

КОНЦЕПТ И КОМПЛЕКС ИНСТРУМЕНТАРИЕВ «РЕГУЛЯТОРНАЯ ПЕСОЧНИЦА»



М.В. ДЕГТЯРЕВ,
к.ю.н., губернатор
Хабаровского края
(г. Хабаровск,
Российская Федерация),
e-mail: mvdegtyarev@adm.khv.ru

Статья посвящена концепту «регуляторная песочница» и соответствующему комплексу инструментариев. Автор приводит устоявшиеся дефиниции этого понятия и представляет собственное авторское определение. В статье показаны разные типы регуляторных песочниц. Автор показывает и объясняет цели введения режима регуляторной песочницы. В статье обозначены субъекты регуляторных песочниц, а также механизмы и логика задействования режима регуляторной песочницы. Автор обращается к вопросу о соотношении регуляторных песочниц и экспериментальных регуляторных режимов. В статье показаны недостатки и риски применения режима регуляторной песочницы. В исследовательских целях автором были задействованы общенаучные *методы* анализа и синтеза, индукции и дедукции, формализации, моделирования, классификации, а также частно-научные методы (сравнительно-правовой метод, метод правового моделирования). *Новизна статьи* определяется тем, что впервые дана дефиниция понятия «регуляторная песочница»; эта

дефиниция отличается от ранее представленных другими авторами дефиниций своей большей фундаментальностью и при этом большей краткой ёмкостью. Научно новыми являются авторские мысли о соотношении метода регуляторной песочницы и метода регуляторного эксперимента. Автором сделан вывод о том, что в развитии и внедрении технологий регуляторной песочницы (как и регуляторного эксперимента) заинтересовано, прежде всего, государство. Применение указанных технологий позволяет им выявлять и диагностировать дефекты, дисфункции и дисбалансы регулирования, позволяет задействовать потенциалы саморегулирования, тестировать сложные инновационные нормотворческие решения и подходы.

Ключевые слова: регуляторная песочница, новейшие регуляторные технологии (RegTech), новейшие государственно-управленческие технологии, административное право, тенденции развития права, источники права, регуляторный эксперимент, общая теория права, государственное управление, цифровизация в праве.

Введение

Регуляторная песочница (франц. – «*sandbox réglementaire*»; англ. – «*regulatory sandbox*»; испанск. – «*caja de arena reglamentaria*») представляет собой один из интегральных инструментов в рамках концепта новейших регуляторных техноло-

гий (франц. – «*technologie réglementaire*»; англ. – «*Regulatory Technology*»), сокращ. – «*LegalTech*», «*RegTech*»), а равно в рамках концепта «умного регулирования» (англ. – «*Smart Regulation*»), концепта новейших государственно-управленческих технологий (англ. – «*GovTech*» или «*PubTech*»), концепта «государства как опытные лаборатории» (англ. – «*states-as-laboratories*»).

Регуляторные песочницы являются относительно новым подходом к оперативному реформированию и совершенствованию законодательства и в целом регулирования.

Регуляторные песочницы как формальные нормативные программные технологии, являющиеся реакцией на быстро изменяющуюся область цифровых услуг,¹ и как новейшие регуляторные технологии наиболее активно задействуются в экономически наиболее развитых государствах, включая Российскую Федерацию, являясь одним из элементов современных этапов административной реформы в России,² но постепенно завоёвывают весь мир.

Говоря о степени научной проработанности этого тематического горизонта, надо отметить, что темой регуляторных песочниц в той или иной мере занимались Вольф-Георг Ринг и Кристофер Руоф,³ В.Л. Достов, П.М. Шуст и Е.С. Рябкова,⁴ И.В. Понкин, В.П. Куприяновский и Д.И. Понкин,⁵ Кристина Роземберг, Ксавье Потау, Самуэль Лейстнер и др.,⁶ Агнешка Бутор-Келер и Михал Поласик,⁷ Радостина Паренти,⁸ Росс Бакли, Дуглас Арнер, Робин Вейдт и Дирк Зетше,⁹ Е.Б. Завьялова, Д.Д. Крыканов, К.А. Патрунина.¹⁰

¹How Regulators Respond to Fintech: Evaluating the Different Approaches – Sandboxes and Beyond / The World Bank Group's Finance, Competitiveness & Innovation Global Practice. Washington (DC, USA): International Bank for Reconstruction and Development, 2020. XI. P. 19.

²См.: Понкин И.В. Понятие и онтология административной реформы // *Ex Jure*. 2021. № 2. – С. 37-50.

³Ringe W.-G., Ruof C. Regulating Fintech in the EU: the Case for a Guided Sandbox // *European Journal of Risk Regulation*. 2020, March.

⁴Достов В.Л., Шуст П.М., Рябкова Е.С. Институт «регулятивных песочниц» как инструмент поддержки финансовых инноваций // *Деньги и кредит*. 2016. № 10. – С. 51-56.

⁵Понкин И.В., Куприяновский В.П., Понкин Д.И. Fintech, Regtech и регуляторные песочницы: понятие, цифровая онтология, перспективы // *Современные информационные технологии и ИТ-образование*. 2020. Т. 16. № 1. – С. 224-234.

⁶Rosemberg C., Potau X., Leistner S., Dijkstal F., Vinnik A., Tiriduzzi C., Daved A., Blind K. Regulatory Sandboxes and Innovation Testbeds: A Look at International Experience and Lessons for Latin America and the Caribbean. Final Report. Washington (DC, USA): Inter-American Development Bank, 2020. III. 47 p.

⁷Butor-Keler A., Polasik M. The role of regulatory sandboxes in the development of innovations on the financial services market: the case of the United Kingdom // *Ekonomia i Prawo. Economics and Law*. 2020. Vol. 19. № 4. – P. 621-638.

⁸Parenti R. Regulatory Sandboxes and Innovation Hubs for FinTech: Impact on innovation, financial stability and supervisory convergence / Study for the committee on Economic and Monetary Affairs, Policy Department for Economic, Scientific and Quality of Life Policies, European Parliament. Luxembourg: European Parliament, 2020. – 62 p.

⁹Buckley R.P., Arner D., Veidt R., Zetsche D. Building fintech ecosystems: regulatory sandboxes, innovation hubs and beyond // *Washington University Journal of Law & Policy*. 2020. Vol. 61. – P. 55-98.

¹⁰Завьялова Е.Б., Крыканов Д.Д., Патрунина К.А. Механизм регуляторных «песочниц» для внедрения цифровых инноваций: опыт внедрения экспериментальных правовых режимов на национальном и наднациональном уровне // *Право и управление*. XXI век. 2019. № 4. – С. 130-138.

Но этот вопрос всё же до сих пор не получил исчерпывающих объяснений и нуждается в дополнительных теоретических и прикладных изысканиях и уточнениях.

