14. Попова А. В. Этические принципы взаимодействия с искусственным интеллектом как основа правового регулирования / А. В. Попова // Правовое государство: теория и практика. – 2020. – № 3 (61). – С. 34–43. – DOI: 10.33184/pravgos-2020.3.4.
15. Левин О. В. Средства стимулирования в праве / О. В. Левин // Вестник Мордовского университета. – 2006. – Т. 16, № 1. – С. 165–172.
16. Лебедев К. К. К вопросу о мерах налогового стимулирования в энергетическом праве (на примере экологических налогов) / К. К. Лебедев, А. С. Новиков // Вопросы современной юриспруденции. – 2017. – № 5 (66). – С. 40–44.
17. Худойкина Т. В. Нормативная правовая терминология института стимулирования в праве: теоретический анализ и значение для подготовки юристов / Т. В. Худойкина, Л. Ю. Фомина, О. В. Левин // Интеграция образования. – 2007. – № 1. – С. 55–59.
18. Захарова Р. Ф. Правовые проблемы налогового стимулирования инновационной деятельности / Р. Ф. Захарова // Право. Журнал Высшей школы экономики. – 2010. – № 3. – С. 27–33.
19. Меньков В. В. Финансово-правовое стимулирование внедрения цифровых технологий коммерческими организациями : дис. ... канд. юрид. наук / В. В. Меньков. – Саратов, 2022. – 206 с.
20. Беликов Е. Г. Социальная направленность принципа сочетания убеждения и принуждения в финансовом праве / Е. Г. Беликов // Финансовое право. – 2016. – № 8. – С. 6–10.
21. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб и доп. – М. : ИНФРА-М, 2024. – 512 с.
22. Пономарева К. А. Правовые проблемы налогообложения цифровых бизнес-моделей / К. А. Пономарева // Вестник Пермского университета. Юридические науки. – 2022. – Вып. 58. – С. 605–620. – DOI: 10.17072/1995-4190-2022-58-605-620.
23. Лютова О. И. Актуальные вопросы правового регулирования налоговых отношений в условиях применения технологии искусственного интеллекта / О. И. Лютова // Актуальные проблемы российского права. – 2023. – Т. 18, № 7. – С. 62–70. – DOI: 10.17803/1994-1471.2023.152.7.062-070.
24. Грачева Е. Ю. Трансформация правового регулирования налоговых отношений в условиях цифровой экономики / Е. Ю. Грачева, Н. М. Артемов, К. А. Пономарева // Правоприменение. – 2021. – Т. 5, № 3. – С. 45–56. – DOI: 10.52468/2542-1514.2021.5(3).45-56.
25. Громова Е. А. Стимулирующий правовой режим предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере цифровых инноваций и технологий / Е. А. Громова // Московский юридический журнал. – 2024. – № 1. – С. 37–44.
26. Ермолов Н. С. Принципы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства / Н. С. Ермолов // Финансовое право. – 2022. – № 8. – С. 22–26.

## REFERENCES

1. Frolova E.E., Kupchina E.V. Digital Tools for the Protection of Intellectual Property Rights: a Case Study of Blockchain and Artificial Intelligence. *Vestnik Permskogo universiteta. Yuridicheskie nauki = Perm University Herald. Juridical Sciences*, 2023, iss. 61, pp. 479–498. DOI: 10.17072/1995-4190-2023-61-479-498. (In Russ.).
2. Vasiliev A.A., Pechatnova Y.V. Artificial intelligence and law: problems and prospects. *Rossiisko-aziatskii pravovoi zhurnal = Russian-Asian law journal*, 2020, no. 2, pp. 14–18. DOI: 10.14258/ralj(2020)2.3. (In Russ.).
3. Kuzmina E.V., Markosian R.G. Artificial intelligence in tax law. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika = Economy and business: theory and practice*, 2021, no. 12-2, pp. 45–47. DOI: 10.24412/2411-0450-2021-12-2-45-47. (In Russ.).
4. Evstratov A.E., Guchenkov I.Yu. The limitations of artificial intelligence (legal problems). *Pravoprimerenie = Law Enforcement Review*, 2020, vol. 4, no. 2, pp. 13–19. DOI: 10.24147/2542-1514.2020.4(2).13-19.
5. Struk E.N. The category limit in the modern philosophy: problem definition. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 7. Filosofiya = Lomonosov Philosophy Journal*, 2011, no. 2, pp. 88–99. (In Russ.).
6. Motroshilova N.V. (ed.). *History of philosophy: West – Russia – East*, Textbook for students of universities, 3rd ed. Moscow, Greko-latinskii kabinet Publ., 2000. Bk. 1: Philosophy of antiquity and the Middle Ages. 480 p. (In Russ.).
7. Ivanov R.L. Limits of legal regulation: the concept and the forms. *Vestnik Omskogo universiteta. Seriya "Pravo" = Herald of Omsk university. Series "Law"*, 2011, no. 4, pp. 6–18. (In Russ.).
8. Berezina E.A. Software Agents in the Practice of Law. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Actual Problems of Russian Law*, 2023, vol. 18, no. 7, pp. 71–85. DOI: 10.17803/1994-1471.2023.152.7.071-085. (In Russ.).
9. Przhilenskiy V.I. The Idea of Law in the Context of Technosocial Systems Evolution. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Actual Problems of Russian Law*, 2022, vol. 17, no. 8, pp. 11–19. DOI: 10.17803/1994-1471.2022.141.8.011-019. (In Russ.).
10. Eremin S.G. Soft law provisions as a new source of the Russian financial law. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2018, no. 10, pp. 3–5. (In Russ.).
11. Demin A.V. "Soft Law": Practice of Application in the Context of Russian and International Law. 2018. 57 p. Available at ConsultantPlus. (In Russ.).
12. Lizikova M.S. Ethical and legal issues of artificial intelligence development in business and other economic activities. *Trudy Instituta gosudarstva i prava RAN = Proceedings of the Institute of state and law of RAS*, 2022, vol. 17, no. 1, pp. 177–194. DOI: 10.35427/2073-4522-2022-17-1-lizikova. (In Russ.).
13. Kamalova G.G. Legal and ethical principles of regulation artificial intelligence and robotics. *Pravo i gosudarstvo: teoriya i praktika = Law and State: the theory and practice*, 2021, no. 10 (202) , pp. 181–184. DOI: 10.47643/1815-1337\_2021\_10\_181. (In Russ.).
14. Popova A.V. Ethical principles of interaction with artificial intelligence as a basis of legal regulation. *Pravovoe gosudarstvo: teoriya i praktika = The rule-of-law state: theory and practice*, 2020, no. 3 (61), pp. 34–43. DOI: 10.33184/pravgos-2020.3.4. (In Russ.).
15. Levin O.V. Incentive means in law. *Vestnik Mordovskogo universiteta = Mordovia University Bulletin*, 2006, vol. 16, no. 1, pp. 165–172. (In Russ.).
16. Lebedev K., Novikov A. The question of tax incentives in the energy law (for example, environmental taxes). *Voprosy sovremennoi yurisprudentsii*, 2017, no. 5 (66) , pp. 40–44. (In Russ.).
17. Khudoikina T.V., Fomina L.Yu., Levin O.V. Normative legal terms of the stimulation institution in law: theoretical analysis and meaning for lawyers training. *Integratsiya obrazovaniya = Integration of education*, 2007, no. 1, pp. 55–59. (In Russ.).
18. Zaharova R. Legal Issues of Tax Stimulation of Innovation Activity Subjects. *Pravo. Zhurnal Vysshei shkoly ekonomiki = Law Journal of the Higher School of Economics*, 2010, no. 3, pp. 27–33. (In Russ.).
19. Men'kov V.V. *Financial and Legal Incentives for the Implementation of Digital Technologies by Commercial Organizations*, Cand. Diss. Saratov, 2022. 206 p. (In Russ.).
20. Belikov E.G. Social focus of the principle of mingled persuasion and violence in the financial law. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2016, no. 8, pp. 6–10. (In Russ.).

