



КонсультантПлюс

Проект "Основных направлений цифровизации
финансового рынка на период 2022 - 2024
годов"
(по состоянию на 10.12.2021)
(подготовлен Банком России)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 01.02.2022

Аннотация к документу

Проектом определяются:

- цели и основные направления цифровизации финансового рынка на период 2022 - 2024 гг.;
- особенности реализации инфраструктурных проектов;
- экспериментальные правовые режимы;
- информационная безопасность.

Подробнее о проекте см. на сайте cbr.ru.

Проект

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА НА ПЕРИОД 2022 - 2024 ГОДОВ

ВВЕДЕНИЕ

Одной из стратегических задач Банка России является содействие цифровизации финансового рынка и экономики в целом. Внедрение и развитие финансовых технологий способствуют повышению доступности и качества финансовых услуг и сервисов для граждан и бизнеса, созданию конкурентной среды, а также оптимизации бизнес-процессов участников рынка.

С целью развития финансовых технологий в декабре 2017 года Советом директоров Банка России были утверждены Основные направления развития финансовых технологий на период 2018 - 2020 годов (далее - Основные направления 2018 - 2020 годов) - документ, определивший цели и задачи развития инновационных технологий на финансовом рынке Российской Федерации и в Банке России до 2020 года. В рамках реализации Основных направлений 2018 - 2020 годов совместно с участниками рынка была заложена основа для развития инноваций и внедрения цифровых сервисов на финансовом рынке - созданы соответствующие правовые условия, а также равноудаленная цифровая финансовая инфраструктура.

Основные направления цифровизации финансового рынка на период 2022 - 2024 годов (далее - Основные направления 2022 - 2024 годов) сохраняют преемственность с Основными направлениями 2018 - 2020 годов и раскрывают инициативы Банка России в области цифровизации финансового рынка, сформулированные в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов.

В фокусе Основных направлений 2022 - 2024 годов - дальнейшее развитие конкуренции на

финансовом рынке, повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере, повышение уровня конкурентоспособности российских технологий при одновременном обеспечении кибербезопасности и поддержании финансовой стабильности.

Реализация Основных направлений 2022 - 2024 годов будет осуществляться Банком России во взаимодействии с государственными органами, участниками финансового рынка и иными организациями.

ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПЕРИОД 2018 - 2020 ГОДОВ

Развитие финансовых технологий и цифровизация финансового рынка в 2018 - 2020 годах осуществлялись в рамках мероприятий, предусмотренных Основными направлениями 2018 - 2020 годов.

В ходе реализации Основных направлений 2018 - 2020 годов были достигнуты следующие основные результаты <1>:

<1> По состоянию на 31.12.2020.

1. По направлению "Правовое регулирование":

- созданы правовые основы для запуска механизма удаленной идентификации на финансовом рынке и использования Единой биометрической системы для предоставления любых финансовых, нефинансовых, государственных услуг;

- созданы правовые основы для проведения пилотного проекта по созданию и использованию инфраструктуры Цифрового профиля, предусмотрена возможность его использования всеми кредитными, страховыми, микрофинансовыми организациями и операторами финансовых платформ;

- обеспечена возможность запуска Системы быстрых платежей;

- созданы правовые основы для функционирования финансовых платформ, обеспечивающих дистанционное взаимодействие участников финансового рынка и эмитентов с физическими лицами с целью предоставления финансовых услуг и реализации ценных бумаг;

- закреплено понятие цифровых прав, определен порядок выпуска и обращения утилитарных цифровых прав и цифровых финансовых активов;

- созданы правовые условия для запуска механизма экспериментальных правовых режимов в любой из сфер экономики, в том числе на финансовом рынке;

- созданы правовые основы для использования облачной электронной подписи;

- обеспечена возможность субъектам кредитных историй подписывать согласие на получение пользователями кредитных историй кредитного отчета с использованием простой электронной подписи в рамках подтвержденной учетной записи, полученной в Единой системе идентификации и аутентификации, а также получать кредитный отчет в электронном виде.

2. По направлению "Развитие цифровых технологий на финансовом рынке":

- создана и функционирует Единая биометрическая система, регистрация в ней доступна более чем в 220 банках в 13,3 тыс. точках банковского обслуживания и вне офисов банков во всех субъектах Российской Федерации (курьерская модель);

- создан и запущен в рамках пилотного проекта Цифровой профиль гражданина. Услуги с его использованием начали предоставлять 19 банков и 3 страховые организации. Граждане воспользовались Цифровым профилем более 1,55 млн. раз;

- создана и функционирует Система быстрых платежей, к ней подключено более 200 банков. Реализованы переводы между гражданами, операции оплаты товаров, работ (услуг) в пользу торгово-сервисных предприятий, в том числе с использованием QR-кодов, а также переводы от юридических лиц физическим лицам. Через Систему быстрых платежей совершено 118 млн. операций на 855 млрд. руб., системой воспользовались более 14 млн. пользователей;

- выпущено 95 млн. карт "Мир", их доля в общем объеме эмиссии составила 30,6%, доля операций по картам "Мир" в общем объеме внутрироссийских операций составила 24%. Запущен сервис бесконтактной оплаты при помощи смартфона - Mir Pay;

- зарегистрированы и начали свою деятельность три финансовые платформы, предлагающие населению банковские вклады, полисы ОСАГО, субфедеральные облигации и паи паевых инвестиционных фондов;

- опубликовано четыре стандарта открытых банковских интерфейсов (открытых API);

- создана платформа "Мастерчейн", на ней запущено два финансовых сервиса: децентрализованная депозитарная система учета электронных закладных и сервис по осуществлению операций с цифровыми банковскими гарантиями.

3. По направлению "Переход на электронное взаимодействие":

- запущены личные кабинеты для информационного обмена с участниками финансового рынка, к ним подключено более 19,6 тыс. финансовых организаций;

- на Едином портале государственных услуг и функций представлено 17 услуг Банка России для физических и юридических лиц.

4. По направлению "Создание регулятивной площадки Банка России":

- запущена регулятивная "песочница" Банка России;

- получено 70 заявок на пилотирование от участников рынка;

- проведено пилотирование 11 проектов, шесть из них признаны целесообразными для внедрения, для пяти созданы правовые условия для запуска на рынке.

5. По направлению "Взаимодействие в рамках ЕАЭС":

- утверждена Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза (ЕАЭС);

- обеспечено межсистемное взаимодействие ПС "Мир" с платежными системами государств - членов ЕАЭС: ПС Армении "АрКа", ПС Киргизии "ЭЛКАРТ" и ПС Беларуси "БЕЛКАРТ";

- утверждены рекомендации по применению стандарта ISO 20022 в национальных платежных системах стран ЕАЭС;

- разработаны дорожная карта по проведению пилотного проекта в сфере открытых API, единый стандарт по открытым информационным API;

- сформированы рекомендации по обмену информацией о механизмах реагирования на инциденты совершения операций без согласия клиента.

6. По направлению "Обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий":

- установлены требования к обеспечению технологической устойчивости, бесперебойности и безопасности при применении финансовых технологий;

- развернута Автоматизированная система обработки инцидентов ФинЦЕРТ Банка России для организации информирования Банка России о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- разработаны методические рекомендации по проведению киберучений, содержащие усовершенствованный риск-ориентированный подход в надзоре по вопросам информационной безопасности.

7. По направлению "Развитие кадров в сфере финансовых технологий":

- создан Финтех Хаб Банка России;

- проведено 77 мероприятий по теме финансовых технологий для сотрудников Банка России, участников финансового рынка, стартапов, школьников, студентов, педагогов. Охват слушателей составил более 16,8 тыс. человек.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ТРЕНДЫ

В настоящее время в мире наблюдается ряд трендов, меняющих традиционные подходы к предоставлению финансовых услуг:

- трансформация ожиданий и поведения клиентов: скорость, бесшовность, удобство и

возможность получить услугу дистанционно уже становятся базовыми потребностями;

- развитие экосистем на основе технологических компаний и финансовых организаций;
- клиентоцентричное предоставление услуг, создание и развитие механизмов для обмена и анализа данных, в том числе с использованием открытых API;
- повсеместное проникновение технологий на финансовый рынок и в экономику в целом, включая цифровизацию взаимодействия между участниками рынка, государственными органами и регуляторами;
- ужесточение регулирования криптовалют и развитие цифровых валют центральных банков;
- рост значимости операционных рисков и рисков в области информационной безопасности.

Трансформация потребностей и поведения клиентов

В связи с активным развитием цифровых технологий за последние несколько десятилетий значительно изменились потребности и ожидания пользователей финансовых услуг. В условиях пандемии со стороны потребителей увеличился спрос на удаленные сервисы, а участники финансового рынка ускорили переход к новым бизнес-моделям. Так, использование дистанционных банковских услуг в мире увеличилось на 23%, а мобильных банковских приложений - на 30%.

Клиенты стали более требовательными, и большое значение приобретает потребительский опыт, который напрямую связан с цифровизацией и использованием технологий. 68% пользователей финансовых услуг в мире отметили, что COVID-19 повысил их ожидания от цифровых возможностей компаний <1>. При этом стоимость и ценность продукта или услуги становятся первостепенным фактором, влияющим на выбор потребителей. Также важными элементами потребительского опыта, влияющими на выбор клиента, стали безопасность личных данных и доверие к бренду <2>.

<1> По данным опроса Salesforce, 2020.

<2> По оценке PWC, 2020.

В настоящее время клиентов интересует возможность дистанционного получения широкого спектра услуг, охватывающих все сферы жизнедеятельности. Потребители отдают предпочтение удобным, простым и быстрым сервисам, для получения которых не нужно повторно проходить авторизацию и вводить свои личные данные. Финансовые организации также адаптируются к этим изменениям, предлагая клиентоцентричные сервисы и интегрируя финансовые услуги и традиционно нефинансовые продукты.

Формирование экосистем финансовых и нефинансовых сервисов

В ответ на изменившиеся потребности пользователей и появившийся спрос на комплексные

предложения в настоящее время наблюдается тенденция к синергии финансовых и нефинансовых сервисов, их объединение в экосистемы, предлагающие клиентам разнообразные услуги в режиме одного окна. В результате появляются приложения, с помощью которых пользователи могут оформлять банковские продукты, оплачивать товары и услуги, заказывать такси, доставку еды, покупать билеты на самолет или поезд, бронировать отели, получать государственные и муниципальные услуги и прочее. Иными словами, такие приложения охватывают практически все сферы жизни пользователя. По оценке экспертов McKinsey, к 2025 году на экосистемы придется приблизительно 30% от глобального ВВП (60 трлн долл. США) <3>.

<3> McKinsey, 2020.

Как правило, в центре экосистем находятся крупные ИТ-компании или банки, обладающие доступом к большим массивам данных о своих клиентах и наиболее продвинутым технологическим решениям и наработкам. В результате их партнерства или приобретения компаний из различных отраслей пользователи получают интеллектуальные индивидуальные предложения услуг, бесшовно встраиваемых в сервисы экосистем. Так, семь из десяти крупнейших по рыночной капитализации компаний (Alibaba, Alphabet, Amazon, Apple, Facebook, Microsoft и Tencent <4>) создают экосистемы.

<4> McKinsey, 2020.

Традиционные банки также строят собственные экосистемы, в рамках которых начинают предлагать нефинансовые услуги. Опрос, проведенный консалтинговой компанией PwC, показывает, что 61% руководителей банков по всему миру признают, что успешные модели развития подразумевают переход к концепции удовлетворения разнообразных потребностей клиента <5>.

<5> По данным PwC, 2020.

Консалтинговая компания Accenture отмечает, что банковский сектор лучше других готов к созданию экосистем <6>. 88% руководителей банков в мире считают, что создание экосистемы повысит уровень взаимодействия с пользователями, а 89% - что экосистемы, ориентированные на клиентов, являются основным фактором создания стоимости в банковском секторе <7>.

