



Қазақстандық IT- компаниялар Қауымдастығы
Казахстанская Ассоциация IT-компаний
Association IT Companies of Kazakhstan

Қазақстан Республикасы,
Z05H0M0, Астана қаласы,
Қабанбай батыр көшесі, 6/5, офис 3
тел.: +7 (7172) 925 552
факс: +7 (7172) 925 411
e-mail: info@itk.kz
www.itk.kz

Республика Казахстан,
Z05H0M0, г. Астана,
ул.Кабанбай батыра, 6/5, офис 3
тел.: +7 (7172) 925 552
факс: +7 (7172) 925 411
e-mail: info@itk.kz
www.itk.kz

6/5, Kabanbay batyr str, office 3,
Astana, Z05H0M0,
Republic of Kazakhstan
тел.: +7 (7172) 925 552
факс: +7 (7172) 925 411
e-mail: info@itk.kz
www.itk.kz

№ 0031 «20» 03 2023 г.

Агентство по защите и
развитию конкуренции
Республики Казахстан

Агентство по
регулированию и
развитию финансового
рынка Республики
Казахстан

На Ваш запрос исх. № 07-2-07/668-И от 27.02.2023 касательно вопросов развития конкуренции направляем следующие предложения с четким обоснованием проблемных вопросов с указанием предложений по их устранению.

I. Сегодня цифровая трансформация в большей степени ассоциируется с рынками конечного потребителя, где неотъемлемым требованием конкуренции выступает совершенствование потребительского опыта. Именно в этих условиях получили быстрое распространение цифровые платформы и экосистемы, а также основанные на них радикально новые бизнес-модели.

Определённую долю таких **цифровых платформ**, охватывающих большой процент населения и являющихся **закрытыми экосистемами** (суперприложениями/SuperApp), разрабатываются банками второго уровня (далее – *Банки*).

При этом, антимонопольным органом не учитывается тот факт, что Банки, являясь банковскими организациями, имея доступ к информации по роду деятельности своих клиентов (индивидуальных предпринимателей, юридических лиц), иным персональным данным клиентов, информации о передвижении денежных средств и в целом о прибыльности или убыточной той или иной сферы деятельности, а также безграничный доступ к государственным базам данных, используя свое неконкурентное преимущество, вторгаются в другие небанковские отрасли казахстанского рынка, выдавливая или поглощая более мелких субъектов бизнеса, и тем самым фактически монополизируя целые отрасли экономики.

Необходимо отметить, что и АО «Kaspi.kz» и АО «Народный банк Казахстана» входят в тройку крупнейших банковских конгломератов Казахстана.¹

Следует отметить, что казахстанское законодательство имеет ограничение в отношении банков и банковских холдингов (п. 1 и 2 ст. 8 ЗРК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»), но не ограничивает банковский конгломерат в осуществлении иной деятельности, не относящейся к банковской. **При этом, фактически между банковским холдингом и банковским конгломератом нет никакой принципиальной разницы.**

Как отмечают эксперты в статье «Как устроены банковские конгломераты в Казахстане» в АО «Kaspi.kz» не осталось классических финансовых организаций (за исключением банка и компании по управлению сомнительными активами).²

На сайте kase.kz излагается стратегия Kaspi банка «Поскольку мы неизбежно начинаем думать о том, что ждет нас в 2023 году, Kaspi.kz Стратегия компании остается неизменной. Мы разрабатываем инновационные продукты и услуги, которые улучшают повседневную жизнь нашей многочисленной и заинтересованной базы пользователей.».³

То есть Kaspi.kz видит основным своим направлением деятельности разработку инновационных продуктов и услуг.

Таким образом, банки имея лицензию на осуществление банковской деятельности, из всего массива банковских операций используют лишь только инструменты комиссионных и процентных доходов, занимаются в основном не предоставлением финансовых услуг, а построением **цифровой платформы закрытой экосистемы, нацеленной на торговлю товарами массового потребления.**

Необходимо учитывать, что данные действия Банков приведут к негативным последствиям в связи с зачищением рынка, упадка малого, среднего бизнеса, монополизации, олигополии, стагнации предпринимательской активности.

В соответствии с пунктом 6 статьи 200 Предпринимательского кодекса РК экономическая концентрация, совершенная без согласия антимонопольного органа, которая привела к установлению монопольного положения субъекта рынка или группы лиц и (или) ограничению конкуренции, может быть признана судом недействительной по иску антимонопольного органа.