Основные положения

Регуляторная песочница как один из интегральных инструментов в рамках интерсекциональных концептов новейших регуляторных технологий, «умного регулирования», новейших государственно-управленческих технологий «государства как опытные лаборатории» являются относительно новым подходом к оперативному реформированию и совершенствованию законодательства и в целом регулирования. Задействуются и релевантно применимы в тех случаях, когда подлежащие тестированию и/или урегулированию инновационные технологии и бизнес-модели, не отвечающие в необходимой и достаточной мере существующим (действующим) нормам и нормативным режимам и не сопрягаемые с ними, способны существенно нарушать сложившееся положение дел, привносить дезорганизующее и дестабилизирующее влияние, а также в случаях чрезмерной избыточности неопределённостей в предметно-объектной области регулирования.

Несмотря на то, что режим регуляторной песочницы и экспериментальный регуляторный режим схожи в некоторых чертах (тестирование новых подходов, исключение в регулировании и др.), онтологически и технологически это разные подходы. Однако при этом метод регуляторного эксперимента применим и применяется внутри регуляторной песочницы.

Материалы и методы

Нормативной и эмпирической основой исследования явились законодательство и официальные документы, опыт правоприменения и государственного управления 19 государств мира (Великобритания, Германия, Греция, Дания, Испания, Италия, Казахстан, Китай, Нидерланды, ОАЭ, Польша, Португалия, Россия, США, Уругвай, Финляндия, Франция, Швейцария, Швеция).

Задействованием общенаучных методов анализа и синтеза, индукции и дедукции, формализации, моделирования, классификации, а также ряда частно-научных методов (сравнительно-правового метода, метода правового моделирования)¹¹ автору статьи удалось сформулировать авторскую дефиницию исследуемого регуляторного подхода, достигнув спроектированно-высокой степени её релевантности, дать ряд авторских концептов относительно особенностей метода «регуляторной песочницы» и его соотношения с другими регулирующими подходами.

Исследование осуществлено в рамках нашего масштабного авторского комплексного исследования новейших регуляторных и публично-управленческих технологий (регуляторный эксперимент, активное преобразующее моделирование в праве, «регуляторная гильотина», «регуляторная песочница», новейшие надзорные технологии («*SupTech*»), новейшие государственно-управленческие технологии («*GovTech*») и др.).

¹¹ Изложены в: Понкин И.В., Лаптева А.И. Методология научных исследований и прикладной аналитики: Учебник. Издание 2-е, дополн. и перераб. / Консорциум «Аналитика. Право. Цифра». М.: Буки Веди, 2021. – 567 с.

Результаты исследования

1. Понятие регуляторной песочницы

Так что же такое регуляторная песочница? Приведём несколько известных определений.

Регуляторная песочница – это контролируемые и ограниченные по времени своего применения процедуры и условия тестирования в реальном времени, которые могут характеризоваться регуляторной гибкостью и ослаблением нормативного режима. Такие условия могут предполагать ограничения или параметры, в рамках которых предполагается осуществлять свою деятельность определённым организациям.¹²

Кристина Роземберг, Ксавье Потау, Самуэль Лейстнер и др. определяют регуляторную песочницу как регуляторный инструмент, используемый (прежде всего – государством) в контексте адаптивных или упреждающих подходов к регулированию в той или иной сфере.¹³

Как указывает Андреа О’Салливан, регуляторная песочница – это определенная среда, в рамках которой инновационные компании имеют возможность безопасно экспериментировать (в части регламентации своей деятельности и своих сервисов) под наблюдением и контролем государственных регулирующих органов.¹⁴

Агнешка Бутор-Келер и Михал Поласик определяют регуляторную песочницу как ограниченную экспериментальную рыночную среду, как правило, создаваемую государственным регулятором в целях обеспечения безопасных специальных условий, в рамках которых предприниматели могут тестировать инновационную продукцию, технологии или модели при постоянной поддержке и контроле.¹⁵

Согласно наиболее развёрнутому из представленных определений, **«регуляторная песочница»** – комплексный механизм проектирования и программирования, апробации и внедрения, продвижения и реализации гибкой саморегулируемой интероперабельной, интерреляционной и репрезентационной экосистемы (среды) эксклюзивного мультимодального, консоциативного, гибкого, мобильного к операционабельной трансформации экстра-правового регулирования (саморегулирования) в этой экосистеме и «бесшовно» сопрягаемого с ним экспериментального нормативно-правового регулирования «тонкой настройки», под надзором публично-правового регулятора, реализующий следующие принципы:

1) участники-акторы регулятивного пространства (с установлением определённых правил допуска участников в это пространство), фреймированного задавае-

¹² How Regulators Respond to Fintech: Evaluating the Different Approaches – Sandboxes and Beyond / The World Bank Group’s Finance, Competitiveness & Innovation Global Practice. Washington (DC, USA): International Bank for Reconstruction and Development, 2020. XI. P. V.

¹³ Rosemberg C., Potau X., Leistner S., Dijkstra F., Vinnik A., Tiriduzzi C., Daved A., Blind K. Regulatory Sandboxes and Innovation Testbeds: A Look at International Experience and Lessons for Latin America and the Caribbean. Final Report. Washington (DC, USA): Inter-American Development Bank, 2020. III. P. 3.

¹⁴ O’Sullivan A. Expanding Regulatory Sandboxes to Fast-Track / The James Madison Institute // URL: https://www.jamesmadison.org/wp-content/uploads/2021/01/Regulatory_Sandbox_1.27.21.pdf. P. 2.

¹⁵ Butor-Keler A., Polasik M. The role of regulatory sandboxes in the development of innovations on the financial services market: the case of the United Kingdom // *Ekonomia i Prawo. Economics and Law*. 2020. Vol. 19. № 4. P. 624.

мыми статическими и динамическими границами регуляторной песочницы, равноправны в выстраивании архитектуры и «холмистого пространства» варьирования экстра-правового регулирования, а значение такового определяется тем, что все участники-акторы регуляторной песочницы исходно принимают добровольно на себя обязательства соблюдать эти совместно установленные правила;

2) участники-акторы регулятивного пространства, фреймированного задаваемыми статическими и динамическими границами регуляторной песочницы, свободны в выборе и согласованном применении нормативных установлений («регламентов» взаимодействия), возможностей оперативного изменения и способов изменения (и утверждения изменённых) таких правил, в выборе форм, модальностей, интенсивностей, продолжительностей и финалов регулятивных и нормоприменительных взаимодействий, презюмируемо обязаны слушать и слышать друг друга относительно вышеуказанного (согласованно принимают на себя изначально такие обязательства по умолчанию);

3) нормативное пространство регуляторной песочницы фреймировано и «прошито» правилами общего нормативно-правового и технического нормативного регулирования как в целом, так и применительно к данной конкретной отрасли экономики, реализуемое как законодательством государства, так и уполномоченным профильным публично-правовым регулятором в данной отрасли (группе отраслей), но в том, что касается непосредственно самого регулирующего и нормоприменительного взаимодействия участников-акторов регуляторной песочницы, таковые полностью регламентирующе-субстантивны, самореферентны и в целом автономны, и их нормотворческий статус и специфическая онтология деятельности исключают внешнее давление, инвазивное воздействие извне, которое изначально не предусматривается в силу того, что окружающими признаётся право участников-акторов регуляторной песочницы самостоятельно определять онтологию взаимодействия (которая, впрочем, критически и не посягает на общее регулирование);

4) нормативное пространство регуляторной песочницы спроектировано таким образом, чтобы исключить (или редуцировать до допустимо минимального уровня) не только его противоречие государственному нормативно-правовому регулированию, но и исключить нанесение вреда участникам-акторам регуляторной песочницы и третьим лицам».¹⁶

У этого определения содержательно всё хорошо, кроме избыточно огромного его объёма, за которым уже теряется понимание.