<6> По оценке Accenture, 2018.

<7> По оценке Accenture, 2019.

Вместе с тем экосистемная модель бизнеса может создавать ограничения для конкуренции на рынке на уровне как поставщиков услуг, пользующихся технологической инфраструктурой таких

организаций, так и их клиентов: появляются риски "экосистемного рабства" - формирования экономических, технологических и ментальных барьеров для свободного перемещения средств потребителей и выбора ими предложений других поставщиков. В результате несколько экосистем начинают доминировать на рынке, что приводит к снижению конкуренции и увеличению разрыва между крупными и небольшими поставщиками.

Применение открытых API в финансовых и нефинансовых секторах экономики

В целях стимулирования конкуренции и исключения доминирования игроков, у которых накоплены большие массивы клиентских данных благодаря своим неконкурентным преимуществам, а также для создания возможности свободного выбора потребителями финансовых и нефинансовых продуктов в мире активно развиваются механизмы обмена данными с применением открытых API.

В ряде стран регуляторы реализуют инициативы открытого банкинга, включающие в том числе выпуск общих стандартов открытых банковских API. Концепция открытого банкинга предполагает предоставление третьим сторонам возможности запрашивать, получать и анализировать данные с согласия клиента, интегрировать различные приложения и сервисы, тем самым повышая качество клиентского обслуживания и увеличивая ассортимент продуктов и сервисов для граждан и бизнеса. В некоторых странах уже установлено специализированное регулирование, например в Европейском союзе, Великобритании, Австралии, Мексике, в то время как в Канаде, США, Японии, Сингапуре, Гонконге, Новой Зеландии, Индии и некоторых других юрисдикциях оно находится в процессе подготовки.

Появление новых приложений и услуг в банковском секторе, внедрение государственного регулирования и расширение спектра предоставляемых услуг с помощью открытых банковских API стимулируют рост открытого банкинга. По прогнозам, мировой рынок открытого банкинга достигнет 43,15 млрд. долл. США к 2026 году (при среднегодовом темпе роста - 24,4% с 2019 года) <8>.

<8> По прогнозам Allied Market Research, 2020.

Следующим этапом развития открытого банкинга становится концепция открытых финансов. В рамках открытого банкинга сторонние поставщики услуг могут получать доступ исключительно к банковским данным клиента, например к информации о счете или истории транзакций, и проводить узкий перечень операций, в частности инициировать платежи со счета или на счет клиента от его лица. В рамках концепции открытых финансов сторонние поставщики могут получать доступ не только к банковским данным, но и к информации по различным финансовым продуктам, например сбережениям, ипотеке, пенсиям, инвестициям и страховым полисам, и, соответственно, предлагать разнообразные финансовые сервисы.

Преимущества концепции открытого доступа к данным по установленным общим правилам и применения в качестве инструмента открытых API не ограничиваются только финансовой сферой. Подобный подход и инструменты применимы и в настоящее время используются также в других отраслях экономики. Принимая во внимание тенденцию предоставления финансовыми организациями нефинансовых услуг, в то время как нефинансовые компании стараются

расширить свои продукты и услуги финансовыми сервисами и в целом обладать обширными знаниями о своих клиентах, включая в первую очередь транзакционную финансовую активность, концепция межотраслевого обмена данными по единым правилам стимулирует взаимовыгодное сотрудничество и установление равных возможностей в развитии кросс-отраслевой конкуренции.

Повсеместное применение технологий

Во многих странах мира на уровне как отдельных компаний, так и государств в целом активно осуществляется цифровая трансформация, которая заключается в разработке и реализации программ по цифровизации, нацеленных на развитие новых технологий, стимулирование их внедрения в разные сферы жизни, поиск новых бизнес-моделей, создание цифровых инфраструктур для дистанционного предоставления услуг.

В ближайшем будущем именно эффективное использование новых цифровых технологий будет определять международную конкурентоспособность как отдельных компаний, так и государств, формирующих инфраструктуру и правовую среду для цифровизации.

Ускорению цифровой трансформации также способствует увеличение уровня проникновения Интернета и количества мобильных устройств в повседневной жизни потребителей. Так, по состоянию на конец 2020 года 64,7% мирового населения имеет доступ к Интернету <9>, а уровень проникновения смартфонов составляет 53,3% <10>.

<9> По оценке Nielsen Online и International Telecommunications Union, 2020.

<10> По оценке Newzoo, 2020.

По данным опроса участников финансового рынка, на 2021 год наиболее перспективными технологиями, используемыми в процессе цифровизации услуг, являются мобильные технологии (73% респондентов), открытые API (64%), искусственный интеллект и машинное обучение (64%), облачные технологии (58%) и чат-боты (54%) <11>. Все эти технологии помогают финансовым организациям персонализировать финансовые продукты и услуги, предвосхищая потребности клиентов.

<11> По опросу EFMA и Infosys Finacle, 2020.

Вместе с тем цифровизация является комплексным процессом, и некоторые организации сталкиваются с барьерами в ходе ее реализации. Для участников финансового рынка основные сложности цифровой трансформации связаны с высокими временными и финансовыми затратами (71% респондентов), которые могут позволить себе не все организации, проблемами в области системной интеграции (66%), устаревшей технологической инфраструктурой, требующей обновления (62%) <12>.

<12> По опросу EFMA и Infosys Finacle, 2020.

В этом контексте растет значимость взаимодействия и координации инициатив в области цифровизации между регуляторами и участниками рынка с учетом потребностей граждан и бизнеса, в том числе в рамках создания национальной цифровой инфраструктуры.

Активная цифровизация затрагивает также надзорную и регуляторную деятельность. Решения в сфере регуляторных (RegTech) и надзорных (SupTech) технологий являются ответом на изменения рынка для оптимального и эффективного развития в цифровую эпоху. Рациональное использование RegTech- и SupTech-решений помогает снизить финансовые и временные затраты, а также уменьшить риски и повысить эффективность контрольной и надзорной деятельности.

Так, согласно опросу Совета по финансовой стабильности, проведенному среди 41 регулятора из 25 стран, 30 регуляторов уже имеют утвержденную SupTech-стратегию или находятся на стадии ее разработки. Также около трети опрошенных регуляторов активно поддерживают развитие RegTech-решений, которые направлены на использование поднадзорными организациями цифровых технологий, в первую очередь в области соблюдения требований ПОД/ФТ и для представления регуляторной отчетности <13>.

<13> По опросу FSB, 2020.

Ужесточение регулирования криптовалют и развитие цифровых валют центральных банков

Частные криптовалюты не могут выполнять функцию средства платежа по причине высокой волатильности, а также не получили признание мировых регуляторов в связи с возникающими рисками их использования в схемах легализации преступных доходов. Помимо этого, данные активы являются небезопасными в силу повышенного интереса к ним со стороны злоумышленников. Так, согласно отчету компании CipherTrace, специализирующейся в области кибербезопасности, объемы украденных криптовалют в результате преступных действий за 2019 год составили 4,52 млрд. долл. США, что на 160% больше, чем в 2018 году (1,74 млрд. долл. США). В 2020 году общий ущерб от преступлений с криптовалютами составил 1,9 млрд. долл. США. В апреле 2021 года приостановила свою деятельность турецкая криптовалютная биржа Thodex, мошеннические действия руководства компании привели к потере инвесторами вложений на сумму около 2 млрд. долл. США.

В то время как большинство иностранных регуляторов признают риски, связанные с обращением криптовалют, подходы к их регулированию разнятся, что создает риски регуляторного арбитража и возможность получения соответствующих услуг от поставщиков из стран с более мягким законодательством, например в части идентификации. Кроме того, регуляторный арбитраж может существовать между криптовалютами или основанными на них продуктами и традиционными финансовыми инструментами.

Одновременно в мировой регуляторной практике намечается тенденция ужесточения регулирования в отношении криптовалют. Так, только с начала 2021 года регуляторами Китая, Индии, Европейского союза, Бразилии, США, Южной Кореи, Гонконга, Канады, Турции и ряда

других стран были введены или анонсированы дополнительные требования и ограничения в отношении обращения и использования криптовалют.

Народный банк Китая совместно с рядом регуляторов опубликовал совместную позицию <14>, что вся связанная с криптовалютами деятельность в стране является незаконной, в том числе оказание таких услуг иностранными криптовалютными биржами гражданам страны. Центральный банк Турции выпустил постановление <15>, запрещающее использовать криптовалюты для оплаты товаров и услуг. В Европейском союзе был разработан законопроект <16>, устанавливающий запрет на использование поставщиками услуг, связанных с криптовалютами, анонимных криптокошельков.

<14> Уведомление о дальнейшем предотвращении и устранении рисков при операциях с виртуальной валютой от 24.09.2021.

<15> Постановление о запрете на использование криптоактивов в платежах от 16.04.2021.

<16> Законопроект о предотвращении использования финансовой системы в целях ОД/ФТ от 20.07.2021.

Вместе с тем в ответ на потребность населения в безопасном цифровом платежном средстве многие регуляторы начали исследования в области цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ), которая представляет собой новую форму денег, выпускаемых центральным банком в цифровом виде. Некоторые страны уже перешли к пилотированию или внедрению национальных цифровых валют.

По данным опроса Банка международных расчетов, проведенного в 2020 году, в котором приняли участие центральные банки из 65 юрисдикций, 86% центральных банков исследуют возможность выпуска ЦВЦБ <17>. Из них около 60% проводят эксперименты или создают прототипы, а 14% разрабатывают или пилотируют ЦВЦБ. При этом для большинства центральных банков приоритетной является розничная двухуровневая модель ЦВЦБ, которая предполагает, что ЦВЦБ эмитируется центральным банком и является его обязательством. При такой модели центральный банк является оператором платежной инфраструктуры для ЦВЦБ, через которую он распределяет ЦВЦБ среди финансовых посредников, а они, в свою очередь, осуществляют обслуживание конечных пользователей - физических и юридических лиц.

<17> По данным БМР, 2020. Ready, steady, go? - Results of the third BIS survey on central bank digital currency.

Основными задачами регуляторов при внедрении розничной ЦВЦБ являются повышение финансовой доступности и эффективности денежно-кредитной политики, стимулирование конкуренции, предоставление альтернативы наличности и модернизация платежной системы.

Усиление операционных рисков и рисков в области информационной безопасности

Операционному риску подвержены все участники финансового рынка, однако цифровизация процессов и услуг потенциально может усилить данные риски. Рост количества источников операционного риска обусловлен использованием новых технологий, в частности искусственного интеллекта и машинного обучения, технологии распределенных реестров, а также увеличением количества и разнообразия сервисов, предоставляемых дистанционно.

Значительным источником операционного риска могут быть экосистемы, в том числе строящиеся на базе банков, ввиду необходимости координации между участниками, отсутствия у банка достаточного контроля за действиями партнеров, сложной архитектуры информационных технологий и бизнес-процессов.

Кроме того, растет роль сторонних поставщиков ИТ-услуг для финансовых организаций. Поскольку такие поставщики услуг могут подпадать под менее жесткое регулирование и к ним не будут применяться требования по операционной устойчивости и бесперебойности функционирования, может произойти концентрация операционного риска финансовых организаций. Кроме того, если возникнет зависимость ряда участников рынка от одного и того же стороннего поставщика услуг, то его операционный сбой, киберинцидент или неплатежеспособность могут нарушить деятельность сразу нескольких финансовых организаций, что повлечет за собой возможность возникновения системных рисков.

В связи с этим организации должны уделять повышенное внимание мониторингу, учету операционных рисков и управлению ими.