В статье 8 ЗРК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» предусмотрено что Банкам запрещаются осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к

¹ <https://kz.kursiv.media/2021-11-29/kak-ustroeny-bankovskie-konglomeraty-v-kazakhstane/>

² <https://kapital.kz/business/26187/effekt-ot-dochek-bankov-po-upravleniyu-problemnymi-zaymami-budet-oshchutim-ne-srazu.html>

³ https://kase.kz/files/emitters/KSPI/kspi_reliz_241022_en.pdf

банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 9 настоящей статьи и пунктом 12 статьи 30 настоящего Закона, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществление сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 8 настоящей статьи. Банковским холдингам запрещаются осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществление сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 8 настоящей статьи.

Однако даже с учетом императивных норм, имеющих в законодательстве Республики Казахстан, Банки и банковские холдинги, прикрываясь понятием «банковский конгломерат» занимаются противоречащей законодательству деятельностью, в том числе созданием сайтов по продаже квартир, машин, розничных маркетплейсов, продажей авиа и железнодорожных билетов и т.п.

Пункт 1 статьи 8 Предпринимательского Кодекса РК гласит, что деятельность, направленная на ограничение или устранение конкуренции, ущемление прав и законных интересов потребителей, недобросовестная конкуренция запрещаются.

В соответствии с пунктом 10 статьи 208 Предпринимательского кодекса РК экономическая концентрация запрещается, если она приводит к ограничению конкуренции.

Согласно ст.26 Конституции РК, недобросовестная конкуренция запрещается. В ст.4 Предпринимательского кодекса РК указано, что субъекты предпринимательства при осуществлении предпринимательской деятельности, государственные органы, должностные лица государственных органов при осуществлении государственного регулирования предпринимательства обязаны соблюдать требования Конституции Республики Казахстан, настоящего Кодекса и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан. Как указано в п.2 ст.6 Предпринимательского кодекса субъекты предпринимательства имеют равные возможности при осуществлении предпринимательской деятельности.

Что касается фактического состояния казахстанского банковского сектора, обратим внимание на три момента.

По информации генерального директора ТОО «Первое кредитное бюро» Руслана Омарова, общая ссудная задолженность по кредитам физических и юридических лиц в Казахстане выросла на 23% по итогам 2022 г., достигнув 35,7 трлн. тенге, или на 8,2 трлн. тенге. На долю бизнес-кредитования

пришлось 56,6% от общего объема ссудной задолженности, розничное кредитование составило 43,4%.⁴

По данным Национального Банка Республики Казахстан, на 1 февраля 2023 г. вклады в Банки Казахстана сократились до 31,148 трлн. тенге, с 31,598 трлн. в начале января. Таким образом, объем вкладов за месяц снизился на 450 млрд. тенге, или 1,4%. При этом, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем вкладов вырос на 21,9%. На депозиты физлиц пришлось 16,7 трлн. тенге, или 53% от общего объема вкладов. Депозиты юрлиц составили 14,4 трлн. тенге. В структуре вкладов наибольшее снижение за месяц продемонстрировали «Вклады до востребования», сократившись с 1,5 трлн. до 300 млрд. тенге, или более чем в пять раз. Сокращение стало результатом резкого уменьшения объема вкладов физлиц – с 1,3 трлн. до 60 млрд. тенге, или почти в 22 раза.⁵

Вместе с тем, Агентство по развитию и регулированию финансового рынка сообщило, что в Казахстане 7 банков остаются должниками перед государством после получения финансовой помощи в 2017 г. «По нашим данным, около 7 банков имеют в настоящее время у себя на балансе инструменты господдержки, которые выражены в виде субобменных облигаций, предоставленных по льготным ставкам вознаграждения, а также в виде депозитных вкладов, которые ранее были выданы в рамках поддержки оздоровления этих банков».⁶

На основании вышеизложенного, просим АЗРК и АРРФР принять исчерпывающие меры, включающие внесение изменений в законодательство РК с целью регулирования деятельности цифровых платформ (закрытых экосистем) и недопущения осуществления банковскими конгломератами операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности.

II. Банки и аффилированные с ними лица, кроме занятия вышеуказанной неразрешенной предпринимательской деятельностью, «перетягивают» на себя отрасль финансовых технологий, создавая закрытые цифровые экосистемы и исключая возможность для других участников рынка Fintech (Финтех) использовать и применять банковские интеграционные сервисы в открытом доступе (прилагается ответ Kaspi bank касательно запрета на существующее подключение к платежному сервису).⁷

Финтех – это мейнстрим на рынке финансовых услуг, быстро набирающий обороты. Высокая скорость прохождения платежей (P2P-платежи), удобство управления личными финансами, доступность в получении кредитов (краудфандинг) отличает деятельность финтех-компаний, которые разрабатывают узкоспециализированные приложения для связанных с автоматизацией финансовых услуг.