Согласно нашей авторской дефиниции, **регуляторная песочница** представляет собой масштабируемый и операциябельный интегральный регуляторный инструмент, реализующий под надзором публично-правового мета-регулятора в рамках индивидуализированно казуально (под комплекс задач и направлений) создаваемой регуляторной эко-среды длящегося соотнесение и сопряжение интересов вовлечённых в эту эко-среду конвенционально (условно) равноправных в своих регуляторных правах и ролях акторов – относительно целей, модальностей и размерностей регулирования (как правового, так и экстра-правового), систематически корректируемое посредством инструментариев управления по целям, управления по результатам, регуляторного эксперимента, обеспечивая тем самым совместно

¹⁶ Понкин И.В., Куприяновский В.П., Понкин Д.И. Fintech, Regtech и регуляторные песочницы: понятие, цифровая онтология, перспективы // Современные информационные технологии и ИТ-образование. 2020. Т. 16. № 1. С. 231.

создаваемое этими акторами нормативное субпространство, максимально аппроксимированное под их ожидания и интересы (в условиях отсутствия до того такового правового регулирования).

Речь может идти при этом о принятии новых норм или же о временном приостановлении действия определённых норм и требований для участников такой песочницы, то есть об исключениях в регулировании.

2. Типологизация регуляторных песочниц

Выделяют различные модели регуляторных песочниц, при этом в целом в их рамках отдельно отмечаются следующие общие важные аспекты: цели регуляторной песочницы; критерии приемлемости заявки на участие в регуляторной песочнице (критерии такой приемлемости различаются в разных случаях и зависят от многих факторов, в частности, под них могут подпадать лишь те продукты или услуги, инновационный характер которых требует особого отношения, либо только стартапы); критерии, касающиеся рисков, мер безопасности; сроки действия режима регуляторной песочницы; затраты со стороны регулирующих органов и иных участников песочницы; действия регулятора после окончания тестирования в рамках регуляторной песочницы (успешное тестирование в рамках регуляторной песочницы может приводить как к получению соответствующих разрешений для субъекта песочницы, так и к изменениям в нормативно-правовом регулировании).¹⁷ Для создания регуляторных песочниц и обеспечения их функционирования может потребоваться привлечение средств из государственного бюджета, так и нет.¹⁸

В целом общий объём применяемых регуляторных песочниц можно разделить на четыре (не взаимоисключающих, скорее – пересекающихся или взаимно дополняющих) типа, в зависимости от их основной цели:

– ориентированные на политику (регуляторные песочницы данного типа направлены на устранение нормативных барьеров для инноваций и обычно имеют дополнительной целью определение того, насколько существующие нормативно-правовые основы в определенной области соответствуют текущим рыночным условиям);

– ориентированные на инновации (регуляторные песочницы данного типа направлены на обеспечение проверки вариантов использования и определения жизнеспособности новых технологий и бизнес-моделей и обеспечивают ускорение их выхода на рынок с одновременным наращиванием их потенциала);

– тематические (касающиеся конкретной темы для поддержки развития конкретного сектора или разработки продуктов для конкретной категории населения);

– трансграничные (направленные на поддержку и обеспечение трансграничной деятельности компаний и сотрудничества между регуляторами в разных странах на глобальном или региональном международном уровне).¹⁹

¹⁷ Jenik I., Lauer K. Regulatory Sandboxes and Financial Inclusion. Working Paper. Washington (DC, USA): CGAP, 2017. II. P. 3-4.

¹⁸ Cornelli G., Doerr S., Gambacorta L., Merrouche O. Inside the Regulatory Sandbox: Effects on Fintech Funding // Bank for International Settlements Working Papers. 2020, November. № 901. P. 27.

¹⁹ How Regulators Respond to Fintech: Evaluating the Different Approaches – Sandboxes and Beyond / The World Bank Group's Finance, Competitiveness & Innovation Global Practice. Washington (DC, USA): International Bank for Reconstruction and Development, 2020. XI. P. 20-22.

Еще одним основанием деления при типологизации регуляторных песочниц является – природа регулирования, и по этому основанию следует выделять следующие типы регуляторных песочниц:

– регуляторные песочницы нормативно-правового регулирования (государство посредством определенных механизмов легитимизирует принимаемые регулятивные режимы);

– регуляторные песочницы нормативного саморегулирования (экстра-правового регулирования);

– гибридные регуляторные песочницы.

Одной из недавних тенденций в рассматриваемой области является реализация новой концепции регуляторных песочниц, не ограничивающихся одной юрисдикцией, посредством, в том числе, заключения соответствующих соглашений о сотрудничестве.²⁰

3. Целеназначение регуляторной песочницы; цели введения режима регуляторной песочницы

Регуляторные песочницы, как правило, задействуются в тех случаях, когда подлежащие тестированию или урегулированию инновационные технологии и бизнес-модели, не отвечающие в необходимой и достаточной мере существующим (действующим) нормам и нормативным режимам, способны существенно нарушать сложившееся положение дел, привести дезорганизующее и дестабилизирующее влияние.

При этом необходимо учитывать, что регуляторные песочницы не преследуют цели просто вывести из-под действия правового режима какую-либо деятельность саму по себе или снизить стандарты безопасности, наоборот, в настоящее время существует множество областей, в которых правовая ситуация неопределенна или не ясна, и подходы к правовому обеспечению которых еще только предстоит разработать. Регуляторные песочницы, соответственно, облегчают разработку предиктивно ориентированной политики, основанной на данных и выводах, полученных на основе эмпирического опыта.²¹

Поскольку новые компании зачастую не имеют достаточного количества ресурсов, они, по сути, упреждающе исключаются из рынка, что приводит, в том числе, к лишению общества инновационных продуктов и услуг и, соответственно, ограничению потенциала экономического роста. При этом внесение изменений в действующее законодательство для создания более благоприятного правового режима в целом может быть затруднительным. Регуляторные песочницы способствуют решению данной проблемы.²² Успешность функционирования регуляторной песочницы в достижении поставленных целей зависит от ее структуры и, в основном, от существующих рыночных условий, таких как условия, связанные с поставщиками,

²⁰Rousan R. Guide for Launching Regulatory Sandboxes for Innovative Finance / Support to an Enabling Business Environment for MSMEs Development & Financial Inclusion. URL: <https://www.eu-neighbours.eu/sites/default/files/publications/2020-12/MED%20MSMEs%20Programme%20-%20Regulatory%20Sandbox%20Guide%20-%20Nov.%202020.pdf>. 2020. P. 18.

