

Рабочая группа по созданию  
международного финансового центра  
в Российской Федерации

Группа по развитию  
электронного взаимодействия  
на финансовом рынке

# БАРЬЕРЫ НА ПУТИ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Апрель 2014

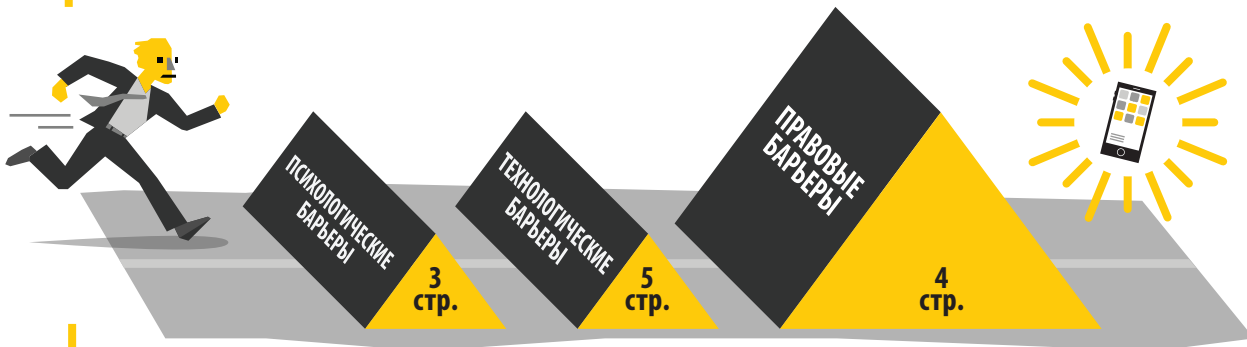


# ЦЕЛЬ

Выявление барьеров на пути к безбумажному и бесконтактному взаимодействию на финансовом рынке

## ОСНОВНЫЕ ГРУППЫ БАРЬЕРОВ

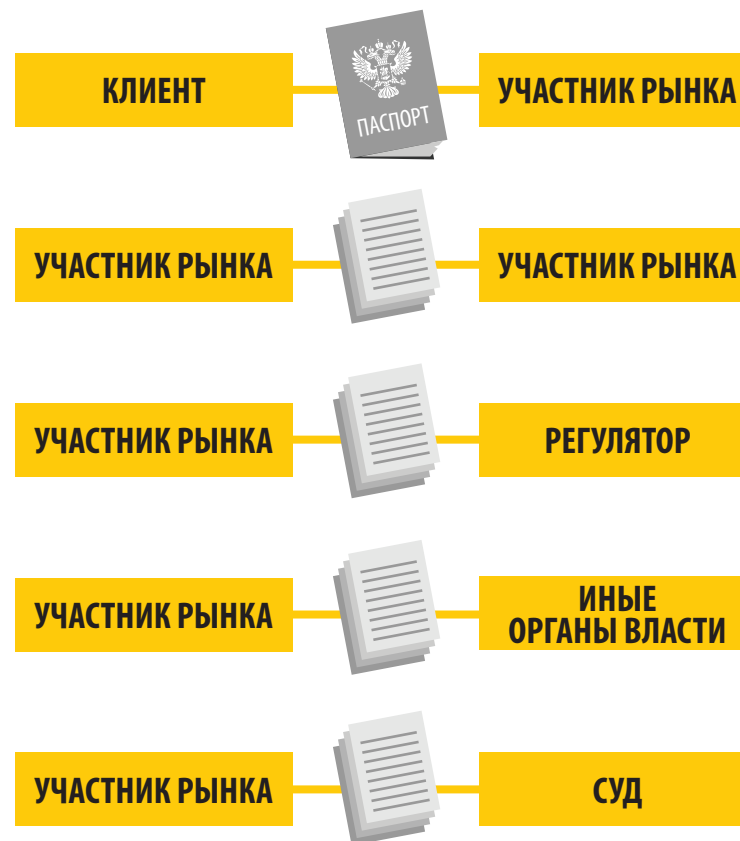
- Психологические (поведенческие)
- Правовые
- Технологические



## СПЕЦИФИЧЕСКИЕ БАРЬЕРЫ

- Идентификация клиентов при совершении финансовых операций
- Киберпреступность и мошенничество

## УРОВНИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ, НА КОТОРЫХ СУЩЕСТВУЮТ БАРЬЕРЫ



# ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ (ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ) БАРЬЕРЫ



МНОГИЕ ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ БАРЬЕРЫ  
ОБУСЛОВЛЕНА НЕОСВЕДОМЛЕННОСТЬЮ ГРАЖДАН  
ИЛИ НЕДОСТАТКОМ ИНФОРМАЦИИ



- **Привычка** пользоваться наличными деньгами
- Восприятие операций, совершаемых через механизмы электронного взаимодействия, как **более опасных**
- Опасение того, что безналичные операции являются **недостаточно легитимными**
- Восприятие операций, совершаемых безналичным способом, как **сложных**
- Нежелание нести **дополнительные расходы** за электронные расчеты или опасение таких расходов
- Сомнения в **конфиденциальности** совершаемых операций; нежелание раскрытия своих финансовых операций **государственным структурам**
- Противоречие **религиозным убеждениям** потребителей

# ПРАВОВЫЕ БАРЬЕРЫ



ДЕЙСТВУЮЩЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕДОСТАТОЧНО,  
ФРАГМЕНТАРНО И В РЯДЕ СЛУЧАЕВ ПРОТИВОРЕЧИВО



- Отсутствие **единой системы регулирования** электронного документооборота (создание и обмен электронными документами, защита содержащейся в них информации и др.)
- Наличие многочисленных **требований об использовании бумажных документов**
- Противоречивые и несистематизированные **требования об использовании электронной подписи (ЭП)**, тенденция к использованию усиленной квалифицированной ЭП
- Пробелы в законодательстве в сфере **регулирования предоставления электронных финансовых услуг** (отсутствуют типовые формы электронных документов и сообщений, стандарты унифицированных форматов электронных сообщений, стандарты обмена данными, механизмы урегулирования спорных ситуаций)
- Отсутствие законодательной и организационной основы **трансграничного электронного взаимодействия**
- Отсутствие в законодательстве требований к **хранению электронных документов**
- Вопросы признания и предоставления электронных документов **при разрешении споров в суде**

# ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ БАРЬЕРЫ



ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ  
НЕ СТАНДАРТИЗИРОВАНЫ  
И, КАК СЛЕДСТВИЕ, РАЗНОРОДНЫ



- Отсутствие **стандартизации электронных услуг** (единых форматов электронного взаимодействия)
- Отсутствие единого подхода **к контролю за деятельностью удостоверяющих ЭП центров**
- Отсутствие критериев дифференциации требований к **использованию различных видов ЭП**
- Отсутствие механизма **обеспечения совместимости средств ЭП**, разработанных различными компаниями, друг с другом
- Отсутствие процедуры для **разрешения конфликтных ситуаций** при использовании ЭП
- Отсутствие обязательности **обеспечения доступа к архивным документам** при смене технологий хранения документов
- **Затратный характер** технологий обеспечения должного уровня защиты информации и создания среды электронного доверия между участниками финансового рынка

# ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

## Понятие идентификации

В законодательстве нет четкого определения понятия идентификации клиентов и четких критериев, отличающих:

- *идентификацию*
- *аутентификацию*
- *авторизацию*



## ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ

Требования к проведению идентификации клиентов (по сути являющейся аутентификацией) консервативны:

- **личное присутствие**
- **предъявление паспорта**

Участники финансового рынка **не могут реализовывать риск-ориентированный подход** к идентификации клиентов, не имея для этого твердых правовых оснований. Не закреплена система градации рисков, учитывающая существующие на рынке продукты и технологии.

В законодательстве **отсутствует понятие «упрощенной идентификации»**.

# ДАЛЬНЕЙШИЕ ДЕЙСТВИЯ



**1.** Сформулировать параметры будущей архитектуры электронного взаимодействия, подчинив в дальнейшем инструментарий достижению конкретных целей. Подготовить **проект «дорожных карт»** по устранению барьеров.

**2.** На базе Банка России сформировать межведомственную Рабочую группу с привлечением участников финансового рынка для **подготовки решений (включая законопроекты и проекты НПА)**, способствующих ускорению общих темпов внедрения электронного взаимодействия.

Привлечь к работе:

- Минсвязи
- Минфин (ФНС)
- Федеральную миграционную службу
- ФСБ
- Минюст
- Агентство по страхованию вкладов
- Федеральное архивное агентство и др.

Целесообразно поделить данную группу на экспертные подгруппы по направлениям (видам барьеров – поведенческие, правовые, технологические, киберпреступность и мошенничество, барьеры идентификации).