



**Ирина Евгеньевна
МИХЕЕВА,**

заместитель заведующего
кафедрой
банковского права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат юридических
наук, доцент
ya.miheeva@yandex.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

Банковские экосистемы в России: понятие и предпосылки появления¹

Аннотация. В статье рассмотрены предпосылки создания банковских экосистем. Автором сделан вывод, что основными предпосылками являются: снижение доходов от традиционных банковских операций и стремление банков к увеличению прибыли за счет небанковских доходов; внедрение новых, в том числе цифровых, технологий; наличие у банков персональных данных клиентов (больших данных). Появление систем удаленной идентификации и обслуживания клиентов обеспечило доступность банковских услуг и расширило клиентскую базу. Формирование новых поведенческих предпочтений клиентов через расчеты, другие операции предоставили возможность кредитным организациям совершенствовать свои услуги.

Основные предпосылки создания банковских экосистем стали причиной трансформации банковской деятельности.

В теории предлагаются различные определения понятия «банковские экосистемы», которые по-разному раскрывают правовую природу экосистем либо содержат один или несколько ее признаков. Автор приходит к выводу, что в основу таких определений положен институциональный либо инструментальный признак.

На основе проведенного исследования в статье обосновано, что в российском праве банковские экосистемы построены по типу банковской группы (холдинга).

Ключевые слова: банковские экосистемы, недобросовестное поведение, банки, холдинги, группы компаний, цифровые технологии.

DOI: 10.17803/2311-5998.2023.101.1.042-049

IRINA E. MIKHEEVA,

deputy head of Banking law Department
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),
Cand. Sci. (Law), Associate Professor
ya.miheeva@yandex.ru
9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Banking Ecosystems in Russia: the Concept and Background of the Appearance

Abstract. The article discusses the prerequisites for the creation of banking ecosystems. The author concludes that the main of such prerequisites are: reduction of income from traditional banking operations and banks' desire

¹ Работа подготовлена в рамках деятельности Центра компетенций «Право устойчивого развития. ESG-стандарты» Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) в целях реализации программы развития «Приоритет-2030».

to increase profits at the expense of non-bank income; introduction of new, including digital technologies; availability of personal customer data (big data) at banks. The advent of remote identification and customer service systems has ensured the availability of banking services and expanded the customer base. The formation of new behavioral preferences of customers through calculations and other operations provided an opportunity for credit institutions to improve their services.

The main prerequisites for the creation of banking ecosystems have caused the transformation of banking activities.

The theory offers various definitions of the concept of "banking ecosystems", which reveal the legal nature of ecosystems in different ways, or contain one or more of its features. The author came to the conclusion that such definitions are based on institutional or instrumental features.

Based on the conducted research, the article substantiates that in Russian law, banking ecosystems are built according to the type of a banking group (holding).

Keywords: *banking ecosystems, unfair behavior, banks, holdings, groups of companies, digital technologies.*

В банковской сфере России в последние годы прослеживается четкий тренд — построение собственной экосистемы².

Ключевыми факторами, способствующими появлению банковских экосистем, называют: конкуренцию традиционных банков с компаниями FinTech и BigTech; которые проникают в банковское дело и захватывают долю рынка, используя свои технологические преимущества; цифровизацию банковской деятельности и создание цифровых платформ, которые расширяют возможности сотрудничества всех заинтересованных сторон³.

В Докладе Банка России для общественных консультаций «Экосистемы: подходы к регулированию» (далее — Доклад Банка России об экосистемах) также обозначены факторы, которые значительно повлияли на создание банковских экосистем: это накопленные технологические изменения, совершившие качественный переход от этапа прорыва к этапу практического внедрения, запрос на изменения и снятие географических барьеров со стороны спроса, исчерпание возможностей традиционных бизнес-моделей, в первую очередь с точки зрения маржинальности бизнеса и генерации привычного роста дохода акционеров⁴.

Согласимся с указанными позициями и рассмотрим основные причины, с которыми связывают появление банковских экосистем.

² См.: Доклад Банка России для общественных консультаций «Экосистемы: подходы к регулированию» / Банк России. Апрель 2021 г. С. 3 // URL: https://cbr.ru/content/document/file/119960/consultation_paper_02042021.pdf (дата обращения: 15.12.2021).

