

УДК 34

Опыт регулирования финансовых технологий стран Евразийского экономического сообщества и возможность его применения в Российской Федерации

Скобкарева А.К., Федорова И.А.

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
г. Москва, e-mail: nastya.skob@yandex.ru

В статье рассматривается нормативно-правовая база, регулирующая финансовые технологии в Евразийском экономическом сообществе (на примере Белоруссии, Азербайджана, Киргизской Республики). Поскольку в России не урегулированы в полной мере вопросы применения цифровой валюты, смарт-контрактов и технологий распределенного реестра, то анализ опыта использования финтех в данных государствах представляется актуальным. Возможность практического применения данного опыта рекомендуется к рассмотрению законодательных органов государственной власти Российской Федерации.

Ключевые слова: финансовые технологии, финтех, fintech, банк, цифровая валюта, криптовалюта, регулятивная песочница, банковские технологии, блокчейн, смарт-контракты.

Experience of regulation of financial technologies of the countries of the Eurasian Economic Community and the possibility of its application in the Russian Federation **Skobkareva Anastasia Konstantinovna**

FSFEI HE «Financial University under the Government of the Russian Federation»,
Moscow, e-mail: nastya.skob@yandex.ru

The article discusses the regulatory framework governing financial technologies in the Eurasian Economic Community (on the example of Belarus, Azerbaijan, the Kyrgyz Republic). Since the issues of using digital currency, smart contracts and distributed ledger technologies have not been fully regulated in Russia, the analysis of the experience of using fintech in these states seems relevant. The possibility of practical application of this experience is recommended for consideration by the legislative bodies of state power of the Russian Federation.

Key words: financial technologies, fintech, fintech, bank, digital currency, cryptocurrency, regulatory sandbox, banking technologies, blockchain, smart contracts.

Финансовые технологии (финтех, fintech) - это использование технологий в предоставлении финансовых услуг, которое может привести к появлению новых бизнес моделей, бизнес процессов, приложений, продуктов. Такие технологии вносят изменения в традиционные финансовые услуги (мобильные платежи, денежные переводы, кредиты, привлечение средств и управление активами и т.д.) Одним из факторов роста финтеха послужила пандемия Covid-19, которая выявила недостатки существующих технологий в условиях удалённого взаимодействия субъектов данных

правоотношений. Российская Федерация взяла курс на совершенствование fintech, однако остаются актуальными следующие вопросы, которые на данном этапе практически не регулируются законодательством: технология блокчейн, цифровые валюты (криптовалюта), смарт-контракты. Возможность рассмотрения и потенциальной имплементации опыта решения этих вопросов иностранных государств, на примере стран Евразийского экономического сообщества остается актуальной для России как члена этого объединения. В связи с этим данная работа направлена на изучение законодательства зарубежных стран, практического опыта внедрения финансовых технологий и рассмотрение возможности его использования в российской юрисдикции.

Рассмотрим опыт регулирования финансовых технологий в **Республике Беларусь**. В этой стране была разработана целая экосистема финансовых технологий:

- Удаленная идентификация клиентов (биометрия);
- Технология распределенных реестров (блокчейн, криптовалюта, ICO первичное размещение токенов);
- Проведение мгновенных платежей;
- Смарт контракты;
- Онлайн заимствования;
- Преимущественно ведутся разработки в сфере финансовых услуг и криптопродуктов.

Экосистему Беларуси можно охарактеризовать следующим образом:

- 1) она зародилась на основе закона (Декрет Президента от 21.12.2017 №8);
- 2) её участниками выступают субъекты банковской системы, Парка высоких технологий (ПВТ), стартапы;

Согласно статистике 38% клиентов финтех компаний это банки, а 22% клиентам банков предоставляется техническая поддержка, это означает, что как минимум 5 белорусских банков запустили свой fintech проект.

Парк высоких технологий – место, где произошло объединение IT-компаний страны, оно позволяет ее участникам реализовать свои проекты без каких-либо ограничений.

