



This PDF is provided by the International Telecommunication Union (ITU) Library & Archives Service from an officially produced electronic file.

Ce PDF a été élaboré par le Service de la bibliothèque et des archives de l'Union internationale des télécommunications (UIT) à partir d'une publication officielle sous forme électronique.

Este documento PDF lo facilita el Servicio de Biblioteca y Archivos de la Unión Internacional de Telecomunicaciones (UIT) a partir de un archivo electrónico producido oficialmente.

یجر ی نور کتابا فمل ن م تنخوما ی هو تاظوفحموال، تمکتبال قسم ، (ITU) تصالاتلا ی لوالد ادحتالا ن م تممقد PDF ق سنبا تخسناا هذه امیرس داده عا.

本PDF版本由国际电信联盟（ITU）图书馆和档案服务室提供。来源为正式出版的电子文件。

Настоящий файл в формате PDF предоставлен библиотечно-архивной службой Международного союза электросвязи (МСЭ) на основе официально созданного электронного файла.



## **РУКОВОДЯЩИЕ УКАЗАНИЯ ГСР-16 НА ОСНОВЕ ПРИМЕРОВ ПЕРЕДОВОГО ОПЫТА ПО СОВМЕСТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ ДЛЯ ОХВАТА ЦИФРОВЫМИ ФИНАНСОВЫМИ УСЛУГАМИ**

Для регулирования непрерывно меняющегося сектора ИКТ требуются навыки, дальновидность и инновации. Разработка и использование передовых методов являются наилучшим способом получения результата от наших усилий по адаптации к изменениям и внедрению новых технологий, в целях стимулирования развития и деловой деятельности.

*Разрабатываются по инициативе  
г-на Брахимы Сану,  
Директора Бюро развития  
электросвязи (БРЭ) МСЭ*



Охват цифровыми услугами – это одна из основных задач, созданных цифровой эпохой, и для ее решения требуется вести всеобъемлющий диалог между различными секторами. Охват банковскими услугами тех, кто ими не пользуется, как и соединение тех, кто лишен соединений, представляет собой важную веху на пути к универсальному росту и благосостоянию. Охват цифровыми финансовыми услугами путем совместного регулирования, при полномасштабном использовании как технологий, так и финансов, может стать важным фактором, способствующим достижению Целей в области устойчивого развития.

*Координируются  
Е.П. Яссером Элькады,  
министром связи и  
информационных технологий и  
председателем Совета директоров  
Национального регуляторного  
органа электросвязи Египта*



В Египте мы признаем силу ИКТ в обеспечении устойчивого экономического и социального развития, в изменении жизни наших граждан к лучшему и в создании более соединенных глобальных сообществ с помощью расширения доступа к знаниям, финансовым услугам и здравоохранению, создания новых возможностей для хозяйственной деятельности и обеспечения для потребителей более широкого выбора благодаря новой политике и нормативным положениям.



## Руководящие указания ГСР-16 на основе примеров передового опыта по совместному регулированию охвата цифровыми финансовыми услугами

По мере развития цифровой экономики охват цифровыми финансовыми услугами вероятно станет одним из самых преобразующих приложений, которые с ним связаны. Обеспечение банковским обслуживанием тех, кто не охвачен банковскими услугами, как и установление соединений для тех, кто их не имеет, представляет собой важнейший этап на пути к всеобщему росту и процветанию. Охват цифровыми финансовыми услугами, которые находятся на стыке технологий и финансов, может стать мощной движущей силой достижения Целей в области устойчивого развития.

Цифровой рынок постоянно развивается и требует новых режимов регулирования. Появляется регулирование пятого поколения в сфере ИКТ, раскрывая потенциал сотрудничества в создании благоприятной среды для инноваций и инвестиций. Сотрудничество между всеми различными государственными учреждениями, которые осуществляют надзор за цифровой экономикой, имеет важнейшее значение для обеспечения согласованности, предсказуемости, справедливости и эффективности нормативно-правовых баз. Совместное регулирование может и будет обеспечивать расширение охвата цифровыми финансовыми услугами, способствуя предпринимательству и электронной торговле и при этом создавая благоприятные условия для услуг электронного правительства и для устойчивого образа жизни.

Мы, регуляторные органы, принимающие участие в Глобальном симпозиуме для регуляторных органов 2016 года, признаем, что не существует какой-либо одной всеобъемлющей схемы передового опыта, но согласны с тем, что опыт различных стран может расширять наши знания и указывать пути совершенствования регулирования. Во все более сложной и динамичной экосистеме ИКТ важно согласовать общие принципы и внедрить четкие и простые правила.

В связи с этим мы определили и одобрили настоящие руководящие указания на основе примеров передового опыта в области регулирования для содействия доступу к цифровым финансовым услугам для каждого и развитию этих услуг.