²¹Making space for innovation: The handbook for regulatory sandboxes. Berlin: Federal Ministry for Economic Affairs and Energy (BMWi), 2019. P. 8.

²²O'Sullivan A. Expanding Regulatory Sandboxes to Fast-Track / The James Madison Institute. URL: https://www.jamesmadison.org/wp-content/uploads/2021/01/Regulatory_Sandbox_1.27.21.pdf. P. 2.

конкуренцией, качеством инноваций, уровнем развития инфраструктуры, доверием и вовлеченностью потребителей.²³

По своему целеназначению, регуляторные песочницы призваны способствовать развитию и внедрению инноваций посредством облегчения доступа финтех-компаний к финансированию на ранних этапах развития. Поскольку такие компании обычно предлагают новые продукты в условиях высокой нормативной неопределенности, они часто сталкиваются с проблемами асимметричности информации и сложностями с привлечением необходимого финансирования.²⁴ Как отмечает Радостина Паренти, регуляторные песочницы позволяют создавать условия для прямого тестирования продуктов, услуг или бизнес-моделей в соответствии с определенным планом тестирования, который обычно включает в себя определенную степень регуляторных послаблений в сочетании с применением некоторых мер предосторожности.²⁵ В рамках регуляторной песочницы предприниматели имеют возможность открыто обсуждать возникающие проблемы, что позволяет регуляторам учитывать и изучать риски до их фактического появления.²⁶

Обоснованно выделять следующие обобщённые наиболее существенные цели (и связанные с ними функционалы) регуляторных песочниц:

- оперативное и с минимизированными или вообще отсутствующими для публично-правового регулятора затратами создание (в пробельном или дисфункциональном сегменте нормативного пространства) релевантного регуляторного субпространства, максимально «заточенного» под цели и законные интересы участников «регуляторной песочницы» при непротиворечии такого субпространства публичным интересам и законодательству государства;

- обеспечение релевантного и оперативно-корректируемого регулирования для обеспечения благоприятной среды внедрения и реализации инноваций (бизнес-моделей, инструментов, решений, изобретений и т.д.) и возможностей повышения их потенциалов, без ущерба для безопасности потребителей и без нарушения публичных интересов;

- индивидуализированное тестирование экспериментальных регуляторных режимов (и урегулированных ими инновационных технологий и бизнес-моделей) в рамках ограниченной регулятивной эко-среды, в контролируемой рыночной среде (фреймированно небольшими масштабами);

- вскрытие «полей» и направлений регуляторных проблем, дефектов, дисфункций и дисбалансов в правовом регулировании в соответствующей области, обретение понимания подлежащих реформированию пластов нормативно-правового регулирования и направлений правовой политики;

²³Jenik I., Lauer K. Regulatory Sandboxes and Financial Inclusion. Working Paper. Washington (DC, USA): CGAP, 2017. II. P. 1.

²⁴Cornelli G., Doerr S., Gambacorta L., Merrouche O. Inside the Regulatory Sandbox: Effects on Fintech Funding // Bank for International Settlements Working Papers. 2020, November. № 901. P. 2.

²⁵Parenti R. Regulatory Sandboxes and Innovation Hubs for FinTech: Impact on innovation, financial stability and supervisory convergence / Study for the committee on Economic and Monetary Affairs, Policy Department for Economic, Scientific and Quality of Life Policies, European Parliament. Luxembourg: European Parliament, 2020. P. 9.

²⁶Buckley R.P., Arner D., Veidt R., Zetzsche D. Building fintech ecosystems: regulatory sandboxes, innovation hubs and beyond // Washington University Journal of Law & Policy. 2020. Vol. 61. P. 77.

– оперативное обеспечение финансовой доступности инновационных финансовых инструментов и сервисов, сокращения времени выхода таковых на рынок, как следствие – обеспечение надлежащих гарантий защиты прав потребителей при использовании инновационных продуктов, обеспечение поддержки развития инноваций, развитие рынка и обеспечение выгоды для потребителей; повышение конкуренции и защита потребителей;

– выявление рисков внедрения и реализации инновационных технологий и моделей.

4. Субъекты регуляторных песочниц

В регуляторных песочницах принимают участие множество субъектов, включая следующих:

– изобретатели, поставщики знаний и инноваций (как крупные компании, так и начинающие и новые, выходящие на рынок), кроме того, в рамках регуляторных песочниц поощряется сотрудничество между секторами промышленности, академическими кругами и исследовательскими организациями;

– соответствующие органы публичной власти;

– потребители (поскольку регуляторные песочницы функционируют в реальных условиях, они предусматривают участие потребителей, которые должны быть как минимум предупреждены о том, что соответствующий продукт или услуга тестируется таким образом);

– некоммерческие организации, действующие в интересах потребителей.²⁷

Регулирующие и контрольно-надзорные органы публичной власти заинтересованы в создании и функционировании регуляторных песочниц, поскольку получают возможность постоянно наблюдать за рынком и понимать то, как развиваются технологии, а также то, как они влияют на рост и безопасность рынков.²⁸ Тестирование продукции и услуг в рамках регуляторных песочниц происходит под строгим надзором со стороны регулирующих органов.²⁹ При этом регуляторные песочницы управляются, как правило, ключевым финансовым регулятором в стране, предполагая существенную степень вовлеченности такого регулирующего органа, который также обеспечивает соответствующий мониторинг и контроль.³⁰

²⁷Rosemberg C., Potau X., Leistner S., Dijkstal F., Vinnik A., Tiriduzzi C., Daved A., Blind K. Regulatory Sandboxes and Innovation Testbeds: A Look at International Experience and Lessons for Latin America and the Caribbean. Final Report. Washington (DC, USA): Inter-American Development Bank, 2020. III. P. 13.

²⁸Butor-Keler A., Polasik M. The role of regulatory sandboxes in the development of innovations on the financial services market: the case of the United Kingdom // *Ekonomia i Prawo. Economics and Law*. 2020. Vol. 19. № 4. P. 631.

²⁹Cornelli G., Doerr S., Gambacorta L., Merrouche O. Inside the Regulatory Sandbox: Effects on Fintech Funding // *Bank for International Settlements Working Papers*. 2020, November. № 901. P. 2.

³⁰Rosemberg C., Potau X., Leistner S., Dijkstal F., Vinnik A., Tiriduzzi C., Daved A., Blind K. Regulatory Sandboxes and Innovation Testbeds: A Look at International Experience and Lessons for Latin America and the Caribbean. Final Report. Washington (DC, USA): Inter-American Development Bank, 2020. III. P. 9.