В условиях масштабной цифровизации экономики и общества на первый план также выходят вопросы информационной безопасности, так как появляются новые угрозы, связанные с цифровыми технологиями. Конфиденциальность и защита данных приобретают первостепенное значение на фоне роста мошенничества с платежами и случаев кражи, имитации поведения или биометрических данных человека для получения доступа к его банковской информации.

По данным экспертно-аналитического центра ГК InfoWatch <18>, за 2020 год в мире обнаружено 202 утечки конфиденциальной информации из банков, финансовых и страховых компаний, что привело к компрометации 486 млн. записей персональных данных и платежной информации.

<18> По оценке InfoWatch, 2021.

Еще одна причина роста значения кибербезопасности - потребность в создании более эффективных и персонализированных средств, позволяющих пользователю контролировать доступ к своим учетным записям. С учетом развития удаленного доступа и роста использования онлайн-каналов эксперты консалтинговой компании KPMG <19> ожидают, что корпорации и другие инвесторы будут вкладывать средства в беспарольные технологии <20>, в том числе биометрию, решения по мониторингу поведения пользователей, аппаратные ключи.

<19> По прогнозам KPMG, 2020.

<20> Технологии, позволяющие проходить аутентификацию без ввода паролей.

Во время пандемии финансовые организации по всему миру увеличили свои расходы на кибербезопасность (с 10,1% ИТ-бюджета в 2019 году до 10,9% в 2020 году, или с 0,34 до 0,48% выручки компании), причем основная часть инвестиций приходится на кибермониторинг, обеспечение безопасности сети, а также управление идентификацией и доступом <21>.

<21> По оценке Deloitte, 2020.

Таким образом, в контексте масштабного применения цифровых технологий, увеличения проникновения мобильных устройств и умных гаджетов, а также роста числа атак перед компаниями всех секторов экономики, и особенно финансовыми организациями, остро стоит вопрос поддержания кибербезопасности и защиты данных клиентов. Согласно прогнозам, в 2026 году рынок решений в сфере кибербезопасности составит более 400 млрд. долл. США <22>.

<22> По прогнозу Global Market Insights, 2020.

УРОВЕНЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РОССИИ

Россия является одним из мировых лидеров в области цифровизации финансового сектора и занимает передовые позиции в различных международных рейтингах:

- В 2020 году Россия заняла 8-е место по количеству интернет-пользователей и 6-е место по уровню проникновения мобильных устройств в повседневную жизнь потребителей. Так, по состоянию на декабрь 2020 года 80,9% российских потребителей имеют доступ к Интернету (по миру - 64,7%) <1>, при этом уровень проникновения смартфонов в России, по данным на сентябрь 2020 года, составляет 67,8% (по миру - 53,3%) <2>.

<1> Nielsen Online u International Telecommunications Union, 2020.

<2> Newzoo, 2020.

- В 2019 году Россия заняла 3-е место по уровню проникновения финансовых технологий, с 2017 года индекс вырос практически в два раза и составил 82% (показатель по миру - 64%). При этом платежи являются самой популярной сферой применения финтех-решений. Россия занимает 1-е место в мире по осведомленности о финтех-решениях в сфере платежей <3>.

<3> EY, 2019.

- В 2020 году Россия вошла в топ-10 стран - лидеров цифрового банкинга наряду с такими государствами, как Япония, Сингапур, Норвегия, Испания, Бельгия, Турция, Польша, Саудовская Аравия и Катар <4>.

<4> Deloitte, 2020.

- Россия является одним из самых передовых рынков в мире с точки зрения предоставления цифровых услуг: так, по данным на 2020 год, 87% банковских клиентов в России пользуются цифровыми каналами, 30% россиян планируют сократить число походов в отделения банков или вовсе отказаться от их посещения после окончания пандемии COVID-19 (по миру - 12%) <5>.

<5> BCG, 2021.

- В 2020 году Россия заняла 4-е место по переходу на безналичные платежи в период пандемии <6>.

<6> BCG, 2020.

ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ РЫНКА

При определении дальнейших направлений цифровизации финансового рынка, помимо международного опыта и исследований консалтинговых организаций, Банком России также были учтены потребности участников рынка.

Так, в октябре - ноябре 2020 года Ассоциацией ФинТех совместно с консалтинговой компанией Accenture было проведено исследование мнений участников рынка о развитии финансовых технологий. В рамках него состоялся цикл из 30 интервью с экспертами и лидерами финансового сектора, включая руководителей крупнейших игроков рынка, отраслевых ассоциаций и институтов развития. Одновременно был проведен открытый опрос представителей финтех-рынка в формате онлайн-анкетирования, в котором приняли участие 79 организаций из разных сегментов рынка.

Участниками рынка было определено 12 приоритетных направлений развития финансовых технологий в России:

1. "Безопасный финансовый рынок" - создание и развитие эффективных механизмов и инструментов противодействия киберугрозам и мошенничеству на финансовом рынке, развитие технологий квантовой криптографии.

2. "Развитие механизмов доступа к данным" - развитие общих механизмов доступа к данным,

создание новых возможностей использования данных в целях поддержания конкуренции на рынке и стимулирования появления новых бизнес-моделей.

3. "Финансовая грамотность в цифровом мире" - разработка совместных программ и общих механизмов для повышения цифровой и финансовой грамотности, доверия на финансовом рынке.

4. "Сквозная цифровизация финансового рынка" - предоставление полного спектра финансовых услуг и операций в цифровом виде.

5. "Развитие платежной среды" - развитие удобных, прозрачных, быстрых и безопасных цифровых платежных услуг на основе эффективной и надежной платежной инфраструктуры.

6. "Среда для развития финтех-инноваций" - создание условий для поддержки развития инноваций новыми и текущими игроками от идеи до пилотирования, эффективного взаимодействия между участниками рынка, а также развития талантов и компетенций.

7. "Свобода выбора для потребителя" - создание возможностей и механизмов для свободного выбора потребителями финансовых продуктов или сервисов и простого переключения между провайдерами финансовых услуг.

8. "Невидимые финансы" - легкое и бесшовное встраивание финансовых продуктов и услуг в нефинансовые сервисы (модель "финансовые услуги как сервис").

9. "Облачные сервисы" - использование финансовыми игроками высокотехнологичных коммерческих B2B-решений и сервисов, включая безопасные публичные облачные сервисы для финансовых организаций.

10. "Развитие блокчейн-технологий" - создание общей инфраструктуры технологий распределенных реестров как инструмента для выработки новых отраслевых решений для финансового и нефинансового рынков.

11. "Развитие конкуренции и регулирование экосистем" - внедрение межотраслевого регулирования, стандартов и норм с учетом развития цифровых платформ и роста закрытых экосистем.

12. "Финансовые услуги нового поколения на базе новых технологий" - создание условий и стимулов для применения новых технологий (включая искусственный интеллект и машинное обучение, технологии Интернета вещей и иные) в целях цифровизации взаимодействия с клиентом, развития новых высокотехнологичных сервисов, алгоритмизированных смарт-продуктов и этичных инструментов для управления финансами.

Банк России как регулятор видит свою роль в дальнейшем развитии условий для цифровизации финансового рынка как за счет формирования благоприятных правовых условий, так и развития цифровой финансовой инфраструктуры, доступной всем участникам рынка на равных условиях и позволяющей им создавать инновационные высокотехнологичные цифровые сервисы для граждан и бизнеса, способствующие повышению конкуренции на финансовом рынке при обеспечении финансовой стабильности и высоких стандартов информационной безопасности и киберустойчивости финансовой системы в целом.

В рамках Основных направлений 2022 - 2024 годов Банк России во взаимодействии с государственными органами, финансовыми и иными организациями будет осуществлять работу по следующим направлениям.

ПРИОРИТЕТНЫЕ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ РЫНКА НАПРАВЛЕНИЯ ПО ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Направление	Планируемые мероприятия
Безопасный финансовый рынок	Детальное описание представлено в разделе 5
Развитие механизмов доступа к данным	Детальное описание представлено в разделах 1.1, 1.4, 1.5, 1.6, 2.2, 2.6, 2.7
Сквозная цифровизация финансового рынка	Детальное описание представлено в разделах 1.1, 1.3, 1.4, 1.8, 1.10, 1.11, 1.13, 1.14, 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11, 2.12, 2.13
Развитие платежной среды	Детальное описание представлено в разделах 1.2, 1.11, 2.3, 2.4, 2.6, 2.9, 2.11
Среда для развития финтех-инноваций	Детальное описание представлено в разделе 4
Свобода выбора для потребителя	Детальное описание представлено в разделах 1.3, 1.4, 1.9, 1.11, 2.1, 2.5, 2.6, 2.7, 2.9
Невидимые финансы	Детальное описание представлено в разделах 1.4, 2.6, 5.1
Развитие блокчейн-технологий	Детальное описание представлено в разделе 2.8
Развитие конкуренции и регулирование экосистем	Детальное описание представлено в разделе 1.9

Кроме того, развитие указанных направлений будет сопровождаться реализацией Банком России комплекса мер по обеспечению защиты прав потребителей, созданию необходимых условий для формирования среды доверия и повышения финансовой грамотности, в том числе цифровой и киберграмотности (направление "Финансовая грамотность в цифровом мире"), повышению доступности финансовых продуктов и услуг, предоставляемых в цифровом формате, а также снижению рисков цифрового неравенства.

В дальнейшем Банком России будет проработана возможность регулирования и установления стандартов использования участниками финансового рынка облачных сервисов, искусственного интеллекта, Интернета вещей (направления "Облачные сервисы", "Финансовые услуги нового поколения на базе новых технологий").

ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

НА 2022 - 2024 ГОДЫ

Основные направления 2022 - 2024 годов сохраняют преемственность с Основными направлениями 2018 - 2020 годов и были определены с учетом результатов опроса участников рынка о дальнейшем развитии финансовых технологий. Также при их разработке были учтены документы стратегического планирования, в том числе:

- **Стратегия** развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 09.05.2017 N 203;

- **Стратегия** экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 13.05.2017 N 208;

- Национальная **программа** "Цифровая экономика Российской Федерации", утвержденная президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 04.06.2019 N 7;

- Основные **направления** развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 - 2021 годов;

- **Стратегия** развития национальной платежной системы на 2021 - 2023 годы;

- Основные **направления** развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019 - 2021 годов;

- Проект Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов;

- Проект Стратегии развития финансового рынка до 2030 года.

В рамках Основных направлений 2022 - 2024 годов Банк России ставит перед собой следующие цели:

- повышение качества, доступности и ассортимента услуг на финансовом рынке, обеспечение возможности их предоставления в цифровом виде;

- развитие конкуренции, поддержка внедрения инноваций на финансовом рынке;

- снижение издержек при предоставлении услуг и сервисов на финансовом рынке;

- снижение рисков, связанных с использованием на финансовом рынке новых технологий, в том числе в сфере информационной безопасности;

- цифровизация взаимодействия Банка России с поднадзорными организациями.

С учетом поставленных целей, а также современных трендов и потребностей граждан, бизнеса и участников рынка определены ключевые направления и задачи Банка России в области цифровизации финансового рынка:

1. Развитие регулирования.
2. Реализация инфраструктурных проектов.
3. RegTech, SupTech.
4. Экспериментальные правовые режимы.
5. Информационная безопасность.

1. РАЗВИТИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ

В рамках дальнейшего совершенствования правового регулирования в области инноваций и финансовых технологий планируется реализация ряда законодательных инициатив, направленных на цифровизацию взаимодействия между гражданами, государством и бизнесом, совершенствование оборота и обработки данных, в том числе информации о клиентах, содействие развитию конкуренции и выходу на рынок новых участников, создание условий для тестирования и запуска передовых цифровых решений.

