

image not found or type unknown



Самым крепким и надёжным структурам всегда сложнее всего изменяться и прогрессировать. Так и банки в самый разгар информационной эпохи только начинают поддаваться общему тренду на цифровизацию и прозрачность. На мой взгляд, сейчас самое лучшее время для изучения концепции «Открытого банкинга». В моём исследовании я буду смотреть на проблему с точек зрения поведенческой экономики и монетаризма.

Предварительная тема моей диссертации – «Открытый бандинг в России».

## **Открытый бандинг**

Открытый бандинг — это общий термин, который включает законодательные изменения, открытые данные, технологии и инновации. Такое слияние данных, технологий и людей обладает достаточным потенциалом для изменения банковского дела.

Я собираюсь уделить особое внимание исследованию повсеместного внедрения открытого бандинга с точки зрения поведенческой экономики. Например, как упрощение принятия решений и эффект привязки могут повлиять на рациональность решений агентов, с учётом массового внедрения программ-финансовых консультантов.

Кроме того, что это наиболее вероятный путь к предоставлению агентам наиболее удобных сервисов для проведения финансовых операций, это также и группирование децентрализованных финансовых центров (банков) с помощью стандартизированного API. Что позволит государству проводить очень точечную монетарную политику с использованием технических средств.

Для проведения исследования есть пример Европы, которая приняла в 2018 году закон PSD2, фактически обязывающий банки предоставлять программные интерфейсы для управления финансами через 3-их лиц.

## **Зачем нужен открытый бандинг?**

Открытый бандинг является частью европейского законодательства, известного как вторая Директива о платежных услугах, или PSD2. Данный свод законов

требует, чтобы банки открывали свои данные третьим сторонам, и чтобы они делали это в стандартном формате.

Это значительно упрощает процесс перехода к открытому банкингу и поэтому PSD2 должно помочь финтех стартапам (или технологическим подразделениям банков) создавать новые инновационные продукты. На этом этапе можно увидеть три явные тенденции.

### 1. Управление капиталом

В настоящий момент, если у вас есть счета в двух разных банках, вам приходится управлять ими отдельно, поскольку системы банков несовместимы. Открытый банкинг позволит вам управлять ими одновременно, из одного места, что облегчит управление деньгами. Банки и стартапы давно увидели эту возможность и уже создают приложения, на которых вы видите свои доходы и расходы.

### 2. Кредитование

Когда вы берете кредит, вы обязаны предоставить банку справки о своих финансах, чтобы доказать, что вы платежеспособны. Открытый банкинг позволит предоставлять эту информацию онлайн.

Есть сервисы, которые уже делают это, но чтобы использовать их, вы должны предоставить свои данные или авторизоваться в стороннем приложении - этот метод будет более безопасным. Так же это поможет в случае, если вы, например, только приехали в новую страну и не располагаете кредитной историей внутри новой страны.

### 3. Платежи

Текущая платежная система очень сложна. В настоящее время, когда мы покупаем что-то в интернете, продавец связывается с «посредником», таким как Xsolla который, в свою очередь, связывается с Visa или MasterCard для получения платежа с вашего счета.

Открытый банкинг позволяет расплачиваться напрямую с банковского счета, что должно быть как быстрее, так и (поскольку различные посредники взимают плату за свои услуги) дешевле. Банк подтверждает подлинность покупки без привлечения других организаций.

## **Безопасность**

С технической точки зрения, Открытый банкинг, так же безопасен, как и онлайн-банкинг. Технология открытых программных интерфейсов, используемая для перемещения данных - заслуживает доверия, и закон (PSD2 для европейских стран) требует от поставщиков учетных записей использовать строгую аутентификацию клиентов, процедуру, которая позволяет поставщику платежных услуг проверять личность как пользователя, так и организации.

Главное, что нужно помнить: любому, кто будет пользоваться сервисами открытого банкинга, не нужно делиться своим банковским логином или паролем с кем-либо, кроме банка. Если с платежом что-то пойдет не так, ваш банк сможет помочь вам получить возврат

### **Почему это важно**

Как и в большинстве случаев, когда человечество сталкивается с новыми концепциями, которые изменяют мир (например, интернет) их преимущества не сразу очевидны.

Итерация открытого банкинга, которая в Европе началась в 2018 году, вряд ли быстро приведёт к изменению всей банковской системы. Начальная область внедрения очень ограничена, и подразумевает данные только текущих счетов, при этом кредитные карты и другие платежные счета постепенно будут добавлены в течение следующих лет. Также могут быть трудности с интеграцией.