5. Механизмы и логика задействования режима регуляторной песочницы

Одним из инструментов, задействуемых в рамках регуляторных песочниц, является неприменение к соответствующим субъектам санкций в случае, если что-то пойдет не так, при условии соблюдения при этом условий песочницы и принятия мер по защите прав потребителей. Данный инструмент используется в ситуациях, когда риски сложны и мало изучены.³¹

В рамках регуляторных песочниц гибкое применение некоторых требований сочетается с определёнными параметрами тестирования, которые определяются и устанавливаются в каждом конкретном случае. Частью этого механизма являются надёжные меры по защите интересов клиентов.³²

Одним из значимых аспектов регуляторных песочниц является также создание определённых механизмов обратной связи, которые, тем более, важны, что сложность введения режима регуляторной песочницы возрастает в контексте учета законодательства о защите конкуренции и защите прав потребителей.³³

Создание регуляторной песочницы и управление ей включает в себя различные этапы, которые предполагают непосредственную интеграцию и взаимодействие между регуляторами и соответствующими заинтересованными сторонами. К этим этапам можно отнести следующие: этап концептуализации; этап операционализации; этап пост-внедрения.³⁴

6. Регуляторные песочницы и экспериментальные регуляторные режимы

Создание регуляторной песочницы предполагает реализацию структурированного подхода, который зачастую включает в себя проведение контролируемого эксперимента в реальных условиях для продвижения инноваций и управления взаимодействием с компаниями и который позволяет регулятору осуществлять необходимый контроль за появляющимися финансовыми продуктами.³⁵

Соответственно, возникает вопрос относительно соотношения понятий регуляторной песочницы и экспериментального регуляторного режима.

³¹Field Guide: Regulatory Sandbox. The What, Why and How. Singapore: Civil Service College, 2020. P. 9.

³²Parenti R. Regulatory Sandboxes and Innovation Hubs for FinTech: Impact on innovation, financial stability and supervisory convergence / Study for the committee on Economic and Monetary Affairs, Policy Department for Economic, Scientific and Quality of Life Policies, European Parliament. Luxembourg: European Parliament, 2020. P. 10.

³³Rosemberg C., Potau X., Leistner S., Dijkstal F., Vinnik A., Tiriduzzi C., Daved A., Blind K. Regulatory Sandboxes and Innovation Testbeds: A Look at International Experience and Lessons for Latin America and the Caribbean. Final Report. Washington (DC, USA): Inter-American Development Bank, 2020. III. P. 9, 12.

³⁴Rousan R. Guide for Launching Regulatory Sandboxes for Innovative Finance / Support to an Enabling Business Environment for MSMEs Development & Financial Inclusion. URL: <https://www.eu-neighbours.eu/sites/default/files/publications/2020-12/MED%20MSMEs%20 Programme%20-%20Regulatory%20Sandbox%20Guide%20-%20Nov.%202020.pdf>. 2020. P. 15.

³⁵How Regulators Respond to Fintech: Evaluating the Different Approaches – Sandboxes and Beyond / The World Bank Group's Finance, Competitiveness & Innovation Global Practice. Washington (DC, USA): International Bank for Reconstruction and Development, 2020. XI. P. 14.

Несмотря на некоторые схожие аспекты, а также использование некоторыми исследователями данных терминов в качестве синонимичных, они не всегда представляют собой (отражают) одно и то же. Так, и регуляторная песочница, и экспериментальный регуляторный режим предполагают проведение определённого тестирования в небольшом масштабе в реальных условиях, при этом все же регуляторная песочница – это некая модифицированная нормативная среда, в рамках которой не действуют (исключены) определённые правовые нормы. Экспериментальный регуляторный режим при этом не всегда требует такого исключения их действия. Обеспечение функционирования регуляторных песочниц требует, по сравнению с введением экспериментального правового режима, привлечения большего количества различных ресурсов.³⁶

7. Обсуждение. Недостатки и риски применения режима регуляторной песочницы

Регуляторные песочницы позволяют тестировать ограниченное количество субъектов, что может сказываться, пусть и незначительно, на развитии инноваций.³⁷

Проблемой применения регуляторных песочниц является наличие следующих рисков:

- создания неравных условий для участвующих в регуляторных песочницах фирм и организаций, не принимающих в них участия, то есть необоснованного (как следствие – и незаконного) фаворитизма для первых (как правило, тем или иным образом латентно аффилированных с властью) и игнорирования интересов вторых;

- непоследовательности государственной практики в отношении однотипных организаций и потенциальных проблем обеспечения конкуренции из-за преимуществ при выходе на рынок, получаемых участниками регуляторных песочниц (регуляторные песочницы на сегодня и на ближайшее обозримое будущее не охватывают всех и даже большие части участников рынков);

- юридической, фактической и финансово-экономической необоснованности изменения регулирования вследствие злоупотреблений обсуждаемым инструментом для ухода от налогов, для получения необоснованного доминирования на рынке и т.д.;

- дефектности отбора и допуска участников регуляторной песочницы;

- дефектности целеполагания и целепостроения, а также создания систем аудита регуляторных песочниц.

Реализация таких рисков влечёт уже прямые угрозы репутации регулятора (чьими возможностями при оценке соответствующих предлагаемых инноваций и необходимости в регуляторных песочницах ограничены) и доверия потребителей в случае неудачного тестирования, тем более что на сегодня не урегулированы вопросы привлечения к ответственности в случае неудачного тестирования, приведшего к причинению вреда потребителям и другим участникам рынка.³⁸

³⁶Field Guide: Regulatory Sandbox. The What, Why and How. Singapore: Civil Service College, 2020. P. 4.

³⁷Butor-Keler A., Polasik M. The role of regulatory sandboxes in the development of innovations on the financial services market: the case of the United Kingdom // *Ekonomia i Prawo*. Economics and Law. 2020. Vol. 19. № 4. P. 632.

³⁸Jenik I., Lauer K. Regulatory Sandboxes and Financial Inclusion. Working Paper. Washington (DC, USA): CGAP, 2017. II. P. 4.

Соответственно, при создании регуляторных песочниц необходима разработка мер защиты от потенциальных рисков фаворитизма посредством инструментов обеспечения прозрачности, установления честных и четких критериев входа и выхода из песочницы.³⁹

Кроме того, необходимо обеспечение соразмерности. Так, Андреа О'Салливан отмечает, что условия участия в регуляторной песочнице могут быть настолько сложными, либо предлагаемый правовой режим может быть настолько незначительно отличаться от действующего, что для компаний не будет смысла подавать заявки на участие.⁴⁰ Интересно, что, по мнению Росса Бакли, Дугласа Арнера, Робина Вейдта и Дирка Зетше, имеющиеся данные не подтверждают того, что регуляторные песочницы сами по себе являются столь эффективным, как их позиционируют, средством обеспечения развития инноваций в сфере финансовых технологий.⁴¹

Заключение

Регуляторная песочница – это один из длинного ряда инструментариев новейших регуляторных технологий, наряду с (детально разбираемыми в других наших статьях) инструментариями регуляторного эксперимента, регуляторной гильотиной, самозавершающимися (с самоистекающим сроком регуляторного действия, нормативной силы) нормативными правовыми актами, инструментами «smart regulation», инструментариями активного (преобразующего) моделирования в нормативном регулировании, инструментами мета-регулирования, инструментами адаптивного (адаптируемого) регулирования, гибридными нормативными актами и др.