1.1. Развитие правового обеспечения Цифрового профиля

В настоящее время Цифровой профиль функционирует в рамках эксперимента <1>, реализация которого предусмотрена до конца 2022 года. Участниками эксперимента уже являются кредитные, страховые, микрофинансовые организации и операторы финансовых платформ.

<1> Реализация эксперимента предусмотрена [Постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 N 710 "О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах".

В 2022 году планируется внести изменения в [Постановление](#) Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 N 710, которые позволят профессиональным участникам рынка ценных бумаг, негосударственным пенсионным фондам, управляющим компаниям инвестиционных фондов, бюро кредитных историй и Агентству по страхованию вкладов использовать Цифровой профиль для получения достоверных сведений о гражданах при оказании им финансовых услуг.

Также планируется принятие [проекта](#) федерального закона N 747513-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)", закрепляющего правовой статус Цифрового профиля гражданина и устанавливающего законодательные основы для создания Цифрового профиля юридического лица.

[Законопроектом](#) предусматривается возможность получения с использованием Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) органами и организациями сведений о физических и юридических лицах, содержащихся в государственных, региональных и муниципальных информационных системах, а также результатов предоставления государственных и муниципальных услуг, необходимых для оказания таким лицам услуг, в том

числе финансовых.

В целях обеспечения защиты прав граждан при обработке сведений о них [законопроектом](#) предусмотрен механизм согласий, которые граждане смогут предоставлять, отзываться и хранить в Цифровом профиле.

1.2. Развитие правового обеспечения национальной платежной системы

В целях развития конкурентного и технологичного платежного рынка будет продолжено внедрение регулирования, направленного на развитие платежных сервисов при обеспечении защиты данных граждан и бизнеса и киберустойчивости элементов национальной платежной системы России. Соответствующие направления и мероприятия предусмотрены [Стратегией](#) развития национальной платежной системы на 2021 - 2023 годы, утвержденной Советом директоров Банка России.

В частности, для развития конкурентной среды и применения инновационных технологий необходимо расширить участие небанковских организаций в оказании платежных услуг. Для этого будет сформирована правовая база для введения института небанковского поставщика платежных услуг как независимого, самостоятельного участника платежного рынка, включая определение критериев и процедуры выхода таких организаций на рынок, формирование правовой базы их деятельности, системы сбора информации и проведения риск-ориентированного надзора и наблюдения за их функционированием.

При этом введение данного субъекта национальной платежной системы не должно приводить к возникновению регуляторного арбитража с участниками рынка.

1.3. Развитие регулирования системы "Маркетплейс"

В рамках дальнейшего развития регулирования по системе "Маркетплейс" планируется обеспечить возможность использования финансовых платформ индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, включая субъекты малого и среднего бизнеса. Также будут созданы правовые условия для расширения линейки продуктов и сервисов на финансовых платформах, включая пенсионные продукты и кредитование специализированными микрофинансовыми организациями субъектов малого и среднего бизнеса, возможность интеграции с оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов на базе одного юридического лица, предоставления финансовыми платформами услуг в качестве агентов Агентства по страхованию вкладов.

Для исключения арбитража с иными каналами реализации инвестиционных продуктов на финансовые платформы планируется распространить механизм индивидуальных инвестиционных счетов. Также предполагается расширить функционал регистратора финансовых транзакций в части предоставления по распоряжению клиента иным лицам информации о его операциях с финансовыми активами.

Кроме того, с целью повышения доступности финансовых услуг планируется предусмотреть возможность биометрической идентификации на финансовых платформах.

В связи с этим будет осуществляться сопровождение проекта федерального закона N 1080911-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и иных регуляторных инициатив, предусматривающих соответствующие изменения.

1.4. Регулирование открытых API

Обмен данными посредством открытых API является одним из возможных инструментов стимулирования развития конкуренции на финансовом рынке, а также расширения доступа населения к финансовым услугам.

Результаты исследования <2>, проведенного компанией Accenture совместно с Ассоциацией ФинТех, показывают заинтересованность потребителей и участников финансового рынка в появлении новых сервисов на основе открытых API. Так, 64% граждан отметили важность агрегации истории переводов и аналитики по операциям, 37% респондентов-МСБ выделили в качестве необходимого сервис единого окна для контроля за состоянием счетов и историей транзакций, а 52% - сервис по агрегации информации об используемых инвестиционных продуктах и сделках с финансовыми активами клиента. Кроме того, 43% представителей МСБ определили сервисы по управлению свободными средствами (размещение в депозиты или инвестиционные продукты) как наиболее приоритетные, а 52% участников финансового рынка отметили актуальность PFM- и BFM-платформ.

<2> В рамках исследования был проведен опрос 1 тыс. физических лиц и 500 представителей компаний малого и среднего бизнеса (МСБ) в 85 регионах, глубинные интервью и открытый опрос 70 участников финансового рынка (в том числе банков, страховых и инвестиционных компаний, микрофинансовых организаций, негосударственных пенсионных фондов и финтех-компаний).

Вместе с тем в настоящее время применение открытых API участниками рынка не регламентировано. В связи с этим Банк России планирует определить подход к регулированию открытых API и реализовать необходимые меры по обеспечению обмена данными с их использованием.

Банком России подготовлена концепция внедрения открытых API, которая будет вынесена на обсуждение с участниками рынка, финтех-компаниями, государственными органами и иными заинтересованными лицами.

По результатам обсуждений будет проработана возможность регулирования обмена данными посредством открытых API в различных секторах экономики с целью развития конкуренции между участниками финансового рынка и нефинансовыми компаниями и разработаны соответствующие изменения в законодательство.

Развитие регулирования открытых API будет осуществляться с учетом разрабатываемых подходов к регулированию экосистем, регулированию по видам деятельности и регулированию оборота данных на финансовом рынке.

1.5. Развитие регулирования в области оборота данных

В условиях активного развития информационных технологий одной из потребностей организаций финансового рынка для развития инновационных продуктов и сервисов, а также оптимизации бизнес-процессов является создание правовых условий оборота обезличенных персональных данных. Вместе с тем данная сфера не в полной мере урегулирована действующим законодательством и содержит ряд правовых пробелов.

Так, положения Федерального [закона](#) от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" (далее - Закон о персональных данных) не содержат понятия обезличенных данных и не предусматривают порядок их обработки. Отсутствие соответствующего регулирования не позволяет сделать однозначный вывод о допустимости обработки, в том числе передачи третьим лицам обезличенных данных без согласия гражданина. Это создает проблемы в правоприменительной практике и допускает возможность неоднозначного толкования положений.

При этом [Закон](#) о персональных данных предусматривает возможность обработки обезличенных персональных данных без согласия субъекта персональных данных только в статистических или иных исследовательских целях. С учетом достаточно узкого толкования понятий "статистические" и "исследовательские" такое ограничение перечня целей не позволяет использовать ранее накопленный массив персональных данных для развития и внедрения новых технологий и продуктов, поскольку развитие технологий искусственного интеллекта, больших данных возможно только при условии проведения аналитики имеющихся данных, которая не подпадает под понятие статистики и исследования.

В связи с этим Правительством Российской Федерации совместно с Банком России планируется внесение изменений в [Закон](#) о персональных данных, закрепляющих подходы к обработке обезличенных данных, предусматривающих возможность передачи третьим лицам полученной в результате обезличивания информации, а также возможность ее дальнейшего использования, в том числе в целях внедрения инновационных решений, совершенствования и оптимизации существующих бизнес-процессов, повышения качества продукции (услуг).

Банком России также планируется проработать вопрос закрепления в законодательстве понятия "обезличенные кредитные истории" и правил передачи таких данных третьим лицам. Указанный подход позволит любым организациям использовать микроданные об обязательствах без ущерба утечки персональных данных и данных юридических лиц в аналитических целях (например, в целях формирования маркетинговой стратегии или построения (валидации) скоринговой модели).

В настоящее время финансовые организации обрабатывают значительный массив данных, к которым применяются различные режимы обработки и ограничения оборота: банковская тайна, профессиональная тайна, страховая тайна, тайна об операциях (в рамках института микрофинансирования), служебная тайна и информация ограниченного доступа, коммерческая тайна, а также общие правила обработки персональных данных.

В целях обеспечения формирования единообразных подходов к регулированию указанных данных, а также установления единых методов контроля за их обработкой предлагается сформировать единые правовые основания оборота данных финансовых организаций с согласия субъекта таких данных.

1.6. Правовое обеспечение создания Единой информационной системы

проверки сведений об абоненте

С помощью мобильного телефона на финансовом рынке совершается ряд юридически значимых действий - платежи, переводы, подтверждение операций. Сведения о мобильном телефоне также активно применяются при антифрод-процедурах.

При этом использование информации об абонентских номерах в данных случаях несет определенные риски, связанные с их возможной компрометацией и использованием злоумышленниками, совершением мошеннических действий и, следовательно, нанесением ущерба лицам, получающим соответствующие услуги, и организациям, которые их оказывают.

В связи с этим продолжится работа по принятию регулирования, направленного на создание Единой информационной системы проверки сведений об абоненте (ЕИС ПСА), которая позволит существенным образом снизить указанные риски, предоставляя организациям, использующим при оказании услуг номер телефона клиента, возможность удостовериться в принадлежности указанного номера телефона конкретному клиенту.

ЕИС ПСА станет единой точкой обмена информацией между операторами связи и пользователями - кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем, бюро кредитных историй, коллекторами, а также Банком России, Росфинмониторингом, Минцифры России и ФСБ России. Обмен такой информацией будет осуществляться на равных условиях, механизм взимания платы за использование ЕИС ПСА будет регулироваться Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Использование ЕИС ПСА будет осуществляться на добровольной основе, вместе с тем Банк России будет наделен правом установить обязательные случаи ее использования для своих поднадзорных организаций. При этом для операторов связи подключение к ЕИС ПСА будет обязательным.

Проверка сведений будет осуществляться на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами операций (осуществляется клиентами деятельности) в рамках реализуемой финансовыми организациями системы управления рисками, то есть риск-ориентированного подхода.

1.7. Развитие правового обеспечения экспериментальных правовых режимов

Принятый 31 июля 2020 года Федеральный закон N 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации" (далее - Закон об экспериментальных правовых режимах) заложил правовые основы для пилотирования инновационных сервисов с реальными потребителями в отсутствие соответствующего правового регулирования либо с изъятиями из законодательства Российской Федерации.

Закон об экспериментальных правовых режимах позволяет пилотировать цифровые инновации с отступлением от положений только в отношении подзаконных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России. В отношении исключения или изменения действия положений федеральных законов установлено, что такое возможно только в случае, если это прямо предусмотрено соответствующим федеральным законом.

При этом, как показывает опыт рассмотрения предложений со стороны участников финансового рынка, в большинстве случаев внедрению инновационных решений препятствуют не столько положения подзаконных актов, сколько установленные на уровне федеральных законов требования и ограничения.

В целях реализации функционирования механизма экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке требуется обеспечить принятие федерального закона, предусматривающего возможность изменять или исключать действие отдельных положений федеральных законов программой экспериментального правового режима, а также регламентировать отдельные процедуры установления и реализации экспериментального правового режима на финансовом рынке в рамках нормативных актов Банка России.

Законопроектом предусматривается внесение изменений в более чем 30 федеральных законов, регулирующих финансовый рынок, в частности в законы "О банках и банковской деятельности", "Об организации страхового дела в Российской Федерации", "О рынке ценных бумаг", "О национальной платежной системе" и другие.

Осуществление указанных мероприятий обеспечит комплексное урегулирование вопроса установления и реализации экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке и заложит основы для оперативной апробации инновационных продуктов и услуг, а также позволит совершенствовать существующее регулирование на основании полученной в рамках экспериментального правового режима практики.