³ Воскресенская Л. Н., Мясникова Е. Б., Нурмухаметов Р. К. Банковские экосистемы в России: сущность, виды, регулирование // Финансовые рынки и банки. 2011. № 8. С. 33—34.

⁴ Доклад Банка России об экосистемах. С. 6.



Одной из ключевых предпосылок создания банковских экосистем в России признают снижение доходов от традиционных банковских операций и стремление банков к увеличению прибыли за счет небанковских доходов, что спровоцировало кредитные организации переориентироваться на «продажу» небанковских услуг.

Первым шагом к формированию современных банковских экосистем еще в начале XXI в. стало создание кредитными организациями дочерних страховых компаний. В настоящее время «банки продолжают поиск дополнительных источников доходов, диверсифицировать которые можно за счет продажи небанковских сервисов»⁵, продолжают осваивать сферы потребительских товаров и услуг⁶.

Необходимость сохранить свое место посредника при совершении банковских операций и сделок стало еще одной причиной создания банками собственных экосистем. Появление банковских экосистем является результатом потребности сохранить свое место посредника в банковской деятельности, конкуренции с новыми игроками на финтех-рынке, которые сумели продемонстрировать свои возможности разрушить традиционную банковскую систему⁷.

Наличие у банков большой клиентской базы позволило им формировать банковские экосистемы. По мнению J. Moore, «для осуществления любой... инновации необходимы партнеры-потребители и партнеры-поставщики. И чем радикальнее (и зачастую ценнее) инновация, тем больше, глубже и шире должны быть задействованы другие игроки, особенно потребители»⁸, что как раз имеется у банков. Именно наличие в банках клиентской базы дает им возможность создавать экосистемы.

Внедрение новых, в том числе цифровых, технологий в банковскую деятельность также следует признать одной из основных предпосылок появления банковских экосистем. Эти технологии обеспечили возможность сформировать банковские экосистемы. Их внедрение позволило банкам предоставлять клиентам услуги дистанционно, ускорить процесс совершения банковских операций.

Появление систем удаленной идентификации и обслуживания клиентов обеспечило **доступность банковских услуг и расширило клиентскую базу**. С каждым годом дистанционные каналы банковского обслуживания расширяют спектр предоставляемых продуктов, тем самым стимулируя рост доли клиентов, предпочитающих цифровые сервисы визитам в банковские отделения. Это не

⁵ Ашурбекова З. Н., Мусаева З. А. Банковские экосистемы как новое направление трансформации банковского сектора России // Теория и практика мировой науки. 2021. № 5. С. 19—22.

⁶ Вахрушев Д. С., Кальсин А. Е., Нидерштраг Г. Д. Цифровизация как фактор формирования банковских экосистем: современные тенденции и актуальные вопросы регулирования // Вестник Тверского государственного университета. Серия : Экономика и управление. 2021. № 4 (56). С. 96.

⁷ ТОП-10 финтех-стартапов, способных убить банки // URL: <https://psm7.com/articles/top-10-fintech-startapov-sposobnyx-ubit-banki.html> (дата обращения: 01.04.2022).

⁸ Цит. по: Вартаев Р. С., Быстров А. В. Экологический подход к стратегической конкуренции. Современная конкуренция. 2019. Т. 13. № 4 (76). С. 19.

только снижает банковские издержки, но и повышает операционные мощности банковской системы⁹.

С применением цифровых профилей у банков появится возможность аккумуляции большего объема информации о пользователях посредством системы биометрии¹⁰, что позволит им еще больше расширить свои услуги. При этом данные о клиентах используются всеми участниками экосистемы.

Формирование новых поведенческих предпочтений клиентов через расчеты, другие операции клиентов предоставило банкам возможность **совершенствовать сервисы и услуги**.

Экосистемы позволяют получать в одной среде, одном приложении почти все, что нужно потребителя ежедневно¹¹. По мнению М. Н. Иванович, «основой появления экосистем стали вызванные цифровизацией банковской деятельности изменения поведенческих предпочтений потребителя»¹². Действительно, банки мониторят поведение своих клиентов и предлагают им услуги, товары, которые они выбирали ранее.

