**Максимов В.Д.,** магистрант 2 курса

юридического факультета Ульяновского

государственного университета

 **Maximov V.D**.**.,** 2nd year Master's student of the Faculty of Law in Ulyanovsk State University

mvd.1999@list.ru

**Подходы к регулированию цифровых финансовых экосистем в РФ**

**Approaches to the regulation of digital financial ecosystems in the Russian Federation**

***Аннотация:*** *в данной статье исследуются подходы к регулированию цифровых финансовых экосистем в РФ, определяется предмет и метод правового регулирования. Исследование показывает, развитие стратегии развития цифровых финансовых экосистем. Рассмотрены предложения по регулированию экосистем, предложенные Банком России, Правительством РФ.*

***Ключевые слова:*** *регулирование, предмет, метод, экосистема, стратегия развития, развитие банковского законодательства, риски.*

***Annotation:*** *this article examines approaches to the regulation of digital financial ecosystems in the Russian Federation, defines the subject and method of legal regulation. The study shows the development of a strategy for the development of digital financial ecosystems. Proposals on ecosystem regulation proposed by the Bank of Russia and the Government of the Russian Federation are considered.*

***Keywords:*** *regulation, subject, method, ecosystem, development strategy, development of banking legislation, risks.*

В настоящее время остро стоит вопрос о механизмах регулирования цифровых финансовых экосистем. Эта сфера совершенно новая не только для России, но и в мире, важно применить такой подход, чтобы не загнать в тень, не прятать в офшор, а наоборот — стимулировать эту новую отрасль. Регулировать эту отрасль тяжело, потому что она новая, новая она даже тем, что неизвестен предмет правового регулирования и её метод правового регулирования. Предмет — это сфера общественных отношений, находящаяся под юрисдикцией права[[1]](#footnote-1). Под методом понимаются определенные приемы, способы, средства воздействия права на общественные отношения[[2]](#footnote-2).Тут уже становится непонятно, что у нас выступает предметом. Это может быть предмет, который используется в гражданском праве — это регулируемые нормами права имущественные и связанные с ними личные неимущественные отношения, характеризующиеся пользованием, владением, распоряжением вещами[[3]](#footnote-3). Это может быть предмет, использующийся в банковском праве — отношения, складывающие между Банком России, кредитными организациями и другими субъектами банковских правоотношений по поводу организации функционирования системы кредитных организаций. Почему банковское право? Потому что все цифровые финансовые экосистемы работают на основе банка, без банка цифровой финансовой экосистемы существовать не может. А может быть предметом будут выступать — общественные отношения, которые связаны с созданием, формированием, хранением, обработкой, распространением информации, а также общественные отношения, связанные с развитием в области формирования и управления информационными ресурсами, с развитием и использованием новых информационных технологий и технологий передачи информации в системах и сетях коммуникации, а также связанные с установлением мер по обеспечению безопасности в информационных сферах, включая в себя юридическую ответственность субъектов в названных областях т.е. те отношения, которые присущи информационному праву. Также стоит обратить внимание на иную правовую организацию как цифровое право, которая в настоящее время занимает локальные позиции в правовых отношениях, но потенциально гораздо более ёмкая и мощная регулятивная система. Цифровое право — система общеобязательных, формально определённых, гарантированных государством правил поведения, которая складывается в области применения или с помощью применения цифровых технологий и регулирует отношения, возникающие в связи с использованием цифровых данных и применением цифровых технологий Тоже самое касается и метода, совершенно непонятно каким он будет. Метод, правового регулирования зависит от: 1) целей и задач, которые ставит перед собой государство, издавая те или иные правовые нормы;2) характера субъектов правового отношения;3) характера и взаимосвязи прав и обязанностей объектов правоотношения;4) различных средств обеспечения и охраны правовых норм[[4]](#footnote-4).Методы правового регулирования реализуются через нормы.1)Поощрительные – поощрение за полезный вариант поведения, 2)рекомендательные – желательное поведение, 3)управомачивающие – разрешение, дозволение варианта поведения,4)обзывающие – обязанность положительных действий 5)Запрещающие – воздержание от противоправного деяния. Методы делятся на три вида — императивный, императивно-диспозитивный, диспозитивный. Императивному методу правового регулированию присущи такие формы реализации права, как соблюдение правовых норм — субъект сообразует своё поведение с юридическими запретами. В редком случае с исполнением — обязывающее предписание. В диспозитивном методе это использование правовых норм — возможности, вытекающие из дозволений. В императивно-диспозитивном эти методы используются в комплексе.