1.8. Создание правовых условий для электронного хранения документов

Несмотря на активную цифровизацию финансового сектора, в силу различных законодательных требований финансовые организации все еще обязаны хранить значительное количество бумажных документов, что влечет соответствующие расходы (на аренду помещений, обеспечение сохранности бумажных документов, инвентаризацию и др.).

С целью сокращения издержек финансовых организаций на хранение и обработку бумажных документов планируется принятие закона, создающего правовые условия для электронного хранения документов.

В рамках закона будет урегулирована процедура "замещающего сканирования", то есть возможность создания электронных дубликатов документов на бумажных носителях с сохранением их юридической значимости. Такие дубликаты будут признаны равнозначными оригиналу документа и смогут быть использованы в любых правоотношениях при соблюдении установленных законом требований. Кроме того, будет установлен порядок проведения конвертации электронных документов (перевод документа из одного формата в другой) в целях обеспечения преемственности форматов и возможности использования электронных документов на протяжении всего срока хранения. Финансовые организации смогут осуществлять конвертацию и создавать дубликаты документов, а Банк России будет наделен правом устанавливать перечни документов, которые нельзя конвертировать и переводить в дубликаты.

Предлагаемый механизм будет способствовать переходу организаций, в том числе финансовых, на полностью электронный документооборот и позволит оцифровать бумажные документы, подлежащие хранению, путем создания их электронных дубликатов.

1.9. Регулирование экосистем

В настоящее время банки и крупные технологические компании формируют вокруг себя экосистемы, предоставляющие разнообразные финансовые и нефинансовые услуги. Платформы и экосистемы приносят новое качество жизни, предоставляя населению сервисы по быстрому и удобному получению информации, приобретению разнообразных товаров и услуг. Они расширяют возможности развития для производителей, в том числе малого и среднего бизнеса, снимают географические барьеры, позволяют значительно увеличить клиентскую аудиторию. В то же время такие организации могут занять доминирующее положение на рынке за счет широкой клиентской базы и аккумуляирования огромных массивов данных, а также наличия существенных финансовых ресурсов, позволяющих им инвестировать в передовые технологические решения.

В целях минимизации негативных последствий и рисков от развития платформ и экосистем на финансовом рынке и в экономике в целом Банк России совместно с Правительством Российской Федерации планирует разработать регулирование экосистем, направленное на поддержание добросовестной конкуренции, в том числе в части предоставления недискриминационного доступа к сервисам экосистем и инновационным технологиям.

Кроме того, будет проведен анализ рисков, принимаемых банками, развивающими экосистемы, включая стратегический риск, риск вынужденной поддержки и риск информационной безопасности, а также оценка влияния этих рисков на финансовую устойчивость таких банков. В отношении регулирования участия банков в экосистемах Банк России рассматривает в качестве основного подход, дающий кредитным организациям возможности для развития экосистем при адекватном покрытии рисков капиталом, чтобы возможные потери ложились на плечи акционеров, а не кредиторов и вкладчиков.

Разрабатываемые регуляторные меры должны способствовать развитию конкурентной среды на российском рынке как лидирующих экосистемных бизнес-моделей, так и менее крупных платформ, сохраняя также возможности для нишевых поставщиков. Отдельное внимание будет уделяться вопросу возможного расширения присутствия на российском рынке глобальных экосистем и мерам по поддержке национальных игроков.

1.10. Развитие регулирования цифровых финансовых активов и краудфандинга

С целью расширения использования инновационных инструментов на финансовом рынке планируется развивать правовое регулирование утилитарных цифровых прав (УЦП) и цифровых финансовых активов (ЦФА).

На законодательном уровне будут установлены особенности налогообложения операций с УЦП и ЦФА в части уплаты НДС, НДФЛ и налога на прибыль организаций, налогообложения услуг оператора инвестиционной платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА.

С учетом анализа правовых рисков и возможных негативных последствий компетентными органами при участии Банка России будет проработан вопрос введения ответственности за незаконный оборот и выпуск ЦФА и УЦП, в том числе их использование в качестве средства

платежа.

Кроме того, по результатам анализа правоприменительной практики будет рассмотрена возможность внесения изменений в порядок использования операторами обмена ЦФА номинального счета в рамках выпуска и обращения ЦФА и УЦП.

В целях повышения прозрачности, удобства и защищенности рынка ЦФА, а также его гармонизации с иными секторами финансового рынка планируется разработка предложений, направленных на обеспечение использования механизмов депозитарного учета для учета прав на ЦФА.

1.11. Правовое обеспечение цифрового рубля

В целях обеспечения возможности запуска цифрового рубля потребуется законодательное определение его правового статуса.

В связи с этим будут разработаны законодательные изменения, определяющие полномочия Банка России по организации денежного обращения на основе цифрового рубля, его полномочия как оператора платформы, в рамках которой будет обращаться цифровой рубль, права и обязанности участников данной платформы, права Банка России по осуществлению банковских операций с применением цифрового рубля не только с кредитными организациями, но и с юридическими и физическими лицами.

Также необходимы изменения, определяющие правовой режим цифрового рубля при его использовании в гражданских правоотношениях, коррекция положений законодательства, регулирующих сферу расчетов, а также установление особенностей исполнения денежных обязательств с применением цифрового рубля.

Предполагается внесение изменений, которые позволят обеспечивать защиту информации об операциях с использованием цифрового рубля как сведений, составляющих банковскую тайну.

В сфере публичных правоотношений планируется определенная коррекция налогового и бюджетного законодательства, изменение режимов обращения взыскания на имущество, определение особенностей распоряжения цифровым кошельком в рамках отношений, связанных с банкротством.

В целях правовой защиты обладания цифровым рублем и совершения операций с ним потребуется внесение изменений в систему уголовного законодательства.

Отдельные изменения предполагается также внести в федеральные законы "[О банках и банковской деятельности](#)", "[О национальной платежной системе](#)", "[О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма](#)", "[О валютном регулировании и валютном контроле](#)" и ряд иных законодательных актов.

1.12. Правовое обеспечение создания сервиса "Знай своего клиента"

В целях оптимизации применения кредитными организациями мер, направленных на

противодействие использованию российской финансовой системы для совершения подозрительных операций, а также защиты интересов добросовестных клиентов кредитных организаций будут обеспечены правовые основания для создания и функционирования информационного сервиса Банка России "Знай своего клиента" (далее - Сервис ЗСК). С помощью Сервиса ЗСК кредитные организации смогут получать от Банка России в ежедневном режиме информацию об уровне риска вовлеченности клиентов в совершение подозрительных операций и использовать ее при реализации процедур противолегализационного контроля.

В связи с этим необходимо обеспечить законодательное закрепление полномочий Банка России осуществлять в отношении клиентов кредитных организаций - юридических лиц <3> и индивидуальных предпринимателей оценку уровня риска совершения ими подозрительных операций, относить их к группам риска вовлеченности в совершение подозрительных операций.

<3> За исключением государственных органов и органов местного самоуправления.

В целях осуществления внутреннего противолегализационного контроля кредитным организациям будет предоставлено право использовать информацию Банка России, направляемую им на ежедневной основе в рамках функционирования Сервиса ЗСК, в качестве дополнительного фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций. Для обеспечения защиты прав и интересов категории высокорисковых клиентов будут установлены механизмы их защиты как в рамках межведомственной комиссии, созданной при Банке России, так и в судебном порядке.

1.13. Совершенствование законодательства в целях цифровизации исполнительного производства

Банк России будет содействовать снятию правовых барьеров для упрощения взаимодействия бизнеса, граждан и государства в рамках исполнительного производства. Так, на законодательном уровне будет установлена обязательность указания идентификаторов должника в исполнительных документах, что позволит минимизировать риск ошибочных списаний. Кроме того, с принятием регулирования все банки, а также иные финансовые организации смогут использовать Систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) для информационного обмена с Федеральной службой судебных приставов (ФССП) России, в том числе по вопросам розыска счетов, наложения ареста и взыскания. Для перехода на электронное взаимодействие между взыскателями и банками Банком России будет оказано содействие в части разработки регулирования для целей создания реестра, содержащего сведения об исполнительных документах. Использование реестра кредитными организациями сократит трудозатраты банков на ручную обработку и проверку подлинности исполнительных документов, минимизирует риск мошенничества, а также обеспечит возможность для граждан-взыскателей взаимодействовать с кредитными организациями в рамках процедур исполнительного производства с использованием Единого портала государственных услуг (ЕПГУ) на основе информации из реестра.

1.14. Совершенствование законодательства в целях цифровизации страховой медицины

В целях защиты интересов добросовестных потребителей страховых услуг и оптимизации процедуры оценки страховых рисков при заключении договора страхования, а также процедуры урегулирования убытков требуется совершенствование законодательства, регламентирующего порядок предоставления страховщикам специальных категорий персональных данных, составляющих врачебную тайну.

Отсутствие доступа к информации о состоянии здоровья застрахованного лица приводит к таким негативным последствиям, как увеличение срока заключения договора страхования, возникновение затрат застрахованного лица на проведение обследования и предоставление страховщику справок и, соответственно, повышение страховых тарифов, а также увеличение сроков страховой выплаты, что особенно актуально в случае, когда средства необходимы для своевременной оплаты лечения.

Доступ к информации о состоянии здоровья застрахованного лица может быть получен как из Единой государственной информационной системы здравоохранения (ЕГИСЗ) (напрямую либо посредством получения данных с использованием ЕПГУ через Цифровой профиль гражданина), так и из медицинской организации.

Предоставление страховщикам доступа к ЕГИСЗ и информации о состоянии здоровья застрахованного лица при наличии согласия с его стороны потребует внесения изменений в Федеральный закон от 21.11.2011 N 323-ФЗ "Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации" и в подзаконные нормативные правовые акты, регламентирующие данный вопрос. Кроме того, необходима разработка нормативного правового акта, регламентирующего порядок и сроки предоставления медицинских документов (их копий) и выписок из них через ЕГИСЗ.

2. РЕАЛИЗАЦИЯ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ПРОЕКТОВ

Использование цифровой финансовой инфраструктуры позволяет участникам рынка существенно сократить издержки на разработку собственных технологических решений и обеспечить бесшовное и безопасное дистанционное предоставление услуг клиентам. Граждане и бизнес, в свою очередь, могут получать разнообразные цифровые продукты и услуги не выходя из дома по более низкой стоимости.

В рамках этого направления Банк России продолжит развитие уже запущенных инфраструктурных проектов, а также будет разрабатывать новые решения для участников рынка и проведет анализ целесообразности реализации иных инициатив. Данные мероприятия направлены на обеспечение перевода всех финансовых услуг в цифровой вид, в том числе за счет расширения возможностей дистанционной идентификации клиентов и обмена данными между гражданами, бизнесом, государством и финансовыми организациями, развитие быстрых и безопасных цифровых платежных сервисов и создание условий для беспрепятственного перехода между поставщиками финансовых услуг, повышения финансовой доступности и поддержания конкурентной среды в финансовом секторе.

2.1. Развитие Единой биометрической системы

Банк России продолжит развитие механизма дистанционной идентификации с использованием Единой биометрической системы.

Так, банками с универсальной лицензией будет обеспечена возможность открыть счет или вклад, а также получить кредит без личного присутствия клиента - физического лица после проведения его удаленной идентификации на сайте, а также в мобильном приложении с помощью Единой биометрической системы.

Кроме того, продолжится развитие дистанционного предоставления и иных финансовых, нефинансовых и государственных услуг с использованием Единой биометрической системы для всех категорий клиентов - физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей.

Единую биометрическую систему планируется применять не только для идентификации, но и для аутентификации (например, подтверждения или отмены сомнительных операций, входа в ДБО, аутентификации при обращении в колл-центр банка и др.), что позволит использовать биометрические технологии для любых целей организации без необходимости создания собственных биометрических систем.

