

УДК 336.71  
DOI:10.18572/  
1812-3945-2020-5-26-32

## Направления внедрения технологии искусственного интеллекта в банковскую деятельность: перспективы правового регулирования\*



**Исмаилов Исмаил Шапурович,**  
заместитель декана  
по дополнительному  
профессиональному образованию  
и магистратуре юридического  
факультета, старший преподаватель  
Департамента правового регулирования  
экономической деятельности  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации  
(Финуниверситет), Financial University,  
кандидат юридических наук  
*ISHIsmailov@fa.ru*

**Ismailov Ismail Sh.**  
Deputy Dean for Additional Professional  
Education and Master's Degree  
Courses of the Law Faculty  
Senior Lecturer of the Department  
of Legal Regulation of Economic  
Operations of the Financial University  
under the Government of the Russian  
Federation (Financial University)  
PhD (Law)

Целью настоящего исследования является анализ состояния и направлений внедрения кредитными организациями технологии искусственного интеллекта в свою деятельность, а также актуальных тенденций правового регулирования использования технологии искусственного интеллекта в банковской деятельности. Исследуются вопросы, связанные с использованием технологии непосредственно при реализации банковских услуг и сопутствующей деятельности кредитной организации, а также проблемы правового характера, возникающие при вовлечении искусственного интеллекта в банковскую деятельность.

**Ключевые слова:** искусственный интеллект, банковская деятельность, правовое регулирование, машинное обучение, кредитный скоринг, диалоговый банкинг.

\* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситета

**ISMAILOV I.SH. AREAS OF THE DEPLOYMENT OF THE  
ARTIFICIAL INTELLIGENCE TECHNOLOGY IN BANKING: LEGAL  
REGULATION PROSPECTS**

This research is devoted to the analysis of the status and directions of implementation of artificial intelligence technology into banking activities. Issues related to the engagement of technology directly in the provision of banking services and related activities of lending institutions are investigated, as well as legal issues connected with involvement of artificial intelligence in banking activities.

The article was prepared under a survey carried out at the expense of a budget according to the state task for the Financial University under the Government of the Russian Federation.

**Keywords:** artificial intelligence, banking, legal regulation, machine learning, credit scoring, conversational banking.