Одним из известных представителей ПВТ является Международный деловой альянс - белорусская IT-компания, которая разработала собственное программное обеспечение. Планируется что к 2024 г. на него перейдут не менее 80% белорусских компаний. Также есть и другие компании, которые развивают свои проекты: Оплати, Openbusiness - сервис проводит анализ деятельности, продаж конкурентов, Tap2pay – возможность проведение платежей через сайт компании, Synder - финтех стартап, разрабатывающий стандарты для автоматизации бухгалтерского учета, А1, МТС, Белинвестбанк.

3) одно из актуальных направлений – развитие проектов в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС) и Союзного государства (Россия и Беларусь);

4) наиболее выделяется направление платежных сервисов;

Программа по трансграничной удаленной идентификации, проекты в сфере открытых API, открытых торгов, и цифровых банковских гарантиях.

5) государство определяет приоритеты финансового рынка;

6) инвестирование в стартапы с международными проектами;

7) токенизация, эквайринг в смартфоне, удаленная идентификация.

Рассмотрим вышеперечисленные направления, нормативную базу и как данные механизмы работают.

Развитие банковских технологий.

Необходимо отметить, что в республике Беларусь приняли большое количество нормативных правовых актов, которые регулируют сферу финансовых технологий: Указы Президента, Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь и др. Прежде всего стоит упомянуть Стратегию развития цифрового банкинга в республике Беларусь 2016-2020 гг., утвержденную Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28.03.2017 № 229/6. Данный документ установил направления развития банковской сферы, заложил фундамент для других специализированных актов.

Для контроля над средой финтеха был создан специализированный орган - Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby). Стоит сказать, что в России также есть подобный орган, ФинЦЕРТ — это Центр взаимодействия и реагирования Департамента информационной безопасности, специальное структурное подразделение Банка России.

Стоит упомянуть, что разработка и принятие нормативных правовых актов происходит поэтапно, по мере необходимости урегулирования какой-либо новой сферы, с учетом интересов бизнес среды. Закон от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» установил комплексное регулирование осуществления платежной деятельности, понятие платежных услуг, поставщиков платежных услуг, виды данных услуг, платежи в адрес третьих лиц, реестр поставщиков платежных услуг и вид оказываемой ими платежной услуги, программное обеспечение, требования к платежному агрегатору и т.д.

Вопросы удаленной идентификации клиента были закреплены в Указе Президента от 01.12.2015 №478, Указе Президента от 18.04.2019 №148, постановлении Правления Национального банка от 19.09.2019 №379, постановлении Совета Министров от 30.12.2020 №773. Вышеперечисленные акты регламентируют удаленный доступ к финансовым услугам белорусских банков, страховых

организаций и других финансовых компаний через межбанковскую систему идентификации.

Механизм проведения мгновенных платежей (функциональной автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка) утвержден Постановлением Правления Национального банка от 20.11.2018 №540.

Сфера онлайн заимствования регламентируется Указом Президента от 25.05.2021 №196, который закрепил возможность привлечения займов у физических лиц на сайте специализированной платформы - оператора сервиса онлайн заимствований. Указом Президента от 02.12.2021 №462 был закреплен порядок проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности.

Технология распределенного реестра (блокчейн) и криптовалюты.

В настоящий момент действуют три легальные криптобиржи: Free2ex.com, Вунех.by, Currency.com, а также один криптообменник - Whitebird.io. Данные платформы прошли проверку уполномоченного органа по вопросам финансовой безопасности (Комитет государственного контроля Республики Беларусь).

Основные принципы функционирования информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн регулируются Постановлением Правления Национального Банка от 14.07.2017 №280, а регистрация банками Беларуси банковских гарантий в реестре сети блокчейн постановлением Правления Национального банка от 11.01.2017 №12.

Правоотношения, связанные с криптовалютой закрепились Декретом Президента от 21.12.2017 №8, который предоставляет возможность совершения операций с криптовалютой (токенами) физическим лицам, а также юридическим лицам-резидентам Парка высоких технологий. На современном этапе дальнейшая регламентация ушла в рамки уголовного процесса и исполнительного производства. Указом Президента от 14.02.2022 №48 «О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты» закреплено, что в качестве активов должника можно использовать криптовалюту, а созданные реестры криптокошельков позволяют получить всю информацию об операциях, идентифицировать виртуальные кошельки, используемые противоправной деятельности.