Кроме того, Единая биометрическая система будет переведена в статус государственной информационной системы.

Для повышения удобства использования системы будут развиваться механизмы регистрации биометрических данных: сбор биометрических данных будет осуществляться не только в банках, но и в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ).

Также планируется проведение эксперимента, предусматривающего возможность самостоятельной регистрации биометрических данных с помощью защищенного мобильного приложения. Предполагается, что зарегистрированные таким способом биометрические данные можно будет использовать для получения отдельных финансовых и государственных услуг, перечень которых установит Банк России совместно с Минцифры России. Проведение указанного эксперимента позволит расширить число лиц, которые могут получать услуги дистанционно, и ускорить сбор биометрических данных в Единую биометрическую систему. Помимо этого, будет проработана возможность использования механизма видеоидентификации.

Кроме того, Банком России совместно с Правительством Российской Федерации будет проработана возможность биометрической идентификации физических лиц - нерезидентов без посещения ими Российской Федерации.

Развитие Единой биометрической системы позволит гражданам и бизнесу получать все финансовые услуги полностью в цифровом виде, повысит их доступность, в том числе для людей с инвалидностью, пожилого и маломобильного населения, а также будет способствовать развитию конкуренции на финансовом рынке.

2.2. Развитие инфраструктуры Цифрового профиля

В рамках развития инфраструктуры Цифрового профиля планируется обеспечить его широкое использование кредитными, страховыми, микрофинансовыми организациями, операторами финансовых платформ, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, бюро

кредитных историй и Агентством по страхованию вкладов для оказания ими финансовых услуг.

Кроме того, Банком России совместно с Правительством Российской Федерации на постоянной основе будет обеспечиваться расширение видов сведений, доступных в Цифровом профиле. Так, уже сейчас через Цифровой профиль финансовые организации могут получить 38 видов сведений, в том числе сведения из налоговой декларации по [форме 2-НДФЛ](#), сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, сведения из федерального регистра о выдаче государственного сертификата на материнский капитал, сведения из электронной трудовой книжки гражданина. В дальнейшем в Цифровом профиле будут предусмотрены новые сведения о финансовой состоятельности клиента, налогах и сборах, сведения о здоровье и другие личные документы и сведения, необходимые для получения финансовых услуг.

С целью определения необходимых для оказания финансовых услуг сведений был проведен опрос участников рынка, по итогам которого сформирован перечень приоритетных для вывода в Цифровой профиль сведений о физических лицах.

Будет обеспечена возможность предоставления согласия с использованием мобильного приложения, что позволит гражданам предоставлять согласие, находясь, например, в офисе организации, являющейся участником Цифрового профиля.

При этом если сейчас порядок обновления сведений, предоставляемых через Цифровой профиль из государственных информационных систем, не установлен, то в дальнейшем в Цифровом профиле будет предусмотрен механизм проверки актуальности сведений в государственных информационных системах, подразумевающий определенный порядок обращения Цифровым профилем за обновлением. Помимо этого, будет обеспечена возможность автоматизированного обновления сведений из государственных информационных систем в Цифровом профиле, а также автоматизированного обновления (push-обновления) сведений из Цифрового профиля в организации, что позволит снизить нагрузку на государственные информационные системы.

Также планируется создание Цифрового профиля юридического лица, который обеспечит быстрый и удобный обмен сведениями между государственными информационными системами и организациями для предоставления услуг индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу и иным юридическим лицам.

В рамках развития Цифрового профиля юридического лица будет обеспечена возможность предоставления основных сведений об индивидуальном предпринимателе и юридическом лице в Цифровой профиль из государственных информационных систем, в том числе сведений о доходах, а также проработан вопрос установления полномочий юридического лица на совершение тех или иных действий (реестр доверенностей).

Развитие Цифрового профиля гражданина и создание Цифрового профиля юридического лица позволит упростить обмен необходимыми для получения услуг сведениями между гражданами, бизнесом, финансовыми организациями и государством, что будет способствовать повышению скорости и прозрачности оказания финансовых услуг, а также снижению их стоимости. Кроме того, граждане и бизнес получат возможность в режиме онлайн управлять согласиями на предоставление своих персональных данных заинтересованным организациям.

2.3. Развитие Системы быстрых платежей

В Системе быстрых платежей (СБП) гражданам будет предоставлена возможность совершения платежей в пользу государственных органов (сервис С2G), в том числе оплаты различных начислений на основе информации ГИС ГМП. Также в СБП планируется реализовать сервис для осуществления выплат из бюджетной системы Российской Федерации (сервис G2C). Кроме того, будет обеспечено расширение функционала мобильного приложения СБПэй, в котором будут реализованы различные платежные сценарии, в том числе денежные переводы, выставление и оплата электронных счетов и другие. Отдельное внимание будет уделено повышению доступности сервисов СБП (сервисов С2В и В2С) для предпринимателей, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса. Совместно с участниками финансового рынка осуществляется работа по оценке целесообразности реализации в СБП иных сервисов, например для перечисления зарплат. Проведение пилотного проекта по перечислению зарплат с использованием СБП планируется осуществить в 2022 году.

Развитие СБП позволит сделать платежные операции более простыми, доступными и удобными для граждан и бизнеса, что будет способствовать развитию безналичных платежей. Компании получат возможность сократить свои транзакционные издержки и повысить оборачиваемость денежных средств за счет использования сервисов СБП. Также повысится оперативность поступления средств в бюджет и скорость доведения бюджетных выплат до их получателей.

2.4. Развитие Национальной системы платежных карт

В рамках развития Национальной системы платежных карт (НСПК) и платежной системы "Мир" (ПС "Мир") запланировано увеличение доли рынка ПС "Мир" посредством внедрения и масштабирования инновационных технологий, а также развития универсальной платформы и собственного приложения мобильных бесконтактных платежей Mir Pay. Планируется расширение нефинансовых и социальных сервисов (транспортных, кампусных, студенческих и прочих карт с нефинансовым функционалом, в том числе карт жителя).

Отдельное внимание будет уделено развитию программы лояльности ПС "Мир" за счет внедрения новых способов привлечения и удержания в программе держателей карт и торгово-сервисных предприятий (ТСП), упрощения процесса регистрации в ней, а также расширения списка участвующих ТСП в наиболее востребованных категориях.

В целях дальнейшего продвижения продуктов и сервисов на базе карт "Мир", а также расширения сферы их применения запланирована реализация ряда маркетинговых программ.

Разработка продуктов и сервисов ПС "Мир" будет осуществляться на базе передовых средств и технологий, обеспечивающих поддержку, безопасность и защиту держателей карт и пользователей сервисов системы в режиме 24/7/365.

Также предусмотрено международное продвижение карт "Мир" путем межсистемного взаимодействия с национальными системами платежных карт в странах ЕАЭС, а также развития отношений с ведущими банками и национальными системами платежных карт популярных туристических направлений для россиян.

Кроме того, привлечение ПС "Мир" партнеров - зарубежных банков и крупных агрегаторов платежей должно обеспечить возможность оплаты картами "Мир" на популярных у россиян иностранных ресурсах в сети Интернет.

Развитие НСПК и ПС "Мир" расширит возможности граждан в совершении удобных и безопасных платежей, обеспечит содействие адресности и прозрачности платежей для государства и будет способствовать эффективному решению бизнес-задач организаций.

2.5. Развитие системы "Маркетплейс"

В рамках развития системы "Маркетплейс" будут осуществляться мероприятия по повышению осведомленности граждан о запущенных продуктах и сервисах, а также расширению перечня финансовых продуктов и услуг, предлагаемых физическим лицам с использованием финансовых платформ. Кроме того, будет обеспечена возможность использования финансовых платформ для предоставления услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Банк России будет осуществлять сопровождение процесса подключения банков, страховых компаний и иных финансовых организаций к финансовым платформам, а также развитие функционала по уже запущенным продуктам (вклады, кредиты, облигации, паи паевых инвестиционных фондов, полисы ОСАГО). Кроме того, в целях содействия запуску финансовыми платформами новых продуктов и сервисов (включая страховые и пенсионные продукты для физических лиц, механизм индивидуальных инвестиционных счетов, финансовые продукты для юридических лиц) будет осуществляться сопровождение фокус-групп, состоящих из представителей пилотных платформ, регистратора финансовых транзакций и участников рынка.

Также планируется обеспечить масштабирование практики прямых продаж облигаций населению с использованием финансовых платформ, в том числе за счет сопровождения пилотных проектов и повышения осведомленности эмитентов о системе "Маркетплейс". Приоритетным направлением станут государственные облигации и устойчивые облигации ("зеленые", социальные облигации и облигации устойчивого развития).

Развитие системы "Маркетплейс" будет способствовать повышению доступности финансовых услуг для граждан, а в дальнейшем и бизнеса, поскольку с его помощью они смогут дистанционно получить широкий спектр сервисов без географических ограничений в режиме 24/7 на оптимальных для себя условиях. Для участников рынка финансовые платформы станут дополнительным цифровым каналом продаж, использование которого позволит им значительно расширить клиентскую базу без привязки к регионам их присутствия, что будет способствовать развитию конкуренции на финансовом рынке.

2.6. Развитие открытых API

С учетом принятых решений по внедрению открытых API будут разработаны единые отраслевые правила обмена данными через открытые API, а также требования по соблюдению информационной безопасности, что позволит унифицировать взаимодействие организаций, применяющих открытые API, обеспечить удобство обмена данными и оптимизировать сопутствующие издержки.

Единые правила обмена данными будут определять модели данных, формат и структуру

сообщений, передаваемых между участниками, а также способы обеспечения информационной безопасности и модель управления изменениями версий открытых API.

Унификация открытых API окажет содействие дальнейшему развитию финансового рынка и позволит его участникам создать условия для внедрения своих API и программных продуктов с их применением. Используя единые правила обмена данными через открытые API, разработчики получают возможность проектировать и реализовывать решения, которые они смогут интегрировать в приложения, в том числе супераппы, различных кредитных организаций или других участников финансового рынка без необходимости внесения существенных модификаций.

Для гармонизации подходов к работе с открытыми API, а также в целях оперативного принятия решений по их развитию Банк России рассматривает возможность создания единой среды, основным назначением которой является установление для ее участников единых принципов и подходов к проектированию, созданию, внедрению и применению открытых API.

Решение о создании среды будет принято по результатам обсуждения Концепции внедрения Открытых API с участниками рынка, государственными органами и иными заинтересованными лицами.

На пространстве ЕАЭС будет завершен пилотный проект по обмену открытыми данными кредитных организаций, по итогам которого будут сформированы рекомендации и инструкции по гармонизации подходов к использованию открытых информационных API на пространстве ЕАЭС, а также подготовлены предложения по дальнейшему сотрудничеству в данной сфере, включая подходы к использованию единого стандарта открытых API для проведения трансграничных платежей.

2.7. Создание платформы коммерческих согласий

Обмен клиентскими данными, в том числе и через открытые API, может осуществляться только при получении соответствующего согласия от клиента. Согласие должно в том числе включать в себя определенный набор данных, в отношении которых предоставляется согласие конкретного поставщика услуг, выступающего в качестве потребителя данных, а также срок действия этого согласия. При этом клиент должен иметь возможность отозвать свое согласие в любой момент, а содержание, формат и способы предоставления и (или) отзыва таких согласий должны быть прозрачны и понятны для клиента.

Вместе с тем в настоящее время для потребителей существует ряд сложностей в области управления согласиями. Так, потребители не всегда помнят, кому, когда и на что выдали свое согласие, при этом отсутствует единый ресурс, на котором можно было бы проверить эту информацию. Кроме того, часто отзыв согласия может быть осуществлен только путем личного визита в отделение организации.