В действующем российском законодательстве отсутствует легальное **определение понятия «банковская экосистема»**. Законодатель также не предусмотрел и базовое понятие «экосистема». В литературе данная дефиниция широко обсуждается, при этом исследователями используются понятия «экосистема», «цифровая экосистема», «информационная система», «экосистема цифровой экономики», «бизнес-экосистема» и т.д., авторы часто даже не разграничивают указанные понятия.

Следует согласиться с тем, что общая теория экосистем в настоящий момент находится в стадии зарождения, и работы, в которых систематизируются подходы к исследованию экосистем, стали публиковаться только в последние годы¹³.

Особенностью формирования экосистем/платформ в России является то, что в основе этого процесса лежат не только технологические продукты и услуги (поиск, социальные сети, электронная коммерция), но и классические, такие как финансы и телекоммуникации¹⁴.

В ряде случаев основой бизнес-экосистемы указывают новые технологии. Так, в Докладе Банка России об экосистемах дано следующее определение: «Экосистема (цифровая экосистема) — совокупность сервисов, в том числе

⁹ Вахрушев Д. С., Кальсин А. Е., Нидерштраг Г. Д. Указ. соч. С. 96.

¹⁰ Бычкова И. И. Цифровизация банковских продуктов как основа формирования экосистемы банка : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Ростов н/Д, 2021. С. 11.

¹¹ Набиуллина Э. С. Выступление на встрече Ассоциации банков России 18 февраля 2021 г. // URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=9598> (дата обращения: 18.02.2022).

¹² Иванович М. Н. Экосистема ПАО «Сбербанк». Продукты экосистемы для юридических лиц // Достижения науки и образования. 2020. № 14 (68). С. 49.

¹³ Клейнер Г. Б., Рыбачук М. А., Карпинская В. А. Развитие экосистем в финансовом секторе России // Управленец. 2020. Т. 11. № 4. С. 2.

¹⁴ См.: Концепция общего регулирования деятельности групп компаний, развивающих различные цифровые сервисы на базе одной «Экосистемы» // URL: https://www.economy.gov.ru/material/file/cb29a7d08290120645a871be41599850/konceptiya_21052021.pdf (дата обращения: 12.10.2022).



платформенных решений, одной группы компаний или компании и партнеров, позволяющих пользователям получать широкий круг продуктов и услуг в рамках единого бесшовного интегрированного процесса. Экосистема может включать в себя закрытые и открытые платформы»¹⁵.

Сходное определение предлагается главой Торгово-промышленной палаты РФ С. Н. Катериным: «Бизнес-экосистема — это набор собственных или партнерских сервисов, объединенных вокруг компании. Экосистемы стремятся предоставить как клиентам, так и бизнесу комплекс сервисов, необходимых для повседневной жизни и работы»¹⁶.

И. И. Бычкова более широко рассматривает данное понятие, по ее мнению, «экосистема представляет собой укрупненную модель организации банковского бизнеса с применением современных цифровых технологий, с наличием единого бренда, с использованием баз больших данных и быстрым масштабированием сервисов, что в результате приводит к снижению издержек на привлечение клиентов за счет системного синергетического эффекта»¹⁷.

В Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017—2030 годы под экосистемой цифровой экономики понимается партнерство организаций, обеспечивающее постоянное взаимодействие принадлежащих им технологических платформ, прикладных интернет-сервисов, аналитических систем, информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, организаций и граждан¹⁸.

Рассмотренные определения по-разному раскрывают правовую природу экосистемы либо содержат один или несколько ее признаков.

Отдельные авторы рассматривают экосистему как субъект права. В этом определении акцент делается на институциональный, организационный аспект банковской экосистемы¹⁹. Экосистемы (банковские экосистемы), по мнению В. В. Чистюхина, это субъекты финансового рынка, которые осуществляют свою деятельность в рамках инновационной бизнес-схемы, охватывая единым управлением оказание услуг в финансовой сфере, сфере электронной коммерции, информационных технологий, а также оказание целого ряда повседневных услуг для населения (доставка еды, услуги такси и т.д.)²⁰. Банковская (финансовая) экосистема, считает В. Кинсбургская, это следующий этап интеграции финансовых услуг, когда вокруг банка как платежного центра объединяются различные финансовые и нефинансовые компании²¹.

