



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Вопросы нормативного обеспечения и технической реализации проектов в сфере финансовых технологий

*Круглый стол «Развитие цифровых технологий
в финансовом секторе экономики: первые итоги»
(Совет Федерации, 18.12.2019)*

Емелин Андрей Викторович, Председатель Национального совета финансового рынка



Нормосфера финансовых технологий

№	Элементы и принципы	Проблемы
1.	Принцип конкурентной нейтральности пилотирования новых технологий	1) Ограничение допуска заинтересованных ФО к пилотированию (ПП от 08.11.2019 № 1427; ПП от 29.10.2016 № 1104). 2) Базирование на технологии одного/нескольких крупных игроков с последующими проблемами масштабирования.
2.	Принцип технологической нейтральности регулирования	1) Акцент в регулировании не на цели, а на технических средствах ее достижения
3.	Sandbox ЦБ	1) Незначительное количество проектов 2) Недостаточное внимание ФОИВ к проектам. 3) Необходимо публично анализировать итоги пилотов.
4.	Экспериментальные правовые режимы (ЭПР)	1) ЗП не принят и нет возможности смоделировать использование технологии и оценить риски
5.	Оценка технологической реализации проектов нормативных актов (ОТР) (Минкомсвязь, МЭР, Банк России)	1) Системно не оцениваются взаимосвязи с действующими технологиями и затраты бизнеса на внедрение (не все ВСП с ЕБС; ФЛК по 4936-У; сообщения в ФНС по 440-П; EPH vs ЦПГ)
6.	Оценка фактической реализации (ОФР) (Минкомсвязь, МЭР, Банк России)	1) Не осуществляется системная оценка результативности внедрения технологии
7.	Единый срок вступления в силу НПА с технологическими требованиями – 6 месяцев	1) Повышенные издержки ФО на ускоренную реализацию новых требований 2) Частый пересмотр требований с учетом хода реализации. 3) Мультипликация издержек вследствие частого пересмотра требований.
8.	Релизный принцип публикации изменений технологических требований	1) Чрезмерная частота вносимых изменений разной степени значимости
9.	Юридически значимое дистанционное волеизъявление	1) Начата реформа системы УЦ 2) Получение согласия ФЛ через ЕСИА / ЦПГ: определить форму согласия и снять лимиты Интеграционного модуля. 3) Нужна ПЭП ЕСИА или ПЭП+ЕИС ПСА.



Базовые элементы системы реализации проектов в сфере финансовых технологий

Проект	Проблемы	Решение
Интеграционный модуль (схема «черновики» – получение согласия ФЛ)	1) Сохранение лимитов на количество запросов (300 тыс. в месяц и 10 тыс в день) на все сервисы.	Снятие лимитов на количество запросов
Вид сведений МВД «Сервисный концентратор» (SID0003418) (СК МВД)	1) высокая доля некорректной информации (до 17 % по статистике банков); 2) нестабильная доступность сервиса – 35 отключений более 5 минут в 2018 году (в том числе, несколько более 2 часов); 3) длительный срок ответа (сервис Р002 для проведения упрощенной идентификации - 90% ответов приходит спустя более 10 минут с момента направления запроса) (при нормативе – до 60 секунд) ; 4) недостаточность лимитов (50 в минуту и 2500 в час) и ошибки в их подсчете; 5) отсутствие возможности пакетного запроса проверки паспортов; 6) расхождение информации сервиса и веб-сайта ГУВМ МВД России.	Скорейший вывод в СМЭВ 3 новой версии сервиса.
Вид сведений ФНС по 2-НДФЛ	1) большой временной лаг данных (1 – 1,5 года)	Функционально заменить ВС ФНС по СЗИ-ИЛС
Вид сведений ФНС по СЗИ-ИЛС	1) не согласованы с КО форматы передачи данных (выписки); 2) неясен срок вывода ВС (нормативно – до 01.03.2020)	Согласовать с КО формат выписки и вывести ВС.
Электронный документооборот (ЭДО)	1) ЗП не внесен 2) Не решён вопрос с конверсией бумаги (ТДС?) и дальнейшим хранением	Банку России и Минкомсвязи доработать и внести ЗП.
Доверенная электронная подпись (ЭЦП)	1) Новое регулирование касается главным образом УКЭП ЮЛ. 2) нужна «ПЭП+ЕИС ПСА»	Урегулировать «ПЭП+ЕИС ПСА»
Единая информсистема проверки сведений об абонентах (ЕИС ПСА)	1) ЗП № 514780-7 принят в 1 чтении. 2) Выверка клиентских баз операторов связи через СК МВД / ЕСИА / ЦПГ	Принять ЗП № 514780-7
Оптимизированный оборот персональных данных	1) Урегулирование допустимости указания множественности целей обработки. 2) Единое согласие для оборота ПД внутри БГ/БХ. 3) Уточнение определения и объема общедоступных данных	Внести изменения в ФЗ № 152-ФЗ «О персональных данных»