### Раскрывая потенциал двусторонних рынков

Мы признаем, что внедрение платежей с использованием мобильных устройств создает существенные возможности для распространения полезных и добросовестных услуг для неохваченного или охваченного в недостаточной степени банковскими услугами населения. Инновационные двусторонние платформы обеспечивают возможность предоставления таких цифровых финансовых услуг, как мобильный банкинг, мобильные деньги, микрофинансирование, мобильная

коммерция и услуги по международным денежным переводам. При том что регулирование, как таковое, не является целью, возможно рассматривать различные регуляторные меры для использования потенциала таких платформ в целях охвата цифровыми финансовыми услугами.

Необходимо создать комплексные и сбалансированные правовые базы для защиты конфиденциальности и данных в соответствии с согласованными на международном уровне основными принципами. Для укрепления доверия к новым финансовым цифровым услугам не менее важно расширить правоприменительные полномочия регуляторного органа в области ИКТ и усилить санкции в случае нарушения, мошенничества или злоупотребления.

Следует ввести четкие и понятные правила и процедуры защиты пользователей цифровых финансовых услуг, в частности в отношении условий и положений онлайн-контрактов, использования личных данных поставщиками услуг, тарифов на услуги и качества обслуживания. Следует разрабатывать и внедрять прозрачные, оперативные и эффективные механизмы рассмотрения жалоб потребителей.

Важным фактором использования преимуществ цифровых финансовых услуг является функциональная совместимость между операторами и поставщиками услуг. Регуляторные меры в области присоединения, доступа к USSD и тарифов, которые связаны с цифровыми финансами, могут обеспечить возможность функциональной совместимости услуг на международном уровне и во всемирном масштабе.

Возможно внедрять меры регулирования для уменьшения стоимости цифровых транзакций и мобильных платежей.

Учитывая значение воздействия действующих норм и их соответствующий пересмотр, мы считаем, что необходимы постоянный мониторинг и периодическая оценка состояния цифровых финансовых услуг. Кроме того, следует учитывать и оценивать мнения и опыт всех заинтересованных сторон. На основе этого следует проводить должный пересмотр регуляторной политики.

## Разрабатывая новые регуляторные подходы

Мы уверены, что принятие надлежащей нормативно-правовой базы и политики в области цифровых финансовых услуг будет поощрять поставщиков услуг обеспечивать охват необслуживаемого или обслуживаемого в недостаточной степени населения.

Новые нормативные положения для цифровых финансовых услуг должны быть основаны на функциональном подходе. Регуляторным органам, которые занимаются различными аспектами таких услуг, необходимо вновь оценить свои цели в области регулирования и изучить наиболее эффективные пути их достижения вне зависимости от технологий и традиционных рыночных структур.

Кроме того, нормативные положения не должны допускать различного регуляторного подхода или двойственного регуляторного подхода к операторам, занимающим существенное положение, и к новым участникам рынка как из сектора ИКТ, так и из финансового сектора.

Для обеспечения успешного развития цифровых финансовых услуг целесообразным может быть, в целом, упрощенный режим

лицензирования. Для выхода на рынок могут предусматриваться инновационные схемы лицензирования, в том числе предварительные и временные лицензии.

Мы подтверждаем, что все регуляторные органы должны рассматривать внедрение на национальном уровне международного передового опыта и руководящих указаний по охвату цифровыми финансовыми услугами.

## Устраняя дублирование между секторами

Мы уверены, что для решения проблем, связанных с охватом цифровыми финансовыми услугами, начиная от их внедрения и принятия и вплоть до возмещения ущерба потребителям, необходимо сотрудничество различных регуляторных органов. Регуляторный орган в области ИКТ и органы, регулирующие финансовые услуги, а также антимонопольные ведомства и органы по защите прав потребителей должны знать и выполнять свои соответствующие полномочия и обязанности. В случае дублирования их мандатов следует рассматривать специальные механизмы, обеспечивающие взаимодействие (такие, как меморандумы о взаимопонимании или менее формальные соглашения). Для формирования подлинно совместного подхода к регулированию следует использовать принципы благого управления и практические решения.

Надежная национальная платформа совместного регулирования в значительной степени способствует достижению синергии в работе и эффективному обеспечению возможности внедрения новых услуг. Составными элементами такой платформы могут стать:

согласование закона об электросвязи/ИКТ с законодательством и регуляторной политикой в финансовой сфере, а также в важнейших межотраслевых сферах, таких как защита прав потребителей, кибербезопасность, неприкосновенность частной жизни и защита данных;

непрерывный диалог и сотрудничество в области регулирования по вопросам конкуренции между поставщиками финансовых услуг и услуг электросвязи, а также участниками, использующими технологию over-the-top;

периодическое проведение открытых консультаций и собраний с заинтересованными сторонами из государственного и частного секторов для контроля за осуществлением политики.

Согласование законодательных и нормативных требований в отношении цифровых финансовых услуг на региональном и субрегиональном уровне может оказать мультиплицированное воздействие на инновации и инвестиции на национальных рынках. Этот вопрос необходимо включить в повестку дня ассоциаций регуляторных органов и региональных экономических сообществ, с тем чтобы содействовать расширению охвата цифровыми финансовыми услугами и использованию обеспечиваемых благодаря этому преимуществ в развивающихся регионах.