Тем не менее, система открытого банкинга может перевернуть наше взаимодействие с банками. Это может, например, обеспечить возможность использования только цифровых банков, которые автоматически управляют деньгами с помощью интеллектуального программного обеспечения. Является ли это утопическим будущим, зависит от точки зрения, но, в любом случае, это стало куда более вероятным.

На данном этапе финтех компании могут обратиться к FCA (Financial Conduct Authority) и быть приняты в качестве одобренных третьих сторон для доступа к API. С 17 апреля 2018 года уполномоченные компании могли предлагать услуги открытого банкинга напрямую клиентам. На конец 2018 года, список компаний, уполномоченных FCA насчитывал 18 поставщиков.

### **Макроэкономические возможности Открытого Банкинга**

Т.к. большинство стран придерживаются монетарной политики, и подобные сервисы позволят получать более полную и своевременную информацию о денежно-кредитной системе, а именно об количестве и объёме транзакций, то появляется возможность влиять на каждую транзакцию по отдельности и создавать гибкие рычаги для управления денежной массой и объёмами транзакций.

Государство может регулировать законодательно стандарты предоставляемых банками и другими финансовыми институтами возможностей управления деньгами. Что позволит точно менять возможности банков и регулировать обращение денежной массы.

Организации - флагманы цифровой трансформации, ежедневно работающие с продуктами B2C, кампаниями в социальных сетях и онлайн-услугами, уже используют преимущества больших данных и алгоритмов прогнозирования, чтобы предлагать правильный продукт по правильной цене для правильного клиента с самым высоким потенциалом для покупки. Теперь организациям проще, чем когда-либо, оценить правильную цену нового продукта или процент для скидки/кредита. Мы уже достигли такой точки, что онлайн-покупки стали полностью персонализированными на основе наших прошлых покупок и наших предпочтительных способов оплаты.

Но насколько умны эти инструменты рекомендаций и какую ценность они действительно приносят розничному продавцу или банку, который постоянно пытается привлечь новых клиентов и сохранить существующих? Например, многие интернет-магазины играют с ощущением дефицита с точки зрения неприятия потерь, показывая потребителям, сколько товаров осталось от продукта, который они думают о покупке. Авиакомпании наглядно демонстрируют различные варианты своих тарифов (легкий, гибкий, бизнес), что вариант гибкого тарифа имеет больше «финансового смысла», хотя обычно это просто переоценка бизнес-класса, в результате чего вариант гибкого тарифа выглядит как выгодный для продавца инструмент мягкого давления. В моём исследовании, возможности открытого банкинга будут рассматриваться как помощь покупателя при приёме финансовых решений. Это позволит по-другому взглянуть на теорию ограниченной рациональности.

Открытый банкинг и внедрение независимых помощников в принятии финансовых решений, основанных на алгоритмах, доступ клиента и регуляторов ко всему объёму транзакций и банковских предложений может скорректировать

монетаристскую экономическую теорию и поведенческую теорию.

## **Заключение**

Открытый банкинг позволяет:

1. Предоставлять людям возможность делиться данными о своих финансовых транзакциях с третьими сторонами в режиме онлайн.
2. Разрешать третьим лицам инициировать платежи непосредственно со счета человека в виде банковского перевода.
3. Обнародовать и открыто делиться информацией о своих продуктах, включая оценки удовлетворенности, а также другие показатели уровня обслуживания.

Открытый банкинг стремится к увеличению конкуренции на финансовом рынке, положив конец высоким ценам за некачественные услуги.

Список использованной литературы:

1. Белянин, А. С. экономический анализ человеческого поведения / А.С. Белянин. – М.: КноРус, 2013. – 251 с.
2. История экономических учений. Под ред. Автономова В., Ананьиной О., Макашевой Н. Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2015
3. Хайек, Ф. Индивидуализм и экономический порядок / Ф. Хайек. – М.: Вильямс, 2013. – 357 с.
4. Bayer, R. C., Renner, E., & Sausgruber, R. Confusion and reinforcement learning in experimental public goods games, 2009
5. Gilchrist, A. PSD2 Empowering or Emasculating FinTech, 2017
6. Rohan, P. Open Banking Strategy Formation Paperback, 2015
7. The API Economy and Digital Transformation in Financial Services: The Case of Open Banking