Проекты 1 уровня в сфере финансовых технологий

№	Проект	Проблемы
1	ЕСИА / Цифровой профиль гражданина (ЦПГ)	1) Нужен доработанный СК МВД по паспортам; 2) Нужна ЕИС ПСА 3) Нужно онлайн обновление данных из ФОИВ (push) 4) Урегулировать порядок возобновления деятельности Центров обслуживания КО после приостановления деятельности.
2	Единый федеральный информационный ресурс сведений о населении (ЕРН)	1) ЗП № 759897–7 принят в 1 чтении/ 2) Нужны работающие гиперссылки на ГИС ФОИВ. 3) Нужно онлайн обновление базовых данных из ФОИВ (push)
3	Реестр залога движимого имущества (РЗДИ)	1) Неисчерпывающий характер сведений о залогах 2) Отсутствие интеграции с регистрационными процедурами МВД
4	Электронные паспорта транспортных средств (ЭПТС)	1) Не включены сведения о собственниках и обременениях; 2) Неясная корреляция со сведениями РЗДИ
5	Прямой доступ к ГИС ФОИВ (МВД, ФНС и т.д.)	1) При наличии персональных данных необходимо согласие ФЛ на их передачу 2) Техническая неготовность ФОИВ к интеграции с большим числом пользователей. 3) Неготовность инфраструктуры к ожидаемой запросной нагрузке. 4) Неопределенные сроки доработки ГИС с учетом бюджетных расходов.
6	Цифровые идентификаторы – удостоверение личности гражданина нового образца (УЛГ)	1) Нормативное урегулирование УЛГ как ДУЛ 2) Обеспечение технологической готовности ФОИВ и участников рынка к использованию УЛГ
7	Национальная система управления данными (НСУД)	1) Урегулирование приоритета данных в БГИР перед ГИС иных ФОИВ. 2) Урегулирование порядка выверки данных по «золотой записи» в БГИР.



Проекты 2 уровня в сфере финансовых технологий

№	Проект	Проблемы
1.	Единая биометрическая система (ЕБС)	<p>1) Не учтен высокий уровень затрат на внедрение, не окупаемый для малых ВСП, специализированных банков и региональных банков – отсутствие четких требований к ВСП, в которых банк может НЕ осуществлять сбор биометрии (ЗП № 613239-7 до настоящего времени не принят; формально с 1 января 2020 г. <u>все банки</u> должны собирать биометрию <u>во всех ВСП</u>);</p> <p>2) Низкий спрос со стороны клиентов на услугу по сдаче биометрии (на декабрь 2019 г. в ЕБС содержатся биометрические персональные данные только 80 тыс. граждан).</p> <p>3) Нет госрекламы ЕБС</p> <p>4) МФЦ не подключены к сбору БКШ</p> <p>5) Нет программы развития госуслуг с использованием ЕБС (телемедицина, транспорт и т.п.)</p> <p>6) Нет программы льгот для бизнес-использования ЕБС</p> <p>7) Мало облачных решений для сбора БКШ, имеющиеся дороги для многих банков</p> <p>8) Недостаточное число модальностей при сборе БКШ для учета лиц с инвалидностью.</p> <p>9) Сохранение «частных» биометрических систем, в том числе с иными модальностями, чем в ЕБС, с неясным правовым статусом и уровнем защиты.</p>
2.	Система быстрых платежей (СБП)	<p>1) Не все участники рынка подключены</p> <p>2) Важна ЕИС ПСА для повышения достоверности идентификации получателя платежа.</p>
3.	Упрощенная идентификация	<p>1) Необходимо расширение круга пользователей из числа ФО</p> <p>2) Нужен доработанный СК МВД по паспортам</p>