После того, как мы выяснили первую проблему — проблему предмета и метода, нужно плавно переходить к формированию оптимального подхода регулирования цифровых финансовых экосистем. Нужно начать с того, что такое вообще экосистема. Экосистема (цифровая экосистема) – совокупность сервисов, в том числе платформенных решений, одной группы компаний или компании и партнеров, позволяющих пользователям получать широкий круг продуктов и услуг в рамках единого бесшовного интегрированного процесса. Экосистема может включать в себя закрытые и открытые платформы. Предлагаемая экосистемой линейка сервисов удовлетворяет большинство ежедневных потребностей клиента или выстроена вокруг одной или нескольких его базовых потребностей (экосистемы на начальном этапе своего формирования или нишевые экосистемы)[[5]](#footnote-5). Согласно Разделу 3.4 Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов задачей 1 является формирование и внедрение регулирования экосистем. Также в Разделе 3.2 задачей 1 является развитие регулирования в цифровизации. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (далее - ОНРФР) - среднесрочный документ, который раскрывает стратегию развития финансового рынка, а также ключевые задачи, которые будет решать Банк России совместно с Правительством Российской Федерации для создания благоприятных условий для рыночных сил, определяющих развитие финансового рынка.

Предлагаю подробнее рассмотреть ОНРФР, разобрать его стратегию, а также предложить новые решения, для благоприятного развития цифровых финансовых экосистем. Положительным моментом в ОНРФР является то, что, Правительство РФ и Банк России собираются вначале адаптировать и создать такое правовое регулирование, которое позволит выводить на рынок новые цифровые финансовые продукты, а также услуги, грамотно внедрять цифровые решения в уже устойчивые процессы, происходящие на финансовом рынке. Стоит обратить внимание, что органы государственной власти правильно заметили, что в условиях, когда цифровые технологии так стремительно развиваются, а особенно когда внедряются в такую важную отрасль как финансы, нормативно-правовую базу следует создавать более быстрыми темпами, чем ранее. Мы сталкиваемся с такой проблемой, как, когда те процессы и отношения, на которые право направлено, развиваются намного быстрее, что в юридической науке просто беспрецедентно. При этом правовое регулирование должно обеспечивать, с одной стороны, необходимые условия для внедрения цифровых технологий, инноваций, позволять акционерам более свободно инвестировать в эту область, влиять на этот сегмент не только прямыми мерами, но и косвенными, с другой же стороны, в первую очередь, гарантировать защиту прав потребителей и обеспечивать финансовую стабильность, что входит в функции Центрального Банка. Банк России намерен участвовать в создании законодательства для создания Цифрового профиля как единого окна для предоставления финансовых продуктов и услуг, между физическими лицами, юридическими лицами и публично-правовыми образованиями, конечно же учитывая законодательство в области персональных данных, информационных технологий, а также совершенно новой отрасли – цифрового право. В целях развития платежной сферы необходимо продолжить разработку и внедрение регулирования, направленного на развитие платежных сервисов при обеспечении защиты данных граждан и бизнеса, а также киберустойчивости элементов национальной платежной системы России[[6]](#footnote-6). Соответствующие направления и мероприятия предусмотрены Стратегией развития национальной платежной системы на 2021 - 2023 годы, утвержденной Советом директоров Банка России. Создаются новые институты права. Совершенно прорывным является то, что платёжные услуги будут поставлять небанковские организации. Будут вводиться новые правила, устанавливающие порядок процедурных действий субъектов. Правительство РФ, Федеральное Собрание РФ, а также Банк России планируют привлекать сторонние организации и участников рынка для разработки подходов к регулированию открытых интерфейсов (открытых API). Если говорить о регулировании рисков участия банков, а главным образом средствами вкладчиков и кредиторов в экосистемах, то Банк России рассматривает такой подход, который предоставляет возможность этим организациям инвестировать в цифровые финансовые экосистемы, но только с прибыли или на средства с акционеров. Положительным является то, что органы государственной власти, при разработке законодательства, в сфере информационных и цифровых технологий, подходах к регулированию цифровых финансовых экосистем, стараются максимально привлечь общественность. Внедрение регулирования планируется осуществить в 2022-2023 годах. Ключевую роль в регулировании экосистем должно выполнять антимонопольное законодательство, а также пруденциальные нормативы Банка России в части ограничения рисков, связанных с вовлечением кредитных организаций в экосистемный бизнес[[7]](#footnote-7).

