

«Финтех не может быть обособленным проектом...»

Главный стратег НБУ Михаил Видякин поделился своим видением будущего развития финтеха в Украине, отметив, что этот сектор требует интеграции с другими отраслями и комплексными проектами

FUTURE: Какова стратегия Нацбанка относительно развития финтеха в Украине?

МИХАИЛ ВИДЯКИН: До 2017 года финтех как термин и сфера экономики не звучал на повестке дня регуляторов и, соответственно, отсутствовал в Комплексной программе развития финсектора Украины до 2020 г., а появился в этом документе лишь при первом его обновлении в начале 2017-го. Этот документ был сформирован всеми регуляторами, а также различными участниками и экспертами финсектора, а у НБУ была одна из ведущих ролей. Развитие финтеха как задачи на проработку было отнесено в раздел развития посредничества и инфраструктуры рынка. На тот момент мы уже заканчивали структурировать внешний проектный офис при поддержке ЕБРР (далее – внешний ПМО), направленный, в свою очередь, на поддержку реформы финсектора в тех направлениях, которые ложились в кросс-институциональное поле и задействовали одного-двух регуляторов. Когда мы увидели, что финтех – одно из приоритетных направлений в мире, однако в Украине он мало развит, в числе первых проектов внешнего ПМО для реализации был выбран тот, который развивал именно этот сектор. Задачей проектного менеджера на первом этапе было разобраться, что такое финтех в Украине, какие есть гэпы, приоритеты и что необходимо для развития этого сектора, чтобы построить далее roadmap и сфокусироваться на конкретных задачах. Сейчас мы переходим на второй этап развития проекта, понимая уже, на чем фокусироваться.

К каким выводам вы пришли по итогам первого этапа?

М. В.: В рамках проекта внешнего ПМО по направлению развития рынка финтеха в Украине совместно с НБУ было запущено исследование финтех-рынка в разрезе приоритетных направлений, проблем и необходимых шагов его развития. В рамках данного исследования был



проведен ряд встреч с представителями традиционного финансового рынка и сегмента финтеха (платежные сервисы, агрегаторы, кошельки, банки, страховые компании, финтех-стартапы) и был запущен опросник в электронном виде. В данном исследовании приняли участие около 100 участников рынка финтеха. По результатам данного исследования к топ-3 приоритетных направлений, которые выделяли игроки финтеха, можно отнести: платежи – 69% опрошенных, банки без отделений (необанки) – 63%, P2P-кредитование – 56%. 84% опрошенных заявили, что зарегулированность рынка – это одна из основных проблем рынка финтеха, второе место поделили финансовая грамотность населения и неготовность банков сотрудничать с финтехом – 47% опрошенных, на третьем – недоступность инвестиций – 44%. 81% участников поддержали инициативу открытия API, 78% – удаленную идентификацию, 66% – paperless процессы. Адаптация украинского законода-

Михаил Видякин: «До 2017 года финтех как термин и сфера экономики не звучал на повестке дня регулято-

тельства к европейским директивам PSD2 попала в топ регуляторных изменений, которые необходимо принять, – 78% опрошенных. Участники также выявили заинтересованность к совместной работе с регуляторами (68%) и к созданию Sandbox. Результаты данного исследования были учтены при подготовке концепции развития рынка финтеха, которая была презентована в конце прошлого года на Комитете по управлению изменениями НБУ, который управляет всем пулом проектов регулятора.

Какие шаги предусмотрены на следующих этапах реализации проекта?

М. В.: После первого этапа стало понятно, что финтех в дальнейшем развиваться как отдельный проект не может, что он требует интеграции с другими отраслями. По сути, что мы увидели, проведя различные исследования: что у нас пока мало финтех-компаний, что статистики, которая бы агрегировала то, что происходит на рынке, как таковой нет. Также мы увидели, что нет никакой регуляции и законодательного поля, которое бы давало определение, что такое финтех и что такое услуга, предоставленная финтехом. Стало понятно, что финтех – это посредник между тем, кто предоставляет финуслуги, и потребителем. Поэтому финтех как сфера неразрывно связан с предоставлением услуг и, соответственно, защитой прав потребителей. При этом поведенческого регулятора (как FCA в Великобритании или мегарегуляторы, как в Литве или Германии) у нас нет – есть лишь процедуры рассмотрения жалоб в НБУ или же в НКЦБФР, но нет регулятора по установлению правил раскрытия информации в рекламных сообщениях, договорах с клиентами и пр. И это одна из важнейших задач для госсектора по развитию финтеха в Украине – создание такого поведенческого регулятора, который бы заботился о потребителях финан-

совых услуг ввиду специфики их природы и влияния на экономику в целом.

Также украинский рынок финтеха демонстрирует серьезный перекокс услуг в сфере платежей. Тому есть логическое объяснение, поскольку у нас в этой сфере есть регуляторная база, на которой они развиваются. Остальное – аутсорсинг банковских лицензий (необанки), p2b/b2b, форекс, краудфандинг, криптовалюты, иншуртех, институциональные инвестиции, управление счетами не из банковских платформ и пр. – все это не развито, поскольку нет законодательства и нет регулятора, который бы отвечал за поведенческую специфику участников рынка в этих сферах.

