

8. Чичина, Е. В. Отдельные нестандартные формы занятости : правовой аспект: монография / Е. В. Чичина. – Минск : ИООО «Право и экономика», 2004. – 142 с.

9. Лушников, А. М. Типичность и нетипичность, как основания классификации трудовых договоров / А. М. Лушников, М. А. Лушникова // Типичная и нетипичная занятость: перспективы исследований и регулирования (Пятые Гусовские чтения) : материалы Междунар. науч.-практич. конф. / под общ. ред. Н. Л. Лютова, Ф. О. Сулеймановой. – М. : РГ-Пресс, 2020. – С. 28–30.

10. Браун, Е. А. Понятие нетипичной занятости и классификация ее видов / Е. А. Браун // Трудовое право в России и за рубежом. – 2014. – № 3. – С. 11–15.

РАЗВИТИЕ ОТКРЫТОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ⁷

В. А. Козловская

*Белорусский государственный университет, ул. Ленинградская, 8,
220006, г. Минск, Беларусь,
kozlovskayavaleria900@gmail.com*

В последнее время набирает популярность концепция открытого банкинга, которая основана на использовании открытых интерфейсов прикладного программирования. Статья посвящена анализу белорусского опыта регулирования открытого банкинга с точки зрения использования технологии API, позволяющей сторонним организациям удобным и безопасным способом использовать и анализировать данные внутренних банковских систем.

Ключевые слова: открытый банкинг, API, цифровизация банковского сектора.

В Концепции развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы (далее – Концепция) к наиболее актуальным трендам развития системы розничных платежей

⁷ Статья подготовлена представителем научной школы хозяйственного права Белорусского государственного университета.

отнесено изменение инфраструктуры рынка. Среди целей развития цифрового банкинга в Республике Беларусь, обозначенных в Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы (далее – Стратегия), отмечается формирование условий для внедрения мирового передового опыта в сфере цифрового банкинга.

Традиционно в банковской сфере высказывались опасения относительно возможности передачи данных своих внутренних банковских систем третьим лицам. Однако с постепенным формированием новой бизнес-модели «банка будущего» появилось понятие цифрового банкинга – концепция функционирования банка, основанная на применении цифровых технологий в банковских бизнес-процессах [2, с. 1747].

В современном мире лидирующим направлением в сфере развития цифрового банкинга является открытый банкинг (на англ. Open Banking), который в том числе можно рассматривать как концепцию, сформированную на основе директивы о платежных услугах (на англ. Payment Services Directive или PSD2) и программного интерфейса, именуемого Open API (или интерфейсы прикладного программирования), позволяющего банку и другим финансовым организациям обмениваться данными клиентов с их согласия с третьими лицами (например, поставщиками товаров и услуг) через стандартные протоколы взаимодействия. Участники экосистемы открытого банкинга взаимодействуют согласно логической структуре, описанной в Постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2022 г. № 314 «Об утверждении стандартов проведения расчетов». В целом сама возможность использования информационных данных сторонними организациями отличает открытый банкинг от традиционного.

Основной задачей использования API выступает упрощение и ускорение процесса обмена цифровой информацией, что позволяет в целом повысить качество клиентского обслуживания за счет привлечения сторонних организаций к обслуживанию предоставляемых банками продуктов и услуг. Согласно положениям Концепции, посредством API предоставляется доступ к информации о счетах клиента, их балансу и выпискам по ним, иницируются платежи физических и юридических лиц.

При этом открытые технологии API позволяют разработчикам сторонних программ использовать применяемые банком стандарты безопасности. Аутентификация клиента посредством использования

банковской учетной записи гарантирует безопасность проводимых финансовых операций в сторонних приложениях и исключает утечку персональных данных, что особенно актуально в условиях участвовавших случаев мошенничества в банковском секторе [3, с. 92].

В Республике Беларусь еще в 2018 году с целью системного и компетентного подхода к внедрению цифровых технологий в банковском секторе, взаимовыгодного сотрудничества по вопросам реализации проектов и инициатив в сфере цифровых финансовых технологий в Республики Беларусь 23 июля 2018 г. между научно-технологической ассоциацией «Конфедерация Цифрового Бизнеса» и Национальным банком был подписан Меморандум о сотрудничестве, во исполнение которого проводится работа, в том числе по направлению

развития открытых интерфейсов прикладного программирования.

Определение API (интерфейса прикладного программирования) содержится в п. 1.5.3 Концепции, согласно которому под данной технологией понимается обмен данными между информационными системами организаций через стандартные протоколы взаимодействия, позволяющая предоставлять третьим сторонам безопасный доступ к сервисам организации-поставщика с возможностью простого и быстрого подключения организаций-потребителей (например, провайдеров сервисов для клиентов).