В связи с этим Банком России совместно с участниками рынка будет проработана возможность создания платформы коммерческих согласий. Платформа должна обеспечить возможность учета согласий на передачу, хранение и обработку данных пользователей, предоставляемых финансовыми организациями, а также механизм просмотра, отзыва и изменения условий согласий в режиме одного окна.

2.8. Цифровизация ипотеки

В настоящее время значительный объем ипотечных сделок осуществляется с использованием бумажного документооборота. В связи с этим планируется реализация ряда мероприятий, направленных на обеспечение возможности получения гражданами ипотеки в цифровом виде, снижение издержек участников финансового рынка и повышение доступности ипотечных кредитов для населения.

Так, планируется запуск пилотного проекта по использованию платформы "Мастерчейн" при информационном взаимодействии Росреестра и коммерческих депозитариев в процессе выпуска электронных закладных. Это позволит увеличить скорость операций, а также создать единое информационное пространство для организации деятельности по созданию и учету электронной закладной.

Помимо этого, планируется создание условий для развития и использования инфраструктурных решений, в том числе в формате одного окна, по обеспечению доступности информации о существующих и строящихся объектах недвижимости, сопровождению и регистрации сделок с недвижимостью в цифровом виде, включая долевое и индивидуальное жилищное строительство.

Кроме того, Банком России совместно с Росреестром планируется создание условий для снижения бумажного взаимодействия кредитных организаций с Росреестром и перевода ипотечных сделок в электронный вид, а также для проведения учетно-регистрационных действий по предоставленным в электронном виде документам в течение одного рабочего дня с даты поступления таких документов в орган регистрации прав.

Для этих целей совместно с Росреестром и участниками рынка будет проведен аудит текущих процессов электронного взаимодействия кредитных организаций и Росреестра, подготовлены предложения по стандартизации и оптимизации процесса подачи документов в электронном виде. Ожидается, что это позволит повысить число банков, предоставляющих возможность регистрации ипотеки в электронном виде, а также качество ипотечного кредитования для граждан.

Также совместно с Росреестром будут разработаны примерные XML-формы договоров, заключаемых при приобретении недвижимого имущества с использованием кредитных средств и передаваемых на регистрацию в электронной форме (договор ипотеки, договор купли-продажи жилого помещения, договор участия в долевом строительстве). Указанные XML-формы будут в дальнейшем внедрены в Росреестре.

2.9. Разработка и пилотирование платформы цифрового рубля

Цифровой рубль - новая форма денег, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде, являться его обязательством и использоваться наряду с наличными и безналичными рублями. При этом цифровой рубль будет иметь форму уникальной цифровой единицы, хранящейся в специальном электронном кошельке на платформе Банка России.

По итогам проведенных в конце 2020 года общественных консультаций подготовлена и 8 апреля 2021 года опубликована концепция создания цифрового рубля, в которой описана

приоритетная для участников рынка модель его реализации - модель D, а также проведен анализ обратной связи к докладу для общественных консультаций.

Модель D - розничная двухуровневая модель. Банк России будет проводить эмиссию цифровых рублей и открывать кредитным организациям кошельки для цифрового рубля на платформе Банка России. Кредитные организации будут осуществлять взаимодействие с клиентами (физическими и юридическими лицами), по поручению клиентов открывать им кошельки на платформе Банка России, осуществлять по ним расчеты, проводить ПОД/ФТ и антифрод-проверки.

Данная модель предусматривает максимальную доступность цифрового рубля для граждан и бизнеса, а также снижение издержек в экономике за счет оптимизации стоимости расчетов. Розничная двухуровневая модель позволяет использовать преимущества сложившейся двухуровневой финансовой системы и задействовать инфраструктуру финансовых организаций для обслуживания клиентов.

В рамках реализации проекта будет проведено тестирование прототипа платформы цифрового рубля с привлечением участников финансового рынка. По итогам тестирования будет сформирована дорожная карта для внедрения целевой платформы цифрового рубля. Развитие платформы будет происходить поэтапно - с постепенным расширением круга подключенных участников и видов доступных операций. Так, в 2022 году будет запущен первый этап тестирования платформы цифрового рубля, в рамках которого будут подключены кредитные организации и реализованы C2C-операции. Второй этап тестирования предполагает подключение Федерального казначейства и реализацию функциональности смарт-контрактов, а также операций C2B, B2C, B2B, C2G, G2C, G2B, C2G, B2G. В дальнейшем также планируется подключить финансовых посредников (НППУ), финансовую инфраструктуру (биржи, брокеры, маркетплейсы, страховые компании и др.), внедрить офлайн-режим, а также обеспечить обмен цифрового рубля на иностранную валюту и возможность открытия кошельков клиентам-нерезидентам.

Введение цифрового рубля позволит создать ряд дополнительных преимуществ для граждан и бизнеса. В частности, доступ к кошельку через любую финансовую организацию, в которой обслуживается клиент, будет способствовать развитию конкуренции на финансовом рынке, что, в свою очередь, приведет к улучшению условий обслуживания. Поскольку операции с цифровым рублем будут проходить по единым тарифам, снизятся издержки на их проведение. Возможность использования цифрового рубля без доступа к Интернету будет способствовать повышению доступности финансовых услуг, в том числе на отдаленных и малонаселенных территориях. Кроме того, финансовые организации смогут развивать для граждан и бизнеса инновационные финансовые сервисы на базе цифрового рубля, в том числе за счет применения смарт-контрактов. При этом будет обеспечен высокий уровень сохранности и безопасности средств клиентов, так как они будут храниться в виде обязательств центрального банка.

Государство за счет внедрения цифрового рубля сможет улучшить контроль за расходованием бюджетных средств, так как платформа цифрового рубля обеспечит гарантированную адресную доставку целевых выплат гражданам и бизнесу. Также предполагается снижение издержек на администрирование бюджетных платежей, так как применение смарт-контрактов позволит автоматизировать и значительно упростить процессы администрирования бюджетных средств, повысить их эффективность и минимизировать операционные риски. Более того, введение цифрового рубля может дополнительно способствовать

поддержанию финансовой стабильности. Так, создание дополнительной платежной инфраструктуры для цифрового рубля будет способствовать устойчивости, надежности и бесперебойности функционирования платежной системы и осуществления денежных расчетов в стране и сыграет важную роль в поддержании финансовой стабильности в целом.

2.10. Создание сервиса "Знай своего клиента"

В настоящее время для реализации необходимых процедур по ПОД/ФТ кредитные организации анализируют большой объем данных, поступающих из различных источников. В целях оптимизации данного процесса планируется создание сервиса Банка России "Знай своего клиента".

Сервис ЗСК будет в онлайн-режиме анализировать большие объемы данных, поступающих из платежной системы Банка России, от подразделения финансовой разведки (Росфинмониторинга), налоговых, таможенных и правоохранительных органов, а также иных источников информации, и на постоянной основе формировать и предоставлять финансовым организациям актуальную оценку уровня риска ОД/ФТ клиентов кредитных организаций - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Клиенты будут подразделяться по уровню риска ОД/ФТ (высокий, средний, низкий), и, получив эту информацию, кредитные организации будут выполнять предусмотренный для каждого из уровней набор мер. Так, например, в отношении клиентов с низким уровнем риска будет применяться минимальный набор антиотмывочных инструментов, предусмотренных противомолевализационным законодательством.

Обработка информации будет проводиться при помощи технологий больших данных, машинного обучения, что позволит финансовым организациям в минимальные сроки получить и использовать на практике данные Сервиса ЗСК при реализации собственных процедур внутреннего противомолевализационного контроля.

Создание Сервиса ЗСК позволит снизить нагрузку на добросовестный бизнес за счет создания режима наибольшего благоприятствования для беспрепятственного проведения платежей лиц, отнесенных к группе низкого уровня риска (экосреда "зеленых" клиентов).

Одновременно Сервис ЗСК позволит снизить операционные расходы кредитных организаций на реализацию противомолевализационных процедур за счет сокращения их издержек на оценку уровня риска клиентов, а также за счет возможности сконцентрировать внимание и ресурсы на работе с лицами со средним и высоким уровнем риска.

В конечном счете создание Сервиса ЗСК приведет к повышению эффективности российской противомолевализационной системы и снижению объемов сомнительных операций в экономике.

2.11. Цифровизация платежей и начислений ЖКХ

В связи с отсутствием четких нормативов и стандартов по интеграции и передаче данных в ГИС ЖКХ и контроля полноты и качества передаваемых данных в настоящее время невозможно обеспечить равный доступ к поставщикам коммунальных услуг со стороны всех банков или платежных агрегаторов. Поскольку ГИС ЖКХ не является целевым агрегатором начислений ЖКХ, на рынке наблюдается монополизация отдельных регионов под одним агрегатором или банком.

С целью развития конкуренции и цифровизации сферы начислений и платежей ЖКХ Банком России будет оказано содействие развитию ГИС ЖКХ как равноудаленной от всех участников рынка инфраструктуры. Для обеспечения эффективности использования ГИС ЖКХ будут разработаны и утверждены стандарты и меры контроля по передаче данных от коммунальных организаций и управляющих компаний в ГИС ЖКХ, что позволит существенно улучшить качество данных в системе и будет стимулировать игроков рынка использовать ее для организации оплаты услуг ЖКХ. Помимо этого, планируется обеспечить актуальность данных, предоставляемых в ГИС ЖКХ коммунальными организациями и управляющими компаниями, а также подключение всех участников финансового рынка к ГИС ЖКХ и передачу из нее данных о начислениях.

Данные инициативы позволят обеспечить максимальное удобство для плательщиков и увеличить собираемость платежей для коммунальных организаций, поскольку все начисления будут агрегироваться по единому цифровому идентификатору.

2.12. Цифровизация исполнительного производства

В настоящее время в рамках процедур исполнительного производства кредитные организации несут высокие издержки при взаимодействии с ФССП (в том числе по вопросам розыска счетов, наложения ареста и взыскания), а также при взаимодействии с взыскателями - как гражданами, так и бизнесом.

В связи с этим необходимо обеспечить актуальность базы данных ФНС России о счетах должников, что значительно сократит количество обрабатываемых банками запросов веерной рассылки по чужим клиентам в рамках розыска счетов.

Банки смогут информировать своих клиентов о ходе исполнительного производства через собственные мобильные приложения, что сделает процесс более удобным для граждан и юридических лиц и повысит информированность сторон.

Для целей перехода на полностью электронный документооборот между ФССП, банками, гражданами и бизнесом будет обеспечено подключение кредитных организаций к сервисам СМЭВ для взаимодействия с ФССП в электронном виде по всем видам исполнительных документов, а также обеспечена возможность подключения юридических лиц - сторон исполнительного производства к сервисам СМЭВ/API ЕПГУ для взаимодействия с кредитными организациями в электронном виде.

2.13. Цифровизация страховой медицины

В целях обеспечения комплексных дистанционных страховых услуг при реализации ДМС Банком России будет оказано содействие стандартизации цифровых форматов документов для взаимодействия медицинских и страховых организаций. Переход на утвержденные стандарты цифровых форматов документов позволит страховым организациям сократить издержки на взаимодействие с медицинскими учреждениями и будет способствовать предоставлению более качественных услуг гражданам.

Кроме того, в целях упрощения порядка получения необходимых данных, касающихся медицинской информации, и повышения качества оказания гражданам страховых услуг, в том

числе по страхованию жизни и медицинскому страхованию, планируется обеспечить возможность передачи медицинских данных государственными и коммерческими медицинскими организациями, что позволит гражданам с их согласия предоставлять необходимые для дистанционного получения услуг данные из ГИС в страховые и медицинские организации.