На сегодня точные статистические данные о числе запущенных, спроектированных и подготовленных к запуску или уже отработавших своё регуляторных песочницах в России, Казахстане или в других государствах мира (с градацией на: успешно реализовавшиеся, остановленные по тем или иным причинам либо провалившиеся) отсутствуют, хотя бы уже потому, что есть определённые расхождения в понимании этого инструментария, в его масштабируемости (может быть и на местном уровне) и мультимодальной операціонабельности (то есть таковой не обязательно должен быть запущен, к примеру, только постановлением Правительства, что могло бы дать возможность точно их «по головам» посчитать).

Известно, что это уже вполне обкатанная практика.

Так, ещё в рамках реализации Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов⁴² Банком России в апреле 2018 года была запущена регулятивная «песочница», которая была призвана обеспечить возможность пилотирования инновационных финансовых технологий и сервисов на финансовом рынке. Приоритетными направлениями для пилотирования были заявлены технологии больших данных и машинного обучения, мобильные технологии,

³⁹O'Sullivan A. Expanding Regulatory Sandboxes to Fast-Track / The James Madison Institute. URL: https://www.jamesmadison.org/wp-content/uploads/2021/01/Regulatory_Sandbox_1.27.21.pdf. – 8 p. – P. 3.

⁴⁰Ibid.

⁴¹Buckley R.P., Arner D., Veidt R., Zetsche D. Building fintech ecosystems: regulatory sandboxes, innovation hubs and beyond // Washington University Journal of Law & Policy. 2020. Vol. 61. P. 83.

⁴²Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. М.: Банк России, 2018. – 19 с. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_FinTex_2017.pdf.

искусственный интеллект, биометрические технологии, технологии распределенных реестров, открытые интерфейсы, технологии цифрового профиля и иные.⁴³ На 2019-2021 годы Банком России были заявлены приоритеты (и проведены соответствующие мероприятия) по развитию инструментариев регуляторных песочниц.⁴⁴

Внесёнными в Закон Казахстана «О Национальном Банке Республики Казахстан» изменениями от 02.07.2018 Национальному банку Казахстана были предоставлены полномочия по введению особого режима регулирования, в том числе в отношении запуска регуляторных песочниц. Типовой договор был утверждён Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.09.2018 № 226 «Об утверждении типового договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования» (внесён в Реестр государственной регистрации нормативных правовых актов 29.10.2018 за № 17629).⁴⁵

Главным образом, инструментарий регуляторных песочниц задействуется в тех сферах, которые связаны с внедрением инноваций – финансовых, технологических и иных. Чаще всего режим регуляторных песочниц применяется именно в отношении сферы инновационных финансовых услуг, однако может быть использован и в отношении иных областей. В частности активно развиваются применительно к сфере предоставления профессиональных юридических услуг.

И именно крупные частные финансовые корпорации и крупные частные корпорации, «заточенные» на оказание профессиональных юридических услуг (норморайтерско-проектировочных,⁴⁶ предиктивных и иных аналитических,⁴⁷ медиативных (посреднических), адвокатских, аудиторских, консультативных, по управлению правовыми рисками и оперированию правовыми неопределенностями и проч.), и выступают сегодня основными локомотивами создания (развития) и продвижения технологий регуляторных песочниц.

Но в развитии этих технологий заинтересованы также и государственные регуляторы, поскольку это позволяет им, словно «лакмусовая бумажка», выявлять и диагностировать дефекты, дисфункции и дисбалансы регулирования, позволяет задействовать потенциалы саморегулирования, в экспериментальных режимах тестировать сложные инновационные нормотворческие решения и подходы.

М.В. Дегтярев, з.ғ.к., Хабаровск өлкесінің губернаторы (Хабаровск, Ресей Федерациясы): «Реттеуші құмсалғыш» тұжырымы және құралдар кешені.

Мақала «реттеуші құмсалғыш» тұжырымдамасына және тиісті құралдар кешеніне арналған. Автор осы ұғымның тұрақтанған анықтамаларын келтіреді және өзінің авторлық анықтамасын ұсынады. Мақалада реттеуші құмсалғыштардың әртүрлі типтері көрсетілген. Автор реттеуші құмсалғыш режимін енгізу мақсаттарын көр-

⁴³Регулятивная «песочница». URL: https://www.cbr.ru/fintech/regulatory_sandbox/.

⁴⁴Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов. М.: Банк России, 2019. С. 13. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/71220/main_directions.pdf.

⁴⁵«Регуляторная песочница»: Нацбанк вводит особый режим регулирования. URL: <https://kursiv.kz/news/finansy/2018-11/regulyatornaya-pesochnica-nacbank-vvodit-osobyu-rezhim-regulirovaniya>.

⁴⁶См.: Норморайтер как профессия: Материалы дискуссии. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект; РГ–Пресс, 2019. – 376 с.

⁴⁷См.: Понкин И.В. Общая теория прикладной аналитики // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2021. № 2. – С. 42-48.

сетеді және түсіндіреді. Мақалада реттеуші құмсалғыштардың субъектілері, сондай-ақ реттеуші құмсалғыш режимін іске қосу тетіктері мен логикасы көрсетілген. Автор реттеуші құмсалғыштар мен эксперименттік реттегіш режимдердің арақатынасы туралы мәселеге назар аударады. Мақалада реттеуші құмсалғыш режимін қолданудың кемшіліктері мен тәуекелдері көрсетілген. Зерттеушілік мақсаттарда автор талдау мен синтездеу, индукция мен дедукция, формализациялау, модельдеу, жіктеу сынды жалпы ғылыми әдістерге, сондай-ақ жеке ғылыми әдістерге (салыстырмалы-құқықтық әдіс, құқықтық модельдеу әдісі) жүгінеді. Мақаланың жаңалығы алғаш рет «реттеуші құмсалғыш» ұғымының анықтамасы тұжырымдалуымен айқындалады; бұл анықтама бұрын басқа авторлар ұсынған анықтамалардан өзінің біршама іргелілігімен және сонымен қатар біршама қысқа ауқымдылығымен ерекшеленеді. Реттегіш құмсалғыш әдісі мен реттеуші эксперимент әдісінің арақатынасы туралы авторлық ойлар ғылыми тұрғыдан жаңа болып табылады. Автор реттеуші құмсалғыш технологияларын (реттеуші эксперимент сияқты) дамыту мен енгізуге, ең алдымен, мемлекет мүдделі деген қорытынды жасайды. Аталған технологияларды қолдану оларға реттеудің ақауларын, дисфункциялары мен теңгерімсіздіктерін анықтауға және диагностикалауға, өзін-өзі реттеу әлеуетін іске қосуға, күрделі инновациялық нормашығарушылық шешімдер мен ұстанымдарды тестілеуге мүмкіндік береді.

Тірек сөздер: реттеуші құмсалғыш, ең жаңа реттеушілік технологиялар (RegTech), ең жаңа мемлекеттік-басқарушылық технологиялар, әкімшілік құқық, құқықтың даму үрдістері, құқық көздері, реттеуші эксперимент, құқықтың жалпы теориясы, мемлекеттік басқару, құқықтағы цифрландыру.