Этот же Декрет № 8, определяет вопросы выпуска токенов (ICO – initial coin offering) юридическими лицами и совершение с ними иных сделок через резидента Парка высоких технологий.

В Беларуси разрабатывают процесс использования смарт-контрактов для совершения и (или) исполнения сделок Национальным банком и участниками межбанковской системы идентификации. Этот вопрос содержится в Указе Президента от 18.04.2019 №148, Постановлении Правления Национального банка от 24.12.2020 №428.

Таким образом, в Республике Беларусь происходит развитие сферы финтех, было создано единое расчетное и информационное пространство. Были созданы новые гражданско-правовые институты: договор конвертируемого займа, опцион на заключение договора, опционный договор, смарт контракты, соглашение о возмещение имущественных потерь, соглашение об обязанности не переманивать работников, Соглашение о неконкуренции (Non-Compete Agreement), Non-Solicitation Agreement.

Ожидается, что в будущем законодательно урегулируются требования к поставщикам платёжных услуг, платёжным агрегаторам нерезидентам, а различные площадки электронной коммерции, в том числе из России, присоединятся к белорусской финтехэкосистеме.

Финтех в Азербайджане представлен посредством режима «регуляторной песочницы». Данный режим освобождает организации, оказывающие платёжные услуги и применяющие финансовые технологии от части или от всех регулятивных требований, включая требование о получении лицензии, на определенный промежуток времени, установленный в выданном им разрешении, тем самым уменьшая риски нарушения ими финансового законодательства.

Финтех компании обращаются в уполномоченные органы для получения разрешения на ведение деятельности. Контролирующий орган в свою очередь будет наблюдать над тем, как работают компании, анализировать их деятельность, и тем самым выявлять необходимость разработки новых нормативно-правовых актов или внесения изменений в действующие.

На период, указанный в разрешении, финтех компании будут освобождены от законодательных требований и санкций (штрафов) за их нарушение, в том числе ответственности наступившей вследствие неурегулированности определённых отношений, наличия пробелов в законодательстве.

Более того в этой стране разрабатывается механизм «account switching» - переноса банковского счета из одного банка в другой с сохранением всех платёжных операций, платежей, поручений с последующим использованием нового счета в другом банке. Данный процесс уже широко используется в европейских странах.

Переносимый банковский счет закрывается в первом банке и открывается новый счет в другом банке. Однако пользователю не нужно уведомлять своих контрагентов и участников, с которыми он взаимодействует, так как все данные автоматически перенаправляются на новый счет. Опыт применения данной технологии уже практикуется таким банком, как HSBC, который действует и в российской юрисдикции.

Так как специальное регулирование в этой юрисдикции отсутствует, то необходимо рассматривать действующие нормативные акты, а также имеющиеся проекты.

В Киргизской Республике также предпринимаются шаги по регулированию финтех-а. Нормативная база представлена следующими документами: Национальная стратегия развития на 2018-2040 гг., где были обозначены контуры цифровой трансформации страны, Концепция цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан 2019-2023», одобрена решением Совета безопасности Киргизской Республики от 14 декабря 2018 года № 2, Указ Президента Киргизской Республики «Об объявлении 2020 года Годом развития регионов, цифровизации страны и поддержки детей» от 8 января 2020 года № 1, иные отраслевые законы по автоматизации и цифровизации некоторых услуг.

В Киргизской Республике апробируется специальный режим для компаний финансового сектора. Его основные цели: выявление проектов, востребованных на рынке финансовых услуг, совершенствование законодательной базы и разработка новых законов. Критерии входа в вышеназванный режим являются: новизна и инновационность, участвовать могут только юридические лица, зарегистрированные в Киргизии (например, привычные системы ApplePay, SamsungPay не могли бы использоваться на территории страны, этим компаниям надо было бы в обязательном порядке регистрировать дочернее юридическое лицо в Киргизстане).