Проекты 3 уровня в сфере финансовых технологий

№	Проект	Проблемы
1.	Маркетплейс	1) Необходим ЦПГ 2) Необходима наполненная ЕБС 3) Необходима ПЭП ЕСИА / ПЭП+ЕИС ПСА 4) Необходим ЭДО



Основные задачи, решаемые с использованием финансовых технологий

№	Проект	Проблемы
1.	Снижение издержек на перевод денежных средств	1) Необходимо подключение к СБП всех участников рынка; 2) Повышение надежности за счет использования ЕИС ПСА
2.	Реальная отмена зарплатного рабства	1) Закрепление возможности выплаты зарплаты через СБП 2) Подключение к СБП всех КО
3.	Цифровые идентификаторы – номер мобильного телефона	1) Создание ЕИС ПСА 2) Выверка клиентских баз операторов связи через СК МВД / ЕСИА / ЦПГ 3) Сбор сведений о фактических пользователях услуг связи.
4.	Снижение закредитованности граждан через расчет показателя долговой нагрузки (ПДН)	1) Создание системы КБКИ (схема «Звезда») 2) Вывод ВС ФНС по НДФЛ/ИЛС 3) Снятие лимитов с использования Интеграционного модуля
5.	Получение и обновление идентификационных сведений	1) нет онлайн обновления данных из ФОИВ 2) Не все ФО имеют доступ к необходимым ВС ФОИВ (БКИ, МФО)
6.	ЭЦП	1) нужна ПЭП ЕСИА или ПЭП+ЕИС ПСА
7.	ЭДО	1) Нужна ЕСИА / ЦПГ 2) Не решены вопросы конвертации и электронного хранения документов
8.	Упрощенная идентификация	1) ЕИС ПСА позволит повысить лимиты по операциям
9.	Непосредственное взаимодействие при взыскании просроченной задолженности	1) Необходима ЕИС ПСА для достоверного определения контактных данных должника.
10.	Противодействие переводам без согласия плательщика (антифрод)	1) Нужна ЕИС ПСА
11.	Снижение рисков при обороте транспортных средств	1) Необходимо включить в ЭПТС сведения о собственниках и обременениях 2) Необходима интеграция с регистрационными процедурами МВД
12.	Повышение финансовой доступности	1) Необходимо создание Маркетплейса.



Избыточные задачи, решаемые с использованием финансовых технологий

№	Проект	Проблемы
1.	Передача в ФедРесурс сведений о новом взыскателе (ФЗ от 12.11.2019 № 377-ФЗ)	1) Дополнительные расходы ФО 2) Отсутствие пользовательской ценности для должников
2.	Отстранение частных УЦ от работы с ЮЛ (ЗП № 747528-7)	1) Снижение конкуренции на рынке ЭЦП 2) Замещение задачи совершенствования надзорной деятельности Роскомнадзора за УЦ законодательным установлением государственной монополии на выдачу ЭЦП ЮЛ.
3.	Развитие рынка цифровых финансовых активов (ЦФА)	1) Неясное значение для экономики 2) Высокие риски ОД/ФТ
4.	Кредитование и иные финансовые услуги с использованием ЕБС (ЗП № 613239-7 ко 2 чт.)	1) Действующее законодательство давно позволяет оказывать ВСЕ услуги, кроме открытия первого счета, без личной явки клиента, в связи с чем внедрение ЕБС в действующие бизнес-процессы УХУДШИТ доступность финансовых услуг и сделает их более ДОРОГИМИ. 2) Противоречие принципам самостоятельного принятия банками бизнес-решений и рыночной конкуренции



Сервис МВД России «Сервисный концентратор» (SID0003418)

СК МВД является базовым государственным информационным ресурсом, на проверку паспорта завязаны любые финансовые операции.