Для построения в Республике Беларусь открытого банкинга, который подразумевает удобный и безопасный способ обмена информацией между банками, клиентами и технологическими компаниями посредством открытых интерфейсов прикладного программирования, Правлением Национального банка 19 октября 2021 г. одобрена Концепция развития открытых банковских API Республики Беларусь, где рассмотрены открытые API, программные продукты их использующие, а также отношения, возникающие между заинтересованными сторонами при создании, реализации, использовании и выводе из эксплуатации открытых API. Отметим, что API могут быть как открытыми (к ним имеет доступ любое заинтересованное лицо) и закрытые (к ним имеет доступ ограниченно число заинтересованных лиц). Банки заинтересованы в открытии API для продажи банковских и иных финансовых услуг, в том числе страхования.

Применительно к банковской сфере внедрение открытых API осуществляется по трем направлениям:

1. информационные API, которые предоставляют доступ к информации о банковских и финансовых продуктах, об условиях их предоставления клиентам, о комиссиях и платах;

2. статистические API, которые предоставляют республиканским органам государственного управления доступ к информации о деятельности банков и других участников финансового рынка;

3. платежные API, которые предоставляют доступ клиентам к платежной информации и платежным сервисам

Согласно информации, размещенной на официальном сайте Национального банка Республики Беларусь, в настоящее время активно ведется работа по внедрению платежных API в банковскую практику. При этом дальнейшее направление развития данной технологии будет связана с уточнением технического документа, содержащего обязательные для использования единые требования к информационным API. Кроме того, согласно положениям Концепции, планируется совместно с регуляторами стран ЕАЭС проработать возможные варианты использования открытых API для пилотных проектов на пространстве ЕАЭС.

В Республике Беларусь ярким примером использования данной технологии является мобильный и интернет-банкинг, позволяющие клиенту совершать различные банковские операции без обращения в банковские учреждения. Отметим, что в стране также функционирует система мгновенных платежей – это сервис, разработанный Национальным банком Республики Беларусь совместно с ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр», который позволяет физическим лицам осуществлять денежные переводы среди клиентов банков-участников данной системы, при наличии информации о наименовании банка и номера мобильного телефона получателя (сервис функционирует с 1 июля 2019 г.). В настоящее время сервисом могут воспользоваться клиенты ОАО «АСБ Беларусбанк» и ЗАО «Альфа Банк», однако список банков-участников будет расширяться в связи с увеличением потребительского спроса на использование цифровых каналов коммуникации.

На основе концепции открытого банкинга мировые банки в настоящее время изменяют свои бизнес-процессы в целях улучшения качества предоставления банковских услуг. В настоящее время ведущей страной в области развития открытого банкинга является Великобритания, где

реализуется программа Midata, направленная на обеспечение граждан доступом к информации о себе, сосредоточенной в различных государственных и частных структурах, в том числе банках (п. 3.5 Стратегии). В феврале опубликован документ «The Open Banking Standard», где содержатся рекомендации по разработке стандартов открытых API и их последующему внедрению [1, с. 127].

Таким образом, развитие открытых API на рынке банковских услуг в рамках концепции открытого банкинга является одним из основных направлений цифровой трансформации белорусского банковского сектора, поскольку позволяет упростить взаимодействие между банками, клиентами и технологическими компаниями.

Список использованных источников:

1. Дукян, С. С., Татаркин С. Н. Возможности и угрозы цифрового (открытого) банкинга в условиях внедрения API-интерфейса / С. С. Дукян, С. Н. Татаркин // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2022. – № 1. – С. 92.

2. Пономаренко, В. Е. Концепция «открытого банкинга» в регуляторном ландшафте России / В. Е. Пономаренко // Юридическая наука. – 2018. – № 3. – С. 127.

3. Самочетова, Н. В., Амосова, Н. А. Цифровой бандинг как новое направление развития банковского дела / Н. В. Самочетова, Н. А. Амосова // Экономика и социум. – 2017. – № 3(34). – С. 1747.

TELEGRAM-КАНАЛ «ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЗАКУПКИ» КАК ИСТОЧНИК ТОЛКОВАНИЯ

М. В. Колосова

*Белорусский государственный экономический университет,
пр-т Партизанский, 26, 220070, г. Минск, Беларусь
margaritkaalay@gmail.com*

Изучая вопрос толкования и разъяснения норм официальными государственными органами и организациями, с учетом внедрения