Существуют действующие законодательные ограничения по субъектам предоставления платежных услуг, требования к уставному капиталу, а также антикоррупционные требования, ими выступают: операторы платежных систем, платежные организации, системы электронных денег.

Требования к уставному капиталу:

- платёжные организации - не менее 25 тыс. долларов США;
- операторы платежных систем - не менее 12,5 тыс. долларов США.

Зачастую участники вносят уставный капитал в размере суммы двух этих сумм, чтобы осуществлять деятельность сразу в двух сферах.

Требования к акционерам, учредителям: они не должны быть зарегистрированы, быть резидентами офшорных зон, секционных юрисдикций. Также они должны предоставить информацию по источникам происхождения денежных средств и бенефициарным владельцам.

Процесс входа: специально созданный комитет при Национальном банке Киргизии рассматривает заявку, если участник соответствует критериям, то ей выдается разрешение на деятельность и срок на реализацию проекта в течение года, затем комитет анализирует результаты и даёт рекомендации законодателю по внесению изменений в законодательство или принятие нового.

Особенностью является то, что апробирование банковских продуктов может осуществлять компания, которая не является банком, например: выполнение банковской функции по эмиссии электронных денег. Более того в данном случае нет

необходимости существования банковских отделений, а значит и физического взаимодействия сотрудников и потребителей, все происходит с использованием системы удаленной идентификации клиентов.

Блокчейн и криптовалюта.

Криптовалютой признается совокупность данных в электронной цифровой форме, имеющая стоимость, являющаяся цифровым выражением ценностей или средством удостоверения имущественных и неимущественных прав, которое создается, хранится и обращается с использованием технологии распределённых реестров или аналогичных технологий и не является денежным средством, единицей или средством платежа, или ценной бумагой.

Также ведется разработка цифровой валюты центрального банка - цифровой сомы. Однако на текущей стадии данный актив представляется скорее как аналог электронных денег, нежели цифровой валюты, так как он основан не на базе технологии блокчейн.

Таким образом, в представленных странах ведется активная работа по совершенствованию нормативной базы и практики использования финансовых технологий. Опыт регулятивной песочницы вышеуказанных стран, нормативная правовая база, а также практика применения блокчейн технологий, криптовалюты, банковских продуктов может быть учтен при решении аналогичных вопросов в России.

Список источников:

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 1 августа 2019 г. № 511/13 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.08.2019, 5/46835) // [Электронный ресурс] URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C21700229> (дата обращения: 24.01.2023)

2. Стратегия цифрового банкинга в Республике Беларусь // [Электронный ресурс] URL: <https://rep.bsatu.by/bitstream/doc/6751/1/strategiya-razvitiya-cifrovogo-bankinga-v-respublike-belarus-na-2016-2020-gody.pdf> (дата обращения: 24.01.2023)

3. Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно финансовой сфере (FinCERTby) // [Электронный ресурс] URL: <https://fincertby.by/ru/> (дата обращения: 24.01.2023)

4. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14481-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511118> (дата обращения: 24.01.2023).

5. Комитет государственного контроля Республики Беларусь // [Электронный ресурс] URL: <http://www.kgk.gov.by/special/ru/dfm-ru/> (дата обращения: 24.01.2023)

6. Рыспаева Гулзат Сыдыкбековна Нормативно-правовая база организации и деятельности в сфере цифровой трансформации в Кыргызстане // Бюллетень науки и практики. 2020. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/normativno-pravovaya-baza-organizatsii-i-deyatelnosti-v-sfere-tsifrovoy-transformatsii-v-kyrgyzstane> (дата обращения: 24.01.2023).

7. Ваганова О.В., Коньшина Л.А., Белоцерковский Е.Д. Перспективы развития ключевых сегментов финтеха в России // Научный результат. Экономические исследования. 2020. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-klyuchevyh-segmentov-finteha-v-rossii> (дата обращения: 24.01.2023).