¹⁵ Доклад Банка России об экосистемах. С. 45.

¹⁶ URL: <https://iz.ru/1262583/sergei-katyrin/biznes-ekosistemy-kak-realnost>.

¹⁷ Бычкова И. И. Указ. соч. С. 11.

¹⁸ Указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017—2030 годы» // СЗ РФ. 2017. № 20. Ст. 2901.

¹⁹ Воскресенская Л. Н., Мясникова Е. Б., Нурмухаметов Р. К. Указ. соч. С. 35.

²⁰ Чистюхин В. В. Правовое регулирование финансового контроля за деятельностью некредитных финансовых организаций в Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2022. С. 11.

²¹ Кинсбургская В. А. Блокчейн как технологическая основа развития банковских экосистем // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2022. № 3 (246). С. 41—42.

Представляется, что предлагаемые определения раскрывают экосистемы через инструментальные либо институциональные характеристики.

Исходя из институционального подхода, рассмотрим **правовую природу банковской экосистемы**. Действующим законодательством не определена правовая природа экосистем. Как пишет В. В. Чистюхин, экосистемы пока не выделяются в качестве отдельного субъекта финансовых правоотношений²². Вопрос о правовом положении экосистем является дискуссионным.

Как отмечено в Докладе регулятора, «в России, равно как и в мире, пока не сформировались законченные организационные формы — наиболее часто упоминаемые в контексте экосистем компании (группы компаний) находятся на разных этапах создания/формирования цепочек добавленной стоимости в рамках своих индивидуальных бизнес-моделей»²³.

Экосистемы часто рассматривают как объединение субъектов права или совместную деятельность субъектов права. Так, например, Джеймс Ф. Мур, являясь основоположником теории бизнес-экосистем, пишет, что «в бизнес-экосистеме компании совместно развивают возможности вокруг новой инновации: они работают совместно и на конкурентной основе, чтобы поддерживать новые продукты, удовлетворять потребности клиентов и в конечном итоге внедрять следующий раунд инноваций»²⁴.

Практика создания в России банковских экосистем демонстрирует, что они представляют собой объединение кредитной организации и другими юридическими лицами.

Российскому праву известны случаи соединения усилий предпринимателей, когда не создается определенной (названной в законе) организационно-правовой формы²⁵.

Как пишет И. С. Шиткина, «для обозначения различных форм интеграции, кооперирования, экономической взаимосвязи и взаимозависимости коммерческих организаций в российской предпринимательской практике принято использовать доктринальное понятие “объединение”, а для отличия этих форм объединений от других коллективных образований именовать их предпринимательскими объединениями, поскольку целью их создания является осуществление деятельности, направленной на систематическое извлечение прибыли»²⁶.

Одним из наиболее востребованных корпоративных объединений субъектов права без создания юридического лица в России считают холдинги.

Под холдингом понимают форму предпринимательского объединения, представляющую собой группу организаций (участников), основанную на отношениях экономического контроля, участники которой, сохраняя формальную юридическую

²² Чистюхин В. В. Указ. соч. С. 11.

²³ Доклад Банка России об экосистемах. С. 7.

²⁴ Мур Дж. Ф. Хищники и жертва: новая экология конкуренции // Harvard Business Review. May — June 1993. URL: <https://hbr.org/1993/05/predators-and-prey-a-new-ecology-of-competition> (дата обращения: 15.12.2021).

²⁵ Токар Е. Я. Вопросы применения конструкции представительства хозяйственными обществами : монография. М. : Юстицинформ, 2018. 204 с.

²⁶ Корпоративное право : учебник / отв. ред. И. С. Шиткина. М. : Статут, 2019. 735 с.



самостоятельность, в своей предпринимательской деятельности подчиняются одному из участников группы — холдинговой компании (головной организации), которая, будучи центром холдингового объединения, в силу владения преобладающей долей участия в уставном капитале, договора или иных обстоятельств прямо или косвенно (через третьих лиц) оказывает определяющее влияние на принятие решений другими участниками объединения²⁷.