M.V. Degtyarev, PhD in Law, Governor of Khabarovsk Krai (Khabarovsk, Russian Federation): Concept and set of tools «regulatory sandbox».

The article is devoted to the concept of «regulatory sandbox» and the corresponding set of tools. The author provides the established definitions of this concept and presents his own interpretation of this term. The article covers different types of regulatory sandboxes. The author shows and explains the purpose of introducing a regulatory sandbox regime. The article identifies the subjects of regulatory sandboxes, as well as the mechanisms and logic of activating the regulatory sandbox regime. The author addresses the question of the relationship between regulatory sandboxes and experimental regulatory regimes. The article shows the disadvantages and risks of using the regulatory sandbox regime. For research purposes, the author used general scientific methods of analysis and synthesis, induction and deduction, formalization, modeling, classification, as well as special scientific methods (comparative legal method, method of legal modeling). The novelty of the article is determined by the fact that for the first time the definition of the «regulatory sandbox» is given; this definition differs from the definitions previously presented by other authors by its greater fundamental nature and, at the same time, by its greater concise capacity. The author's thoughts on the relationship between the regulatory sandbox method and the regulatory experiment method are scientifically new. The author concludes that the state is primarily interested in the development and implementation of the technologies of the regulatory sandbox (as well as the regulatory experiment). The use of these technologies allows them to identify and diagnose defects, dysfunctions and imbalances in regulation, allows them to use the potentials of self-regulation, test complex innovative rule-making solutions and approaches.

Keywords: regulatory sandbox, new regulatory technologies (RegTech), new public administration technologies (GovTech), administrative law, trends in the development of law, sources of law, regulatory experiment, general theory of law, public administration, digitalization in law.

Список литературы:

1. Достов В.Л., Шуст П.М., Рябкова Е.С. Институт «регулятивных песочниц» как инструмент поддержки финансовых инноваций // Деньги и кредит. 2016. № 10. – С. 51-56.
2. Завьялова Е.Б., Крыканов Д.Д., Патрунина К.А. Механизм регуляторных «песочниц» для внедрения цифровых инноваций: опыт внедрения экспериментальных правовых режимов на национальном и наднациональном уровне // Право и управление. XXI век. 2019. № 4. – С. 130-138.
3. Норморайтер как профессия: Материалы дискуссии. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект; РГ-Пресс, 2019. – 376 с.
4. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. М.: Банк России, 2018. – 19 с. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_FinTex_2017.pdf.
5. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов. М.: Банк России, 2019. – 63 с. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/71220/main_directions.pdf.
6. Понкин И.В. // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2021. № 2. – С. 42-48.
7. Понкин И.В. Понятие и онтология административной реформы // Ex Jure. 2021. № 2. – С. 37-50.
8. Понкин И.В., Куприяновский В.П., Понкин Д.И. Fintech, Regtech и регуляторные песочницы: понятие, цифровая онтология, перспективы // Современные информационные технологии и ИТ-образование. 2020. Т. 16. № 1. – С. 224-234.
9. Понкин И.В., Лаптева А.И. Методология научных исследований и прикладной аналитики: Учебник. Издание 2-е, дополн. и перераб. / Консорциум «Аналитика. Право. Цифра». М.: Буки Веди, 2021. – 567 с.
10. Регулятивная «песочница». URL: https://www.cbr.ru/fintech/regulatory_sandbox/.
11. «Регуляторная песочница»: Нацбанк вводит особый режим регулирования. URL: <https://kursiv.kz/news/finansy/2018-11/regulyatornaya-pesochnica-nacbank-vvodit-osobyu-rezhim-regulirovaniya>.
12. Buckley R.P., Arner D., Veidt R., Zetsche D. Building fintech ecosystems: regulatory sandboxes, innovation hubs and beyond // Washington University Journal of Law & Policy. 2020. Vol. 61. – P. 55-98.
13. Butor-Keler A., Polasik M. The role of regulatory sandboxes in the development of innovations on the financial services market: the case of the United Kingdom // *Ekonomia i Prawo. Economics and Law*. 2020. Vol. 19. № 4. – P. 621-638.
14. Cornelli G., Doerr S., Gambacorta L., Merrouche O. Inside the Regulatory Sandbox: Effects on Fintech Funding // Bank for International Settlements Working Papers. 2020, November. № 901. – 39 p.
15. Field Guide: Regulatory Sandbox. The What, Why and How. Singapore: Civil Service College, 2020. – 28 p.

16. How Regulators Respond to Fintech: Evaluating the Different Approaches – Sandboxes and Beyond / The World Bank Group’s Finance, Competitiveness & Innovation Global Practice. Washington (DC, USA): International Bank for Reconstruction and Development, 2020. XI. – 53 p.

17. Jenik I., Lauer K. Regulatory Sandboxes and Financial Inclusion. Working Paper. Washington (DC, USA): CGAP, 2017. II. – 20 p.

18. Making space for innovation: The handbook for regulatory sandboxes. Berlin: Federal Ministry for Economic Affairs and Energy (BMWi), 2019. – 85 p.

19. O’Sullivan A. Expanding Regulatory Sandboxes to Fast-Track / The James Madison Institute. URL: https://www.jamesmadison.org/wp-content/uploads/2021/01/Regulatory_Sandbox_1.27.21.pdf. – 8 p.

20. Parenti R. Regulatory Sandboxes and Innovation Hubs for FinTech: Impact on innovation, financial stability and supervisory convergence / Study for the committee on Economic and Monetary Affairs, Policy Department for Economic, Scientific and Quality of Life Policies, European Parliament. Luxembourg: European Parliament, 2020. – 62 p.

21. Ringe W.-G., Ruof C. Regulating Fintech in the EU: the Case for a Guided Sandbox // European Journal of Risk Regulation. 2020, March.

22. Rosemberg C., Potau X., Leistner S., Dijkstal F., Vinnik A., Tiriduzzi C., Daved A., Blind K. Regulatory Sandboxes and Innovation Testbeds: A Look at International Experience and Lessons for Latin America and the Caribbean. Final Report. Washington (DC, USA): Inter-American Development Bank, 2020. III. – 47 p.

23. Rousan R. Guide for Launching Regulatory Sandboxes for Innovative Finance / Support to an Enabling Business Environment for MSMEs Development & Financial Inclusion. URL: <https://www.euneighbours.eu/sites/default/files/publications/2020-12/MED%20MSMEs%20Programme%20-%20Regulatory%20Sandbox%20Guide%20-%20Nov.%202020.pdf>. 2020. – 42 p.

References (transliterated):

1. Dostov V.L., Shust P.M., Ryabkova E.S. Institut «regulativnykh pesochmits» kak instrument podderzhki finansovykh innovatsii [Institute of “Regulatory Sandboxes” as a Tool to Support Financial Innovation] // Den’gi i kredit [Money and Credit]. 2016. № 10. – P. 51-56.