⁴ <https://www.zakon.kz/6382735-zadolzhennost-po-kreditam-v-kazakhstane-vyroslo-do-357-trln-tenge.html>

⁵ <https://www.zakon.kz/6385541-vklady-bvu-v-yanvare-snizilis-na-450-mlrd-do-311-trln-tenge.html>

⁶ <https://t.me/bessimptomno>

⁷ ответ Kaspi bank касательно запрета на подключение к платежному сервису

Согласно исследованиям McKinsey, маржа и чистая рентабельность собственного капитала (ROE) банков продолжают стагнировать. В последние 10 лет в среднем по миру ROE банков составляет 8–10%, что едва покрывает стоимость их акционерного капитала (McKinsey). И чтобы перекрыть снижение темпов кредитования, Банки создают закрытые экосистемы, вытесняя финтех компании с финтех индустрии, не позволяя участвовать им и предлагать свои решения и продукты.

И если в Европе действует платежная директива PSD2, которая обязывает банки предоставлять открытый доступ к API, то в Казахстане создаются основания для монополизации рынка и стагнации его развития посредством стимулирования развития закрытых экосистем в виде наделения Банков приоритетами и государственного субсидирования.

К сожалению, такая деятельность Банков не только не прекращается со стороны регулирующих органов, но и поощряется отдельными государственными органами.

Важно, чтобы Банки не затягивали создание платформы Open API для совершения платежей в каждом Банке доступных для подключения финтех компаниям и другим заинтересованным лицам. В противном случае институт будет работать односторонне, только с участием банков с одновременным захватом всей отрасли Финтех. Развитие банковского обслуживания в открытом формате (open banking) усиливает конкуренцию за клиента и предъявляет жесткие требования к эффективности сервисов и уровню технической зрелости.

Благодаря доступу в одно касание к открытым API-интерфейсам клиенты смогут запускать алгоритмы и оценивать пригодность продуктов с помощью приложений, которые помогут им оптимизировать использование финансовых продуктов и сообщать им о вариантах от других поставщиков.

Основной целью развития Open API и Open Banking в Республике Казахстан является создание сбалансированной инновационной среды, способствующей конкуренции и безопасности, а также улучшению потребительских выгод (согласно Обзорного доклада «Развитие Open API, Open Banking и экосистемы цифровых финансовых сервисов в Республике Казахстан»).⁸ Вся идея открытого банкинга направлена на создание ключевых преимуществ для клиентов, таких как услуги сравнения текущих счетов, управление личными финансами и легкий доступ к кредитным услугам.

Однако действия Банков могут привести к сокращению числа разработчиков мобильных приложений, ограничению стимулов по разработке приложений и созданию препятствий для дальнейшего развития финансового рынка, а именно финтех-компаний, которые согласно мировой практике, не являются банками, но должны иметь право и возможность оказывать финансовые услуги посредством Open Banking.

Таким образом, снижение активности субъектов предпринимательства неизбежно в случае отсутствия условий подключения субъектов

⁸<https://www.nationalbank.kz/ru/news/informacionnye-soobshcheniya/14896>

предпринимательства к банковским сервисам (Open Banking). Считаем, что на сегодняшний день можно констатировать монополизацию финансовых технологий банками второго уровня, создающей основания для «финансового рабства» и исключающей условия, обеспечивающих свободу выбора финансовых услуг для физических и юридических лиц вне закрытых экосистем банков второго уровня.

Учитывая вышеизложенное, а также пункт 6 статьи 208 Предпринимательского кодекса РК, полагаем целесообразным Агентству по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан и Агентству по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан, как государственным органам, осуществляющим руководство в сфере защиты конкуренции и ограничения монополистической деятельности и регулирование и развитие финансового рынка **просим:**

1. принять зависящие от Вас меры по внесению изменений в законодательство РК с целью регулирования деятельности цифровых платформ (закрытых экосистем) и недопущения осуществления банковскими конгломератами операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности;

2. устанавливать факты экономической концентрации, совершенные без согласия антимонопольного органа, приведшие к установлению монопольного положения субъекта рынка или группы лиц и (или) ограничению конкуренции и привлекать к ответственности виновных лиц;

3. поддержать инициативы по внесению необходимых изменений в действующее законодательство в части введения понятий «финтех», «финтех-компания», «Open Banking», а также регулирования процедур, связанных с перечисленными дефинициями;

4. посредством принимаемых Вами мер способствовать ускорению реализации Концепции внедрения Open API и Open Banking до конца 2023г.

Президент Ассоциации


Н. Исин

Исп. Г. Мурзанова
Т.87172