В российском праве также используется понятие «группа компаний», однако данное понятие как категория не имеет законодательного закрепления (оно не сформулировано), однако проблема квалификации группы компаний все чаще возникает в правоприменении²⁸.

В банковском законодательстве (ст. 4 Закона «О банках и банковской деятельности») предусмотрено легальное определение не только понятия «банковский холдинг», но и понятия «банковская группа». Разграничение осуществляется с учетом лица, которое возглавляет такое объединение юридических лиц.

Банк России отмечает лидирующую роль финансового сектора в создании экосистем в России²⁹. Действительно, в России банковские экосистемы, как правило, объединяются во главе с кредитной организацией. Не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации, признается банковской группой (ч. 1 ст. 4 Закона «О банках и банковской деятельности»).

Банковская группа признается предпринимательским объединением холдингового типа, включает кредитные организации или кредитные организации и иные юридические лица, в которой кредитная организация является головной организацией³⁰.

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций — участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 % (ч. 2 ст. 4 Закона «О банках и банковской деятельности»).

На основании изложенного обоснован вывод, что банковская экосистема представляет собой объединение юридических лиц, являющееся разновидностью

²⁷ Корпоративное право : учебник. С. 178.

²⁸ Карелина С. А. К вопросу о преюдициальной силе решений, вынесенных по налоговым правонарушениям, и возможности их применения в делах о несостоятельности (банкротстве) // Предпринимательское право. Приложение «Право и бизнес». 2020. № 1. С. 16—22.

²⁹ Доклад Банка России об экосистемах.

³⁰ Предпринимательское право Российской Федерации : учебник / отв. ред. Е. П. Губин, П. Г. Лахно. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Норма ; Инфра-М, 2017. С. 436—437.

банковской группы (холдинга), что позволяет распространить на нее все выработанные в теории права и на практике позиции относительно деятельности групп компаний, холдинга, включая вопросы гражданско-правовой ответственности.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Ашурбекова З. Н., Мусаева З. А.* Банковские экосистемы как новое направление трансформации банковского сектора России // Теория и практика мировой науки. — 2021. — № 5. — С. 19—22.
2. *Бычкова И. И.* Цифровизация банковских продуктов как основа формирования экосистемы банка : автореф. дис. ... канд. экон. наук. — Ростов н/Д, 2021.
3. *Вахрушев Д. С., Кальсин А. Е., Нидерштрат Г. Д.* Цифровизация как фактор формирования банковских экосистем: современные тенденции и актуальные вопросы регулирования // Вестник Тверского государственного университета. — Серия : Экономика и управление. — 2021. — № 4 (56).
4. *Воскресенская Л. Н., Мясникова Е. Б., Нурмухаметов Р. К.* Банковские экосистемы в России: сущность, виды, регулирование // Финансовые рынки и банки. — 2011. — № 8.
5. *Иванович М. Н.* Экосистема ПАО «Сбербанк». Продукты экосистемы для юридических лиц // Достижения науки и образования. — 2020. — № 14 (68).
6. *Карелина С. А.* К вопросу о преюдициальной силе решений, вынесенных по налоговым правонарушениям, и возможности их применения в делах о несостоятельности (банкротстве) // Предпринимательское право. — Приложение «Право и бизнес». — 2020. — № 1. — С. 16—22.
7. *Кинбургская В. А.* Блокчейн как технологическая основа развития банковских экосистем // Имущественные отношения в Российской Федерации. — 2022. — № 3 (246).
8. *Клейнер Г. Б., Рыбачук М. А., Карпинская В. А.* Развитие экосистем в финансовом секторе России // Управленец. — 2020. — Т. 11. — № 4.
9. *Корпоративное право : учебник / отв. ред. И. С. Шиткина.* — М. : Статут, 2019. — 735 с.
10. *Предпринимательское право Российской Федерации : учебник / отв. ред. Е. П. Губин, П. Г. Лахно.* — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма ; Инфра-М, 2017.
11. *Токар Е. Я.* Вопросы применения конструкции представительства хозяйственными обществами : монография. — М. : Юстицинформ, 2018. — 204 с.
12. *Чистюхин В. В.* Правовое регулирование финансового контроля за деятельностью некредитных финансовых организаций в Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2022.

