

## Правовое регулирование Open banking в условиях цифровой экономики: опыт ЕС и России

*Александрович Диана Игоревна*

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Студенческое научное общество ВШГА, Москва, Россия

*E-mail: herofromsun@mail.ru*

Развивающийся финансовый сектор ставит перед поставщиками банковских услуг новые вопросы по совершенствованию технологий, а также развитию конкуренции из-за монополизации некоторых сегментов финансового рынка. Так, к примеру, в розничных платежах, банковские карты монополизировали сектор, что ухудшило качество финансовых услуг, хотя для государства их доступность означает большую контролируемость. Финансовый сектор стал нуждаться в девертикализации - разделении регулируемыми нормами сегментов вертикально организованной монополии, так как банки в свою очередь контролировали не только фондирование, но и способы составления, удостоверения и передачи распоряжений о переводе денежных средств. В связи с процессом девертикализации с 2014 года «Открытый банкинг» стал наиболее актуальным и обсуждаемым концептом финансовой отрасли.

Это обусловило постановку следующих проблем: как имплементировать национальные платёжные системы в трансграничные? Как аутентифицировать клиента, подключающегося к банку через финансового посредника? Какими нормами нужно регулировать подключение финансовых посредников к банку? Какие тенденции существуют у инициативы «Открытого банкинга»?

Данные вопросы стали актуальны для европейского финансового сектора, поскольку большинство пользователей банковских услуг предпочитают платёжные карты, а не платёжные поручения или прямое дебетование. В связи с этим в законодательстве Европейского союза Open Banking нашёл своё воплощение ещё в 2007 году в Первой платёжной директиве (№2007/64/ЕС). Основная цель директивы - в сближении трансграничных платежей с внутригосударственными. Однако управление платёжной деятельностью должна включать в себя ещё технологический элемент, что было учтено во Второй платёжной директиве ЕС (№2015/2366). Идея «Открытого банкинга», согласно Директиве, включает в себя два основания: обеспечение недискриминационного доступа информационных посредников в качестве посредников между клиентами и банком (принцип access to account) и принудительное делегирование функций финансовых организаций. Технически эта идея выражается через Open API через новые два вида финансовых посредников - сервисы по инициации платежей (PISP) и сервисы по агрегации финансовой информации (AISP). В связи с этим, в ЕС возможны следующие последствия внедрения Open banking в финансовую и платёжную систему государств:

1. Снижение необходимости осуществления платежей при помощи банковских карт.
2. Рост роли интернет-платформ.
3. Снижение доходов банка из-за низких транзакционных комиссий, что вынудит банки ЕС искать новые источники доходов.
4. Монополизация услуг по переводу денежных средств

Однако, в регулятивном документе отсутствуют универсальные указания по коммуникации интерфейсов с банками, что вынуждает посредников вырабатывать решения самостоятельно. Пробелы в регулировании необходимо убрать на национальном уровне, что

как раз затрагивает компетенцию Банка России в РФ. Нормативной базой «Открытого банкинга» в России являются «Цифровая экономика Российской Федерации от 28 июля 2017 года, Цифровая повестка ЕАЭС, а также Основные направления развития финансового рынка на 2019-2021 г. По инициативе Центрального Банка и Ассоциации ФинТех было открыто новое направление - открытых API, в котором будет осуществляться разработка подходов и стандартов регулирования пробелов двух европейских директив, в том числе коммуникативные стандарты. Часть традиционного функционала банков будет передана финтех-компаниям, что обусловлено особенностями российской банковской системы - данная политика рассчитана на высокий уровень технической оснащённости и относительно невысокий уровень финансовой грамотности населения.

В связи с этими особенностями Банк России выделяет следующие потенциальные риски:

1. Риск снижения уровня защиты критически важных инфраструктур, что потребует дополнительного урегулирования защиты прав потребителей, снижения риска ПОД/ФТ, обеспечения эффективности контроля за деятельностью платёжных агрегаторов.
2. Риск регуляторного арбитража ввиду экстерриториального характера оказания финансовых услуг.

Открытый банкинг в корне меняет парадигму банковского обслуживания, в связи с чем банки теряют монополию над платежами. Данная трансформация платёжной системы РФ заставляет самых разных специалистов задаваться вопросами об интерфейсах будущего, о банковских услугах будущего, и, что самое главное - их правовом регулировании. Таким образом, в данный момент принятие директив и регулирование со стороны национальных банков отражает основные направления развития финансовой политики: рыночная конкуренция и эффективность. Эти направления реализуются при помощи стандартизации API и внедрению принципов открытого банкинга, которые в будущем при их имплементации в финансовую отрасль будут затрагивать такие отрасли как биометрия или системы быстрых платежей. В платёжных системах РФ в рамках этих направлений уже начинают реализовываться такие проекты Банка России как Система быстрых платежей и Единая биометрическая система. В дальнейшем будущем по опыту Великобритании возможно обязательное внедрение идеи Open banking в системно-значимых, крупнейших банках, а позже и в полном объёме.

### Источники и литература

- 1) Современные платёжные технологии: учебник/коллектив авторов; под ред. С. В. Криворучко. – Москва: КНОРУС, 2021.
- 2) Достов В. Л., Шуст П.М. - Открытый банкинг, стандартизация и недискриминационный доступ: инициативы европейского союза по повышению эффективности рынка платежей // «Экономика и бизнес». - 2017г.
- 3) Рзаева В.В., Мамедов М.А. — Развитие деятельности открытого банкинга на основе внедрения технологий открытых интерфейсов программирования // Национальная безопасность – 2021. – No 4.
- 4) Шихиев. А.А. – Цифровизация платёжных услуг на примере «открытого банкинга» // Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №9/2020
- 5) Понаморенко В. Е. – Концепция «Открытого банкинга» в регуляторном ландшафте // Юридическая наука 2018, №3

- 6) Доклад Банка России для общественных консультаций «Развитие открытых интерфейсов (Open API) на финансовом рынке» URL: [[https://cbr.ru/Content/Document/File/50679/Consultation\\_Paper\\_171229.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/50679/Consultation_Paper_171229.pdf)] (Дата обращения: 19.02.2022)
- 7) Сайт «Открытый банкинг» URL: [<https://openbankingrussia.ru>] (Дата обращения: 19.02.2022)
- 8) «Открытый банкинг по-русски» URL: [<https://vc.ru/finance/250980-otkrytyy-bankin-g-po-russki>] (Дата обращения: 19.02. 2022)