Перед правотворческими органами, научным сообществом, стоит очень важная задача, которая заключается в определении предмета и метода правового регулирования в сегменте цифровых финансовых экосистем. Создание нормативно-правовой базы в области цифрового права. Выбрать такой подход к регулированию цифровых финансовых экосистем, который с одной стороны будет чётко регламентировать, а с другой стороны будет стимулировать к развитию эту очень широкую область отношений. Нужно понять, что эта отрасль, это не только про цифру, и про финансы, эта отрасль намного больше. Развитие этого сегмента приведёт не только к созданию нормативно-правовой базы в сфере цифровых технологий, совершенствования нормотворчества в области информационных систем, изменении финансового и антимонопольного законодательств. Тут ещё произойдёт модернизация правотворчества в области конституционных прав и свобод граждан.

Подводя итог, можно сказать, что вопрос о консолидации законодательства в исследуемой сфере стоит остро. Должны быть оформлены специальные методы и предмет правового регулирования. В данный момент имеет место конкуренция за роль регулятора в этой отрасли между Правительством РФ и Банком России. В настоящее время лишь закладываются основы для регулирования отношений в области цифровых финансовых экосистем, актуальность вопроса, несомненно, назрела и не получила внимания со стороны доктрины.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

**Нормативно-правовые акты Российской Федерации**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 30.12.2021)"О банках и банковской деятельности".

2. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 25.02.2022)"Об акционерных обществах".

3. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 02.07.2021)"О рынке ценных бумаг".

4. Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ (ред. от 30.12.2021)"О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

6. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 30.12.2021)"Об информации, информационных технологиях и о защите информации".

7. Федеральный закон от 13.07.2015 N 223-ФЗ (ред. от 02.07.2021)"О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

8. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов" (разработаны Банком России)

**Литература**

9. Алексеев С.С. Общая теория права. М., 2009. С. 215.

10. Матузов Н И., МалькоА.В. Теория государства и права: учебник. М.: Юристъ, 2004. С. 151-153.

11.Бошно С.В. Правоведение: основы государства и права. М: Эксмо, 2007. С. 496.

**Ресурсы информационно-телекоммуникационный сети Интернет**

12. Банк России. Экосистемы: подходы к регулированию Доклад для общественных консультаций URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/119960/consultation\_paper\_02042021.pdf

13.Основные направления развития финансового рынка российской федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr\_2021-12-24.pdf

14.Регулирование экосистем. URL: https://www.csr.ru/ru/blogs/regulirovanie-ekosistem/

1. Матузов Н И., МалькоА.В. Теория государства и права: учебник. М.: Юристъ, 2004. С. 151-153. [↑](#footnote-ref-1)
2. Матузов Н И., МалькоА.В. Теория государства и права: учебник. М.: Юристъ, 2004. С. 153. [↑](#footnote-ref-2)
3. Бошно С.В. Правоведение: основы государства и права. М: Эксмо, 2007.С.312. [↑](#footnote-ref-3)
4. Бошно С.В. Правоведение: основы государства и права. М: Эксмо, 2007.С.115. [↑](#footnote-ref-4)
5. Банк России. Экосистемы: подходы к регулированию Доклад для общественных консультаций URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/119960/consultation\_paper\_02042021.pdf [↑](#footnote-ref-5)
6. Основные направления развития финансового рынка российской федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr\_2021-12-24.pdf [↑](#footnote-ref-6)
7. Основные направления развития финансового рынка российской федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr\_2021-12-24.pdf [↑](#footnote-ref-7)