

Секция «44.21 Правовая информатика, информационное и цифровое право»

Банковские экосистемы как часть цифровой экономики Российской Федерации

Научный руководитель – Тарасенко Ольга Александровна

Баширов Никита Евгеньевич

Аспирант

Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве
Российской Федерации, Центр частноправовых исследований, Москва, Россия
E-mail: dreerd47@gmail.com

Банковские организации находятся в постоянной конкурентной борьбе с другими банками, в настоящее время наблюдается тренд по конкуренции банков с «цифровыми конкурентами» – крупными интернет-компаниями, Fintech-компаниями, операторами сотовой связи и прочими субъектами предпринимательской деятельности, существующими преимущественно в цифровой среде, работающими с «большими данными», имеющими крупную клиентскую базу и предоставляющими большое количество услуг, в том числе и услуги, традиционно оказываемые именно кредитными организациями.

Вместе с этим, банки, как и любой бизнес, также стремятся к росту и выходу на новые рынки, существующие как в реальном, так и в виртуальном пространстве. Это стремление является закономерным, так как современный крупный банк по сути своей представляет собой крупную Интернет-компанию. Обладая внушительной клиентской базой, перманентно обрабатывая и взаимодействуя с «большими данными» и персональными данными клиентов, с точки зрения бизнес-процессов представляется неразумным отказ от диверсификации набора предлагаемых услуг. В эпоху технологического перехода основными факторами роста выступают не столько накопленный капитал и большое количество работников, сколько умение применять достижения научно-технического прогресса и внедрять их в свой бизнес для того, чтобы оставаться конкурентоспособными в эпоху быстрых технологических изменений

Внедрение цифровых технологий отдельными субъектами предпринимательской может иметь разную направленность, в частности совершенствование бизнес-процессов внутри компании, взаимодействия с контрагентами и потребителями (клиентами) и многие другие. В свою очередь совокупность этих нововведений на каждом предприятии, а также деятельность органов государственной власти, бизнес-сообщества и иных акторов ведет за собой и перестраивание всей экономики в целом, трансформации ее в «цифровую».

Под цифровой экономикой понимается «хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг».(n1)

Вышеуказанное определение позволяет выделить следующие характерные черты цифровой экономики:

- 1) Ключевой фактор производства – большие данные (Big Data).
- 2) Существенное повышение эффективности избранной модели построения экономической системы.

Для банковских экосистем наиболее привлекательными являются направления финансовых продуктов, развлечений и удовлетворений ежедневных потребностей (доставка продуктов питания, медицина, такси, каршеринг и прочее), электронная торговля (E-commerce), а также IT-сфера.

В связи с этим субъектами банковской экосистемы будут выступать коммерческие организации, созданные ради извлечения прибыли в указанных направлениях исходя из тех целей, которая кредитная организация преследовала при учреждении соответствующих дочерних организаций. Именно материнская компания формирует бизнес-модель, определяет стратегию развития всей экосистемы в целом и отдельных направлений деятельности в частности, организует распределение денежных потоков и организует инфраструктуру обмена Большими данными, данными клиентов и прочими массивами информации внутри экосистемы.

Уровень цифровизации определяется в том числе наличием супер-приложения, привлекательного для клиента, открытого банкинга (Open banking).

О. В. Ваганова, В. В. Нурных, Н. И. Быканова, А. Д. Крюкова в качестве определяющего фактора при выборе пользователем банковского приложения, который является первичным по отношению к выбору кредитной организации, называют доступность, функциональность, а также специальные предложения для пользователей мобильного приложения (п3).

Концепция суперприложения (superapp), по мнению *Р.М. Селезнева*, заключается в создании мобильного продукта, объединяющего в себе множество функций (п2).

В частности, к таким функциям могут быть отнесены функции онлайн-банкинга, доставки продуктов и лекарств, вызов такси, покупки авиабилетов и прочее.

Open Banking же представляет собой концепцию, подразумевающую возможность передачи некоторых данных банка третьим лицам. Именно данная технология является определяющей для существования банковских экосистем и основой цифровой трансформации банковской деятельности.

Банк России указывает, что под открытым банкингом понимается «модель, предполагающая получение поставщиками услуг банковских и платежных данных о клиенте, а также осуществление банковских операций по его поручению» (п4).

Ведущая организация банковской экосистемы (кредитная организация, взаимодействие которой с клиентами выстроено преимущественно с помощью онлайн-банкинга и супер-приложения) определяет ключевые направления деятельности всей экосистемы, является учредителем дочерних организаций, взаимодействие с которыми осуществляется с помощью технологий Open Banking, а также осуществляет банковские операции и иные сделки с целью извлечения прибыли.

Подводя итог всему вышесказанному, необходимо отметить, что и после цифровой трансформации экономики банковская деятельность будет влиять не менее важную роль, чем сегодня. Кредитные организации проводят активное внедрение достижений научно-технического прогресса, информационных, коммуникационных технологий в свою повседневную деятельность с целью удовлетворения базовых потребностей клиента в оперативном удаленном осуществлении банковских операций, которые, безусловно, останутся основным видом деятельности банковских экосистем.

Источники и литература

- 1) Указ Президента РФ от 09.05.2018 № 204 (ред. от 21.07.2020) «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы» // «СЗ РФ». 2017. № 20. Ст. 2901.

- 2) Селезнёв Роман Михайлович. Анализ перспектив развития мобильных банковских приложений в России. // Universum: технические науки. 2024. № 12 (129).
- 3) Формирование клиентского поведения при выборе мобильного приложения банка / О. В. Ваганова, В. В. Нужных, Н. И. Быканова, А. Д. Крюкова // Modern Economy Success. – 2024. – № 3. – С. 13. – DOI 10.58224/2500-3747-2024-3-7-13. – EDN PCKHUN.
- 4) Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке. Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/142114/concept_09-11-2022.pdf. (Дата обращения: 15.03.2025) С. 3.