21. Raizberg B.A., Lozovskii L.Sh., Starodubtseva E.B. *Modern economic dictionary*, 6th ed. Moscow, INFRA-M Publ., 2024. 512 p. (In Russ.).
22. Ponomareva K.A. Legal Issues of Taxation of Digital Business Models. *Vestnik Permskogo universiteta. Yuridicheskie nauki = Perm University Herald. Juridical Sciences*, 2022, iss. 58, pp. 605–620. DOI: 10.17072/1995-4190-2022-58-605-620. (In Russ.).
23. Lyutova O.I. Topical Issues of Legal Regulation of Tax Relations in the Context of the Use of artificial intelligence Technology. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Actual Problems of Russian Law*, 2023, vol. 18, no. 7, pp. 62–70. DOI: 10.17803/1994-1471.2023.152.7.062-070. (In Russ.).
24. Gracheva E.Yu., Artemov N.M., Ponomareva K.A. Transformation of the legal regulation of tax relations in the digital economy context. *Pravoprimenenie = Law Enforcement Review*, 2021, vol. 5, no. 3, pp. 45–56. DOI: 10.52468/2542-1514.2021.5(3).45-56.
25. Gromova E.A. Stimulating Legal Regime of Entrepreneurial Activity of Small and Medium-Sized Enterprises in the Sphere of Digital Innovations and Technologies. *Moskovskii yuridicheskii zhurnal = Moscow Juridical Journal*, 2024, no. 1, pp. 37–44. (In Russ.).
26. Ermolov N.S. The principles of financial support of small and medium-sized business entities. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2022, no. 8, pp. 22–26. (In Russ.).

#### ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

**Савина Анна Владимировна** – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры гражданского права Института права и национальной безопасности Тамбовский государственный университет им. Г.П. Державина  
392008, Россия, г. Тамбов, ул. Советская, 181б  
E-mail: anna.savina56@mail.ru  
ORCID: 0000-0002-2107-8769  
SPIN-код РИНЦ: 2707-8759

#### INFORMATION ABOUT AUTHOR

**Anna V. Savina** – PhD in Law, Associate Professor; Associate Professor, Department of Civil Law, Institute of Law and National Security  
*Derzhavin Tambov State University*  
181b, Sovetskaya ul., Tambov, 392008, Russia  
E-mail: anna.savina56@mail.ru  
ORCID: 0000-0002-2107-8769  
RSCI SPIN-code: 2707-8759

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ СТАТЬИ

Савина А.В. Перспективы применения искусственного интеллекта в финансово-правовой сфере / А.В. Савина // *Правоприменение*. – 2025. – Т. 9, № 1. – С. 64–73. – DOI: 10.52468/2542-1514.2025.9(1).64-73.

#### BIBLIOGRAPHIC DESCRIPTION

Savina A.V. Prospects for applying artificial intelligence in financial law. *Pravoprimenenie = Law Enforcement Review*, 2025, vol. 9, no. 1, pp. 64–73. DOI: 10.52468/2542-1514.2025.9(1).64-73. (In Russ.).