В соответствии с Распоряжением Правительства РФ № 1471-р срок предоставления ответа сервисом должен составлять **не более одной минуты**.

Вместе с тем, в работе сервиса в СМЭВ 2 наблюдаются следующие проблемы:

- высокая доля некорректной информации (до 17 % по статистике банков);
- нестабильная доступность сервиса – 35 отключений более 5 минут в 2018 году (в том числе, несколько более 2 часов);
- длительный срок ответа (сервис Р002 для проведения упрощенной идентификации - 90% ответов приходит спустя более 10 минут с момента направления запроса);
- недостаточность лимитов для крупных розничных банков (50 в минуту и 2500 в час) и ошибки в их подсчете;
- отсутствие возможности пакетного запроса проверки паспортов;
- расхождение информации, содержащейся в сервисе, с информацией, находящейся на веб-сайте ГУВМ МВД России.

Решение проблемы: вывод в СМЭВ 3 новой версии сервиса.

Однако релиз постоянно откладывается МВД по не зависящим от банков причинам.

Результат: снижение финансовой доступности для граждан и лояльности клиентов.



Получение результата оказания госуслуги третьей стороной («механизм черновики»).

Сервис Минкомсвязи России «Интеграционный модуль»

№ п/п	Проблема	Предложение по решению	Текущий статус
1.	В процессе регистрации в ЕСИА при несовпадении (отсутствии / неподтвержденности) номера телефона процесс регистрации прерывается с получением соответствующего кода ошибки на стороне инициатора запроса.	Создание единой информационной системы проверки принадлежности номера мобильного телефона (ЕИС ПСА).	Соответствующий ЗП № 514780-7 принят в первом чтении 05.03.2019, в настоящее время идет согласование поправок ко второму чтению.
2.	У многих пользователей при регистрации в ЕСИА возникают сложности с вводом СНИЛС (граждане, как правило, не имеют при себе СНИЛС и не помнят его).	Подключение к ЕСИА вида сведений ПФР по поиску СНИЛС на основании данных о ФИО и документе удостоверяющем личность (ДУЛ).	Необходимы поправки в ПП от 10.07.2013 № 584.
3.	Несовпадение паспортных данных в найденной учетной записи ЕСИА с паспортными данными, переданными банком (центром обслуживания).	Реализация на стороне ЕСИА функционала запроса к СК МВД России для получения паспортного досье гражданина .	Необходимо заложить в контракт Минкомсвязи России по доработке ИЭП на 2020 г. Изменение нормативной базы не требуется.



Получение результата оказания госуслуги третьей стороной («механизм черновики»).

Сервис Минкомсвязи России «Интеграционный модуль»

№ п/п	Проблема	Предложение по решению	Текущий статус
4.	Проблемы с доставкой СМС – сообщений в целях подтверждения согласия на получение банком результатов оказания госуслуг.	Реализация специального сервиса (Rest API) для подтверждения «черновики» заявлений .	Для использования этого функционала требуется внесение изменений в ПП от 25.01.2013 № 33.
5.	Отсутствие возможности у физлица выразить длящегося (не разовое) согласие на получение результата оказания госуслуги третьей стороной.	Реализация механизма длящегося (срочного) согласия на получение результатов оказания госуслуг (система «тикеты»).	Пролонгированное согласие планируется реализовать в рамках Цифрового профиля гражданина.
6.	Необходимость обеспечения дополнительных мощностей и модернизации ИЭП, а также привлечение дополнительных кадров в целях предоставления финансовым организациям сведений из сервисов СМЭВ требует механизмов компенсации дополнительных затрат.	Коммерциализация использования СМЭВ финансовыми организациями.	Минкомсвязью разработан и направлен в Аппарат Правительства РФ проект ПП РФ «О Фонде поддержки развития и эксплуатации государственных и муниципальных информационных систем», которым предусматривается механизм по обеспечению развития ИЭП за счет средств соответствующего Фонда. Однако в настоящее время вопрос находится на паузе.