

Электронное взаимодействие на финансовом рынке: преодоление барьеров
Материал для обсуждения

Анализ Ассоциации «Электронные деньги»
6 февраля 2014 г.

Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке

	При взаимодействии «участник рынка – клиенты физические и юридические лица (включая нерезидентов)»
Ментальные барьеры	<p>Использование электронной подписи при совершении финансовых операций распространено, преимущественно, среди юридических лиц.</p> <p>Нежелание использовать ЭЦП физическими лицами обусловлено ее ограниченной функциональностью в повседневной жизни, отсутствием стимула к получению цифровой подписи. Даже при наличии такой возможности, сомнителен интерес к ЭЦП со стороны потребителей только для прохождения идентификации в системах электронных платежей.</p> <p>Представляется, что устранению ментальных барьеров, в первую очередь, будет способствовать не просветительская работа, а увеличение прикладной ценности ЭЦП для граждан и реализация функционала ЭЦП не только на USB-токенах, но и сим-картах, платежных картах и пр. инструментах.</p>

Юридические барьеры	<p>- Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязывает кредитные организации устанавливать следующий набор сведений о клиенте: фамилию, имя, отчество, гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации), ИНН (при наличии).</p> <p>Положением Банка России № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ» предписано осуществлять «сбор сведений и документов», а также использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации. Таким образом, возможность идентификации клиента исключительно с использованием ЭЦП на данный момент отсутствует.</p> <p>- Использование ЭЦП с задействованием агентов (см. Технологические барьеры) ограничено в связи с высокой степенью юридической неопределенности и отсутствием разъяснений регулятора (Банка России). Полагаем, что возможность реализации рискориентированного подхода к идентификации клиента, в том числе, с ЭЦП, должна быть закреплена на уровне федерального законодательства.</p> <p>- вместе с тем, использование цифровой подписи во всех без исключения случаях идентификации клиентов розничных финансовых услуг представляется избыточным. В связи с этим, полагаем целесообразным включить в обсуждение также альтернативные методы установления личности, получения сведений о клиентах и верификации соответствующей информации.</p>
Технологические барьеры	<p>Особенности идентификации клиентов при предоставлении розничных финансовых услуг, не связанных с открытием банковского счета, позволяют задействовать институт агентов. Полагаем, что таким универсальным агентом может быть портал государственных услуг. Подтверждая свою личность на портале с использованием ЭЦП, клиент мог бы поручать ЕПГУ передавать информацию о положительной идентификации в кредитную организацию. На данный момент планы по реализации подобной универсальной функциональности отсутствуют.</p>
Киберпреступность	<p>Полагаем, что с ростом осведомленности о наиболее распространенных схемах мошенничества, будет и далее формироваться ответственное отношение к электронным средствам платежа – то же относится и к соблюдению правил безопасности при использовании ЭЦП.</p>

<i>Мошенничество</i>	Представляется, что риски злоупотребления ЭЦП физическим лицом не выше, чем риски злоупотребления правом потребителя на компенсацию неавторизованных операций, совершаемых с использованием электронных средств платежа.
----------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------