3. REGTECH, SUPTECH

Внедрение технологий в сфере регулирования и надзора позволит оптимизировать текущие процессы, повысить эффективность надзорной и регуляторной деятельности, автоматизировать часть процессов, сократить затраты и нагрузку как на поднадзорные организации, так и на Банк России, снизить риски, а также будет способствовать развитию частных решений.

В рамках применения технологий регуляторами и поднадзорными организациями можно выделить два направления - SupTech и RegTech.

SupTech (Supervisory Technology) - технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

RegTech (Regulatory Technology) - технологии, используемые финансовыми организациями для повышения эффективности выполнения требований регулятора.

В апреле 2021 года Банком России были опубликованы и по итогам обсуждения с участниками рынка в июне 2021 года утверждены Основные направления развития технологий SupTech и RegTech на период 2021 - 2023 годов, которые направлены на обеспечение синхронизации мероприятий по внедрению технологий в регуляторную и надзорную деятельность. В документе представлены цели и задачи внедрения надзорных и регуляторных технологий (SupTech и RegTech), актуализирована дорожная карта до 2023 года.

SupTech- и RegTech-технологии внедряются в следующих сферах:

- внедрение элементов датацентричного подхода;
 - анализ и управление рисками;
 - совершенствование информационного взаимодействия с финансовыми организациями и иными лицами;
 - автоматизация отдельных элементов надзора за участниками финансового рынка;
 - совершенствование процедур допуска на финансовый рынок;
 - совершенствование процедур идентификации с использованием биометрических технологий;
 - обеспечение информационной безопасности;
 - выявление неправомерных действий на финансовом рынке;
 - противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию
-

терроризма;

- оптимизация работы с обращениями в Банке России;
- развитие технологических решений на финансовом рынке для реализации регуляторных и надзорных требований.

В рамках повышения эффективности деятельности Банк России осуществляет внедрение следующих технологий:

- искусственный интеллект;
- обработка естественного языка;
- роботизация;
- чат-боты;
- биометрия;
- машиночитаемое регулирование;
- облачные сервисы;
- платформенные решения;
- технологии сбора, обработки, хранения и визуализации данных.

Основными направлениями развития технологий SupTech и RegTech на период 2021 - 2023 годов предусмотрена реализация проектов в сфере RegTech и SupTech, а также проведение анализа целесообразности новых инициатив. Банк России планирует на постоянной основе актуализировать дорожную карту, в том числе с учетом предложений, поступающих от участников финансового рынка, технологических компаний и других регуляторов. Реализация мероприятий в сфере RegTech и SupTech приведет к оптимизации деятельности как поднадзорных организаций, так и Банка России.

4. ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫЕ ПРАВОВЫЕ РЕЖИМЫ

Возможность проведения пилотирования продуктов и сервисов с участием реальных клиентов как существующими, так и новыми участниками рынка, а также наличие механизма для оперативного изменения законодательства в ответ на появление новых бизнес-моделей и решений являются неотъемлемым условием для поддержки развития инноваций и повышения конкуренции на финансовом рынке.

В этих целях будет обеспечена возможность установления на финансовом рынке экспериментальных правовых режимов (ЭПР). Для запуска механизма ЭПР на финансовом рынке требуется разработать новые внутренние процессы в Банке России, а также новые процессы взаимодействия с государственными органами и организациями, представляющими интересы предпринимательского сообщества, при установлении и оценке ЭПР.

Поскольку целью механизма ЭПР является совершенствование законодательства для развития инноваций, важно обеспечить эффективную коммуникацию между всеми заинтересованными сторонами и оперативное принятие решений. При правильно выстроенных процессах механизм ЭПР позволит инновационным компаниям быстро реализовывать пилотные проекты с участием своих клиентов, чтобы оценить жизнеспособность инновации и ее риски. Банк России и заинтересованные государственные органы также смогут изучить риски инновации на практике и доработать правовые механизмы таким образом, чтобы, с одной стороны, обеспечить возможность инновационного развития, а с другой - минимизировать риски для финансовой системы и клиентов.

5. ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Для обеспечения высокого уровня информационной безопасности в условиях цифровизации необходимо наличие эффективных механизмов взаимодействия и инструментов, направленных на противодействие киберугрозам и мошенничеству на финансовом рынке. Кроме того, для дальнейшего развития цифрового предоставления услуг важно обеспечить высокое качество аутентификации клиентов при удаленном предоставлении финансовых услуг и возможность широкого использования облачной электронной подписи.

5.1. Обеспечение возможности использования сервиса облачной УКЭП участниками финансового рынка

Одним из главных условий цифровизации предоставления финансовых услуг является обеспечение возможности дистанционного использования клиентами финансовых организаций (физическими и юридическими лицами) усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП). Для этого необходимо, с одной стороны, создать для финансовых организаций правовую, технологическую и методологическую основу дистанционного использования электронной подписи, а с другой - обеспечить Банк России объективными данными о надлежащем выполнении финансовыми организациями требований информационной безопасности при ее использовании.

С этой целью Банк России совместно с ФСБ России разработает технические спецификации и протоколы реализации дистанционного применения УКЭП и обеспечит создание средств облачной УКЭП и криптографического клиентского модуля (SDK), в том числе для их использования финансовыми организациями. Для минимизации рисков инцидентов, в том числе в результате неправомерного использования средств электронной подписи и SDK, планируются разработка и согласование правил обеспечения информационной безопасности при их встраивании в ИТ-инфраструктуру и программное обеспечение финансовых организаций. Также будут разработаны методические рекомендации с последующим закреплением в нормативных актах Банка России и реализован контроль выполнения установленных правил информационной безопасности финансовыми организациями.

5.2. Обеспечение всех поднадзорных организаций УКЭП

В соответствии с положениями Федерального [закона](#) от 27.12.2019 N 476-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об электронной подписи" и статью 1 Федерального закона "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" (далее - Федеральный закон)

создается аккредитованный удостоверяющий центр Банка России (АУЦ БР) для обеспечения всех организаций финансового рынка сертификатами ключей УКЭП.

Основной целью создания АУЦ БР является обеспечение выдачи и аннулирования квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи для кредитных организаций, операторов платежных систем, некредитных финансовых организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих указанные в [части первой статьи 76.1](#) Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" виды деятельности (далее - поднадзорные организации), а также для должностных лиц Банка России.

Для реализации указанных полномочий проводятся мероприятия по созданию автоматизированной системы АУЦ БР, а также разработке и внесению изменений в нормативные и иные акты Банка России.

Появление собственного аккредитованного удостоверяющего центра позволит Банку России осуществлять полный контроль за процессом выдачи и оперативного аннулирования квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи поднадзорных организаций, что исключит возможность осуществления неправомерных действий с использованием квалифицированных сертификатов сторонних удостоверяющих центров.

5.3. Формирование среды доверия при удаленном предоставлении финансовых услуг и сервисов

Формирование среды доверия предполагает создание для финансовых организаций правовой, технологической и методологической основы повышения качества аутентификации клиентов при удаленном предоставлении финансовых услуг. Банку России это позволит получать объективные данные о надлежащем выполнении финансовыми организациями требований информационной безопасности аутентификации клиентов, в том числе биометрической.

Для формирования среды доверия необходимо разработать и стандартизировать методологию обеспечения информационной безопасности удаленной аутентификации и описать соответствующее протокольное решение, а также разработать и согласовать технические спецификации (в том числе в рамках проекта открытых API).

Кроме того, необходимо создать технические средства и SDK, реализующие эти спецификации, а также правила информационной безопасности встраивания технических средств и SDK в ИТ-инфраструктуру и программное обеспечение финансовых организаций. Планируется разработка методических рекомендаций с последующим закреплением правил в нормативных актах Банка России и контролем их выполнения финансовыми организациями.

5.4. Снижение уровня потерь по операциям, совершаемым с использованием дистанционных каналов обслуживания, включая социальную инженерию

Ежегодно от действий телефонных и интернет-мошенников страдают сотни тысяч российских граждан. Растет как количество операций по переводу денежных средств, совершаемых без согласия клиентов кредитных организаций, так и их объем. Большинство операций без согласия совершается в результате использования злоумышленниками приемов

социальной инженерии. Тем не менее, несмотря на тренд к снижению доли таких операций в общем количестве операций без согласия, развитие цифровых услуг и сервисов будет сопровождаться появлением новых приемов социальной инженерии.

С целью сокращения несанкционированных операций, реализованных с применением методов социальной инженерии, формирования позитивного клиентского опыта и обеспечения доверия потребителей финансовых услуг к предоставляемым финансовым сервисам Банк России планирует реализацию комплекса правовых, организационных и информационно-просветительских мероприятий.

В первую очередь это широкая социальная реклама, максимально охватывающая потребителей финансовых услуг. Также предполагается сформировать правовые подходы к снижению ответственности потребителей финансовых услуг и развитию страхования рисков и потерь потребителей финансовых услуг.

5.5. Внедрение института киберучений как основного механизма стресс-тестирования при осуществлении надзора в части оценки киберрисков

Информационная безопасность новых финансовых продуктов и сервисов является необходимым условием их внедрения в продуктовую линейку финансовых организаций и вывода на рынок. Оценка защищенности и возможности противостоять атакам может проводиться на базе информационной инфраструктуры (киберполигона) Банка России, эмулирующей работу финансовых организаций.

После проработки организационной и операционной модели киберполигона, его архитектуры и методологии тестирования необходимо формализовать как сам процесс оценки информационной безопасности (включая оценку защищенности и возможности противостоять компьютерным атакам), так и статус ее результатов. Предполагается, что в перспективе оценка информационной безопасности, проведенная на киберполигоне, будет интегрирована с механизмами регулятивной "песочницы" для оценки информационной безопасности новых финансовых продуктов и сервисов.

Вместе тем в рамках совершенствования риск-ориентированного надзора необходимо осуществить интеграцию процесса проведения киберучений в рамках проверочных мероприятий Банка России с целью оценки возможности поднадзорных организаций противостоять компьютерным атакам, направленным на нарушение обеспечения их киберустойчивости. Результатом проведения киберучений в рамках проверочных мероприятий является актуализация риск-профиля поднадзорных организаций. Указанный процесс позволяет перейти от формальных проверочных мероприятий к риск-ориентированным киберучениям, что позволит оперативно выявлять отдельные недостатки в процессах обеспечения информационной безопасности в поднадзорных организациях и связанные с ними риски.

Важным направлением является повышение уровня практических навыков в сфере информационной безопасности студентов и специалистов служб информационной безопасности организаций кредитно-финансовой сферы. Для этого планируется реализовать на киберполигоне в том числе практическую часть практико-ориентированного обучения по информационной безопасности "КиберКурс", предусматривающую разбор кейсов по противодействию кибератакам на финансовый сектор.

5.6. Развитие информационного обмена ФинЦЕРТ с участниками кредитно-финансовой сферы в части противодействия компьютерным атакам

С целью успешного противодействия компьютерным атакам с развитием цифровизации необходимо определение новых подходов и решений, направленных на повышение эффективности реагирования на угрозы информационной безопасности.

Банк России продолжит развивать информационный обмен с участниками кредитно-финансовой сферы по вопросам противодействия и реагирования на компьютерные атаки.

В целях снижения рисков, связанных с несанкционированным воздействием на информационную инфраструктуру организаций кредитно-финансовой сферы, повышения эффективности информационного обмена с ФинЦЕРТ Банком России предусмотрено проведение практических киберучений с организациями кредитно-финансовой сферы. При проведении киберучений отрабатываются сценарии реагирования на компьютерные атаки, а также оперативное принятие мер противодействия им как со стороны участников, так и со стороны Банка России.

Также будут проработаны вопросы доработки технической инфраструктуры ФинЦЕРТ Банка России, используемой для информирования участников кредитно-финансовой сферы о выявленных компьютерных атаках, для повышения скорости взаимодействия и своевременного (в том числе превентивного) реагирования на них.