Получается, что проект по развитию финтеха – это не проект по созданию чего-то нового. Это комплекс действий, который ложится либо в уже существующие проекты, либо требует создания новых правил, регуляций и законодательства. Например, если мы говорим об открытии банковских платформ для третьих лиц, нужна имплементация положений Евродирективы PSD2; если нужны кросс-взаимодействия разных финуслуг (инвестиционных, платежных, пенсионных и страховых), нужны стандарты, чтобы эти системы друг друга понимали. Так, если я сделал инвестицию, мне предоставили бумаги, и я отправил платеж, платежная и инвестиционная системы должны понимать друг друга, а для этого нужна имплементация платежных стандартов (и она уже идет) ISO 20022, а также внедрение единого идентификатора банковского счета IBAN по стандарту ISO 13616.

То есть финтех не может быть обособленным проектом. Он требует реализации множества других проектов, которые помогут создавать условия для его развития. После того как концепция по развитию финтеха была презентована, нами были идентифицированы все проекты, которые могут влиять на развитие финтеха. Например, если привязываться к Комплексной программе развития финсектора Украины до 2020 г., то в нее входят такие комплексные направления, как cashless economy, в рамках которого уже начинается имплементация стандарта ISO 20022, создание новой платежной системы электронных платежей (СЕП), которая будет функционировать 24/7. Сюда же относятся и вопросы об изменении регуляций, связанных с инфраструктурой платежных систем, с защитой

прав кредиторов, удаленной идентификацией, что требует изменений регуляторного поля по финансовому мониторингу, открытием APIs, развитием технологий Bank ID и Mobile ID, развитием электронного документооборота, созданием центра киберзащиты в финансовой сфере. Этот список можно продолжить проектами, направленными на защиту прав потребителей (что для

и проекты регуляторов, а также закреплены задачи на будущее. Например, один из перспективных проектов НБУ будет посвящен созданию регуляторного Sandbox, другой – моделированию будущей картины платежной инфраструктуры и внедрению положений платежной Евродирективы PSD2. Ну и не забываем про необходимость внедрения международных

ФИНТЕХ, КАК СФЕРА, НЕРАЗРЫВНО СВЯЗАН С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ УСЛУГ И, СООТВЕТСТВЕННО, ЗАЩИТОЙ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ. ПРИ ЭТОМ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО РЕГУЛЯТОРА (КАК FCA В ВЕЛИКОБРИТАНИИ ИЛИ МЕГАРЕГУЛЯТОРЫ В ЛИТВЕ ИЛИ ГЕРМАНИИ) В УКРАИНЕ НЕТ – ЕСТЬ ЛИШЬ ПРОЦЕДУРЫ РАССМОТРЕНИЯ ЖАЛОБ В НБУ ИЛИ ЖЕ В НКЦБФР

начала требует принятие законопроекта 2456-д) и инвесторов, а также повышение уровня финансовой грамотности и доверия населения к электронным каналам предоставления финансовых услуг. Как уже говорилось, все это отдельные проекты, но в рамках них есть задачи и запланированные результаты, которые будут давать толчок к развитию финтеха.

Чтобы базово это внедрить, потребуется лет 10...

М. В.: Действительно, развитие финтеха подразумевает комплекс долгосрочных проектов. Внедрение платежной евродирективы PSD2 – это проект на несколько лет, с поэтапной имплементацией, актуальными вопросами защиты информации, отладкой коннекторов между банками, финтехами и центробанком, вопросами лицензирования финтехом и многим другим. Это серьезная комплексная работа, и европейские страны не просто так пришли к такому формату. Они преследовали один интерес – чтобы было максимально комфортно потребителям финсектора, обеспечивая должный уровень конкурентности на рынке. Аналогичная ситуация и с другими направлениями, которые требуют долгосрочной имплементации. В целом, понимая, что развитие финтеха – это взаимосвязь проектов и что результат каждого проекта создаст условия для развития этого сектора, в концепции были прописаны роли ответственных за те или иные направления

стандартов ISO 20022 и единого идентификатора IBAN, чтобы все системы на рынке легко друг друга понимали и настраивались. От других регуляторов и госорганов мы также ожидаем подобных проектов и помогаем идентифицировать направления для развития технологий на финансовом рынке.

Как вы считаете, как отразится Сплит на секторе финтеха?

М. В.: Я считаю, что создание мегарегулятора на базе НБУ – очень важный проект для дальнейшего развития финансового сектора Украины с точки зрения комплексности, скорости и качества внедрения всех запланированных изменений. От этого зависит как развитие финтеха, так и банковского, страхового и других рынков финансовых услуг. Плюс в НБУ перейдут полномочия по защите прав потребителей, что крайне важно, учитывая вышесказанное и то, что финтех – это посредник между финансовыми институтами и потребителями. Первая часть этих полномочий к нам перейдет в рамках проекта Сплит и ликвидации Нацкомфинуслуг (текущий законопроект №2413а), а вторая – через закон о защите прав потребителей (текущий законопроект №2456-д). И если мы, как мегарегулятор, добьемся качественных изменений в этих секторах, а также сможем отрегулировать права клиентов в ходе получения финансовых услуг, это даст очень сильный толчок к росту сегмента финтеха в Украине. □