

Российская Федерация
Круглый стол «Финансово-технологический сектор и прорывные
технологии на финансовых рынках»
Комитет по конкуренции ОЭСР
5 июня 2019 года

Последние несколько лет в сфере оказания финансовых услуг, как и в иных сферах экономики Российской Федерации, наблюдается стремительное развитие различных цифровых инструментов, призванных улучшить и оптимизировать предоставляемые услуги.

При этом можно отметить, что преимущественно среди крупных игроков отдельных сегментов рынка финансовых услуг наблюдается конкуренция именно посредством цифровизации процессов взаимодействия с потребителями. Вместе с тем жалоб с указанием на наличие признаков ограничения конкуренции в сфере цифровых финансовых рынков до настоящего времени в ФАС России не поступало.

Цифровизация рынка финансовых услуг, в том числе в связи с оптимизацией процессов оказания этих услуг, по мнению ФАС России, несомненно оказывает положительный эффект как для финансовых организаций, так и для потребителей их услуг в целом.

В Российской Федерации действует ряд программных документов, мероприятия которых направлены на формирование правовых основ для цифровых технологий (например, национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации»¹, Основные направления развития финансовых технологий на период 2018 – 2020 годов², План мероприятий («дорожная карта») по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018 – 2020 годы³).

Во исполнение указанных документов финансовые регуляторы – Министерство финансов Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации проводят работу по адаптации законодательства в сфере финансовых рынков к новым цифровым процессам.

Так, к примеру, по имеющейся в ФАС России информации, в настоящее время подготовлен проект федерального закона «О цифровых финансовых активах», целью которого является законодательное закрепление в российском

¹ <http://government.ru/info/35568/>

² [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr_2019-21\(project\).pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr_2019-21(project).pdf)

³ <https://digital.gov.ru/uploaded/files/1697-r-ot-16082018.pdf>

правовом поле определений наиболее широко распространенных в настоящее время финансовых активов, создаваемых и (или) выпускаемых с использованием цифровых финансовых технологий.

ФАС России, в свою очередь, также проводит работу по адаптации антимонопольного законодательства к новым вызовам цифровой экономики. В частности, ФАС России подготовлен и внесен в Правительство Российской Федерации так называемый «пятый антимонопольный пакет», направленный, помимо прочего, на защиту российского сегмента цифрового рынка.

Предложенное антимонопольное регулирование преимущественно коснется обладателей цифровых платформ – крупных площадок, которые принадлежат, к примеру, Amazon, а также организаций, которые связаны с интернет-торговлей, например, Alibaba Group.

Предполагается также расширение уже заложенных в антимонопольном законодательстве иммунитетов (нейтралитетов) для организаций, преимущественно относящихся к малому и среднему предпринимательству. Так, антимонопольные запреты не будут распространяться на организации, владеющие цифровой платформой, или несколькими сходными (взаимозаменяемыми) цифровыми платформами, в случае, если выручка от их деятельности за последний календарный год не будет превышать 400 млн руб⁴.

Проводимая работа по совершенствованию финансового и антимонопольного законодательства в части цифровых технологий в совокупности позволит достичь оптимального регулирования в соответствующей сфере, которое будет направлено на стимулирование появления новых технологий, в том числе путем закрепления прозрачных правил на рынке.

К примерам новых технологий на финансовом рынке, для которых в настоящее время создаются правовые основы, относится:

- создание и функционирование систем для дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов («Маркетплейс»);
- внедрение субъектами финансового рынка открытых программных интерфейсов (Open API);
- создание и функционирование платформ быстрых платежей.

Так, по информации, размещенной на официальном сайте Банка России, в настоящее время им совместно с участниками рынка запущен проект «Маркетплейс»⁵. Цель проекта – организация системы дистанционной

⁴ <https://fas.gov.ru/publications/17455>

⁵ https://www.cbr.ru/finmarket/market_place/

розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок.

Проект «Маркетплейс» призван, с одной стороны, обеспечить равный доступ пользователей услуг к финансовому рынку, с другой – сформировать предпосылки для развития конкурентной среды и оптимизации финансовых сервисов. Среди преимуществ проекта – улучшение ситуации с финансовой доступностью, в частности за счет снятия географических ограничений. При этом пользователи получают дистанционный доступ к финансовым услугам в режиме 24/7 и широкую линейку финансовых продуктов. Продуктовый ассортимент будет включать банковские вклады, государственные и корпоративные облигации, паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ), ОСАГО и ипотечные кредиты. В перспективе он может быть расширен за счет иных кредитных, страховых, инвестиционных и прочих финансовых продуктов.

Реализация проекта не предполагает государственных инвестиций в создание элементов системы «Маркетплейс», ее построение будет происходить на рыночных принципах. Роль регулятора при этом – способствовать созданию благоприятной регуляторной среды для эффективного функционирования системы. При подготовке нормативных правовых актов будет учитываться опыт пилотных запусков системы по приоритетным финансовым продуктам и анализ бизнес-моделей ее участников.

Инфраструктура системы будет интегрирована с платформой для удаленной биометрической идентификации, что позволит перевести финансовые услуги в цифровую среду и повысить уровень их доступности для потребителей. При построении системы «Маркетплейс» будут также использованы такие инновационные разработки других проектов, как стандартные открытые интерфейсы (Open API) и Система быстрых платежей.

Система быстрых платежей – сервис, который позволяет физическим лицам мгновенно (в режиме 24/7) переводить деньги по номеру мобильного телефона себе или другим лицам вне зависимости от того, в каком банке открыты счета отправителя или получателя средств. Для этого необходимо, чтобы эти банки были подключены к Системе быстрых платежей, а доступ к этой системе возможен через мобильное приложение таких банков как со смартфона или планшета, так и с компьютера.

Указанный сервис запущен в промышленную эксплуатацию в январе 2019 года. На первом этапе работы граждане будут иметь возможность делать переводы между своими счетами и другим лицам, а уже во второй половине 2019 года в Системе быстрых платежей можно будет делать платежи в пользу

юридических лиц, например, за товары и услуги, в том числе с использованием QR-кодов⁶.

В качестве ожидаемого эффекта от реализации указанных проектов предполагается усиление конкуренции на рынке финансовых услуг, в том числе за счет снижения как затрат на предоставление финансовых услуг, так и издержек переключения между различными финансовыми организациями для потребителей этих услуг, а также совершенствования цифровой инфраструктуры финансового рынка, связанного с появлением новых цифровых каналов для оказания финансовых услуг (повышением доступности).

Одновременно с совершенствованием законодательства в целях развития конкуренции на товарных рынках ФАС России параллельно проводит работу, направленную именно на предупреждение потенциального нарушения законодательства.

В частности, в настоящее время антимонопольное регулирование исходит из задач по разработке и реализации механизмов именно предупреждения возможных нарушений антимонопольного законодательства в целях сокращения возможности наступления событий, негативно влияющих на конкурентную среду на рынках, а также в целом задач по обеспечению и стимулированию практик ведения деятельности, которые бы способствовали развитию конкуренции на рынке финансовых услуг.

Разработка подобного превентивного механизма, помимо благотворного влияния на конкурентную среду, может также способствовать снижению административной нагрузки на участников рынка, в том числе сокращению случаев антимонопольного реагирования и наложения административных штрафов за нарушения антимонопольного законодательства.

В связи с этим ФАС России проводит работу, направленную на законодательное закрепление института обязательных заключений антимонопольного органа об оценке стандартов (правил) профессиональных объединений и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка на предмет возможности ограничения конкуренции.

⁶ <https://www.cbr.ru/PSystem/sistema-bystrykh-platezhey/>