2. Zavyalova E.B., Krykanov D.D., Patrunina K.A. Mekhanizm reguliatorynykh «pesochmits» dlia vnedreniia tsifrovyykh innovatsii: opyt vnedreniia eksperimental’nykh pravovykh rezhimov na natsional’nom i nadnatsional’nom urovne [The Mechanism of Regulatory Sandboxes for the Implementation of Digital Innovations: Experience in the Implementation of Experimental Legal Regimes at the National and Supranational Level] // Pravo i upravlenie. XXI vek [Law and governance. XXI Century]. 2019. № 4. – P. 130-138.

3. Normoraiter kak professiia: Materialy diskussii [Normwriter as a Profession: Discussion Proceedings]. 2 ed. Moscow: Prospekt, 2019. – 376 p.

4. Osnovnye napravleniia razvitiia finansovykh tekhnologii na period 2018-2020 godov [The main directions of development of financial technologies for the period 2018-2020]. Moscow: Bank of Russia, 2018. – 19 p. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_FinTex_2017.pdf.

5. Osnovnye napravleniia razvitiia finansovogo rynka Rossiiskoi Federatsii na period 2019-2021 godov [The main directions of development of the financial market of the Russian Federation for the period 2019-2021]. Moscow: Bank of Russia, 2019. – 63 p. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/71220/main_directions.pdf.

6. Ponkin I.V. Obshchaia teoriia prikladnoi analitiki [General theory of applied analytics] // Iuridicheskaiia nauka i praktika: Vestnik Nizhegorodskoi akademii MVD Rossii [Legal Science and Practice: Bulletin of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia]. 2021. № 2. – P. 42-48.

7. Ponkin I.V. Poniatie i ontologiia administrativnoi reformy [The concept and ontology of administrative reform] // Ex Jure. 2021. № 2. – P. 37-50.

8. Ponkin I.V., Kupriyanovskiy V.P., Ponkin D.I. Fintech, Regtech i reguliatorynye pesochnitsy: poniatie, tsifrovaia ontologiia, perspektivy [Fintech, Regtech and regulatory sandboxes: concept, digital ontology, prospects] // Modern information technologies and IT education. 2020. Vol. 16. Issue 1. – P. 224-234.

9. Ponkin I.V., Laptva A.I. Metodologiia nauchnykh issledovaniy i prikladnoi analitiki: Uchebnik. Izdanie 2-e, dopoln. i pererab. [Methodology of Scientific Research and Practical Analytics: Textbook. Second edition / Consortium «Analytics. Law. Digital»]. Moscow: Buki Vedi, 2021. – 567 p.

10. Reguliativnaia «pesochnitsa» [Regulatory sandbox]. URL: https://www.cbr.ru/fintech/regulatory_sandbox/.

11. «Reguliatornaia pesochnitsa»: Natsbank vvodit osobyi rezhim regulirovaniia [«Regulatory sandbox»: the National Bank introduces a special regulatory regime]. URL: <https://kursiv.kz/news/finansy/2018-11/regulyatornaya-pesochnica-nacbank-vvodit-osobyi-rezhim-regulirovaniya>.

12. Buckley R.P., Arner D., Veidt R., Zetsche D. Building fintech ecosystems: regulatory sandboxes, innovation hubs and beyond // Washington University Journal of Law & Policy. 2020. Vol. 61. – P. 55-98.

13. Butor-Keler A., Polasik M. The role of regulatory sandboxes in the development of innovations on the financial services market: the case of the United Kingdom // *Ekonomia i Prawo. Economics and Law*. 2020. Vol. 19. № 4. – P. 621-638.

14. Cornelli G., Doerr S., Gambacorta L., Merrouche O. Inside the Regulatory Sandbox: Effects on Fintech Funding // Bank for International Settlements Working Papers. 2020, November. № 901. – 39 p.

15. Field Guide: Regulatory Sandbox. The What, Why and How. Singapore: Civil Service College, 2020. – 28 p.

16. How Regulators Respond to Fintech: Evaluating the Different Approaches – Sandboxes and Beyond / The World Bank Group's Finance, Competitiveness & Innovation Global Practice. Washington (DC, USA): International Bank for Reconstruction and Development, 2020. XI. – 53 p.

17. Jenik I., Lauer K. Regulatory Sandboxes and Financial Inclusion. Working Paper. Washington (DC, USA): CGAP, 2017. II. – 20 p.

18. Making space for innovation: The handbook for regulatory sandboxes. Berlin: Federal Ministry for Economic Affairs and Energy (BMWi), 2019. – 85 p.

19. O'Sullivan A. Expanding Regulatory Sandboxes to Fast-Track / The James Madison Institute. URL: https://www.jamesmadison.org/wp-content/uploads/2021/01/Regulatory_Sandbox_1.27.21.pdf. – 8 p.

20. Parenti R. Regulatory Sandboxes and Innovation Hubs for FinTech: Impact on innovation, financial stability and supervisory convergence / Study for the committee on Economic and Monetary Affairs, Policy Department for Economic, Scientific and Quality of Life Policies, European Parliament. Luxembourg: European Parliament, 2020. – 62 p.

21. Ringe W.-G., Ruof C. Regulating Fintech in the EU: the Case for a Guided Sandbox // European Journal of Risk Regulation. 2020, March.

22. Rosemberg C., Potau X., Leistner S., Dijkstal F., Vinnik A., Tiriduzzi C., Daved A., Blind K. Regulatory Sandboxes and Innovation Testbeds: A Look at International Experience and Lessons for Latin America and the Caribbean. Final Report. Washington (DC, USA): Inter-American Development Bank, 2020. III. – 47 p.

23. Rousan R. Guide for Launching Regulatory Sandboxes for Innovative Finance / Support to an Enabling Business Environment for MSMEs Development & Financial Inclusion. URL: <https://www.euneighbours.eu/sites/default/files/publications/2020-12/MED%20MSMEs%20Programme%20-%20Regulatory%20Sandbox%20Guide%20-%20Nov.%202020.pdf>. 2020. – 42 p.

Для цитирования и библиографии: Дегтярев М.В. Концепт и комплекс инструментариев «регуляторная песочница» // Право и государство. 2021. № 4(93). – С. 53-70. DOI: 10.51634/2307-5201_2021_4_53

Материал поступил в редакцию 10.11.2021



НОВЫЕ КНИГИ

Дуйсенов Э.Э., Шпекбаев А.Ж. Государственная служба Республики Казахстан: Учебник. Алматы, 2021. – 488 с.

ISBN 978-601-08-0989-5

В учебнике освещены вопросы организации и функционирования государственной службы Республики Казахстан. Основываясь на новом и обновленном законодательстве Республики Казахстан, регулирующем сферу государственной службы (нормативные правовые акты даны по состоянию на 1 сентября 2021 года), а также на теоретико-правовых исследованиях данной сферы, авторы раскрывают вопросы правового регулирования государственной службы в Республике Казахстан.

Отдельная глава учебника посвящена вопросам противодействия коррупции на государственной службе, что обусловлено одним из важных направлений внутренней политики государства – минимизации уровня коррупции в стране.

Книга предназначена для преподавателей и студентов вузов, научных сотрудников и государственных служащих.