

Результаты исследования мнения рынка

по вопросам развития
финансовых технологий
на 2021–2023 гг.

Резюме	3
ВВЕДЕНИЕ	4
Цели и задачи документа	4
ПРЕДПОСЫЛКИ	5
Обзор глобальных трендов развития финтеха	5
Текущий статус развития финансовых технологий в России	9
ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ	13
Приоритет 1. Безопасный финансовый рынок	19
Приоритет 2. Развитие механизмов доступа к данным	21
Приоритет 3. Финансовая грамотность в цифровом мире	26
Приоритет 4. Сквозная цифровизация финансового рынка	29
Приоритет 5. Развитие платежной среды	34
Приоритет 6. Среда для развития финтех-инноваций	39
Приоритет 7. Свобода выбора финансовых продуктов	44
Приоритет 8. Невидимые финансы	48
Приоритет 9. Облачные сервисы	51
Приоритет 10. Развитие блокчейн-технологий	54
Приоритет 11. Развитие конкуренции и регулирование экосистем	58
Приоритет 12. Финансовые услуги следующего поколения на базе новых технологий	63
ПОДХОД К РЕАЛИЗАЦИИ	66
Выводы	69

Документ подготовлен Ассоциацией ФинТех (АФТ) при поддержке компании Accenture с вовлечением широкого круга участников финансового рынка и отражает мнение ключевых игроков о текущем уровне развития финансовых технологий и о вызовах в отрасли.

Развитие технологий в значительной степени определяет происходящую глобальную трансформацию финансовых рынков. Подходы регуляторов в отношении применения новых технологий, открытости к появлению альтернативных бизнес-моделей и новых игроков, участия в построении инфраструктуры формируют различия в сценариях эволюции финансового сектора в разных странах.

Российский финансовый рынок уже сейчас демонстрирует высокий уровень проникновения финансовых технологий. В то же время идет активное построение новой цифровой инфраструктуры финансового рынка: Системы быстрых платежей (СБП), Цифрового профиля, Единой биометрической системы (ЕБС) и других инициатив, что открывает новые возможности для дальнейшего развития отрасли.

По результатам глубинных интервью с лидерами и экспертами отрасли и открытого опроса участников рынка были определены приоритетные направления развития финансовых технологий и потенциальные инициативы для ускорения высокотехнологичного развития конкурентного и безопасного цифрового финансового рынка нового поколения.

Основные приоритеты развития финансовых технологий по мнению участников рынка:

- сквозная цифровизация финансовых сервисов, повышение доступности и качества услуг;
- обеспечение безопасности и снижение рисков использования новых технологий;
- развитие цифровых платформ и механизмов доступа к данным с равным доступом для участников финансового рынка;
- развитие конкуренции и регулирования экосистем;
- создание условий для поддержки развития инноваций;
- цифровизация взаимодействия с органами государственной власти и регулятором;
- вовлечение коммерческого сектора в построение и развитие инфраструктуры.

Ожидания участников финансового рынка от общерыночной инфраструктуры:

- дальнейшее развитие удаленной идентификации;
- расширение возможностей Цифрового профиля как механизма доступа к данным физических и юридических лиц;
- выстраивание доверенной среды обмена данными с использованием Открытых API;
- внедрение облачной электронной подписи;
- продолжение развития платежных механизмов и сервисов;
- появление новых отраслевых решений для сквозной цифровизации.

Обозначенные приоритеты направлены на достижение следующих целей:

- обеспечение качества и доступности финансовых услуг, в том числе в цифровом формате;
- снижение издержек и рисков на финансовом рынке, включая риски, связанные с использованием новых финансовых технологий;
- развитие конкуренции и инноваций на финансовом рынке.

Цели и задачи документа

В 2015 году Банк России взял курс на развитие финансовых технологий на российском рынке. Одним из основополагающих документов стал разработанный в 2017 г. Банком России документ «Основные направления развития финансовых технологий 2018–2020 гг.», дополненный в 2018 г. планом мероприятий («Дорожной картой»). Этот документ заложил основу для ключевых инициатив развития технологий и инноваций на российском финансовом рынке.

Ассоциация ФинТех активно вовлечена в реализацию многих из предложенных направлений, оставаясь ключевой площадкой для открытого диалога участников рынка и регулятора по темам технологического развития.

АФТ при поддержке компании Accenture провела исследование мнения участников финансового рынка и представителей смежных отраслей о приоритетах развития финансовых технологий на российском рынке на горизонте 2021-2023 гг. Результат данного исследования лег в основу настоящего документа.

Результаты исследования были направлены в Банк России.

В октябре-ноябре 2020 года Ассоциация ФинТех совместно с компанией Accenture провела цикл из 30 глубоких интервью с руководителями крупнейших игроков рынка, включая отраслевые ассоциации и институты развития. В ходе обсуждения были определены ключевые гипотезы о возможных вызовах и барьерах на рынке и потенциальных задачах развития финансовых технологий.

АФТ выражает признательность всем участвовавшим в проведении исследования и подготовке документа

Структура респондентов открытого опроса представителей рынка

БАНКИ

27

27 банков:

Топ-5 – 4 банка,
Топ-10 – 6 банков,
Топ-20 – 6 банков,
прочие – 11 банков

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ

25

25 страховых компаний:

Топ-5 – 2 страховые компании,
Топ-10 – 4 страховые компании,
Топ-20 – 6 страховых компаний,
прочие – 13

ПРОЧИЕ УЧАСТНИКИ

25

В том числе:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг
- операторы инфраструктуры
- платежные организации
- МФО

- лизинговые и факторинговые компании
- коллекторские организации
- телеком-операторы
- ИТ-компании
- представители ассоциаций участников рынка

Обзор глобальных трендов развития финтеха

Финансовые рынки по всему миру претерпевают масштабные изменения под влиянием новых технологий, трансформации поведения потребителей и регуляторных инициатив.

Согласно исследованию Accenture Disruptability Index¹, все отрасли глобальной экономики развиваются в рамках похожего жизненного цикла и каждая из отраслей проходит четыре этапа. После стадий подтверждения жизнеспособности и стабильности постепенно созревает потребность в изменениях, и отрасли переходят в стадию уязвимости, а затем происходит бурная перестройка. После – ландшафт рынка постепенно стабилизируется вокруг новых лидеров и новых бизнес-моделей.

Международные рынки финансовых услуг в последнее десятилетие находились в состоянии турбулентности, что характеризовалось снижением уровня доходности, назревающими структурными неэффективностями при ограниченном уровне прорывных инноваций и наличии высоких барьеров для входа новых игроков.

С 2019 г. глобальные финансовые рынки начали переход к стадии «кардинальной перестройки» отрасли. На этом этапе прежде сильные барьеры размываются, и альтернативные игроки атакуют слабые места традиционных участников. Страхование и банковский бизнес, а также ритейл и транспортные услуги сейчас проходят этот этап трансформации, который несколько лет назад проходили телекомы и медиакомпании. На более динамичных рынках крупные технологические компании, неолбанки, альтернативные платежные провайдеры и финтех-стартапы начинают постепенно отвоевывать позиции у традиционных банков.

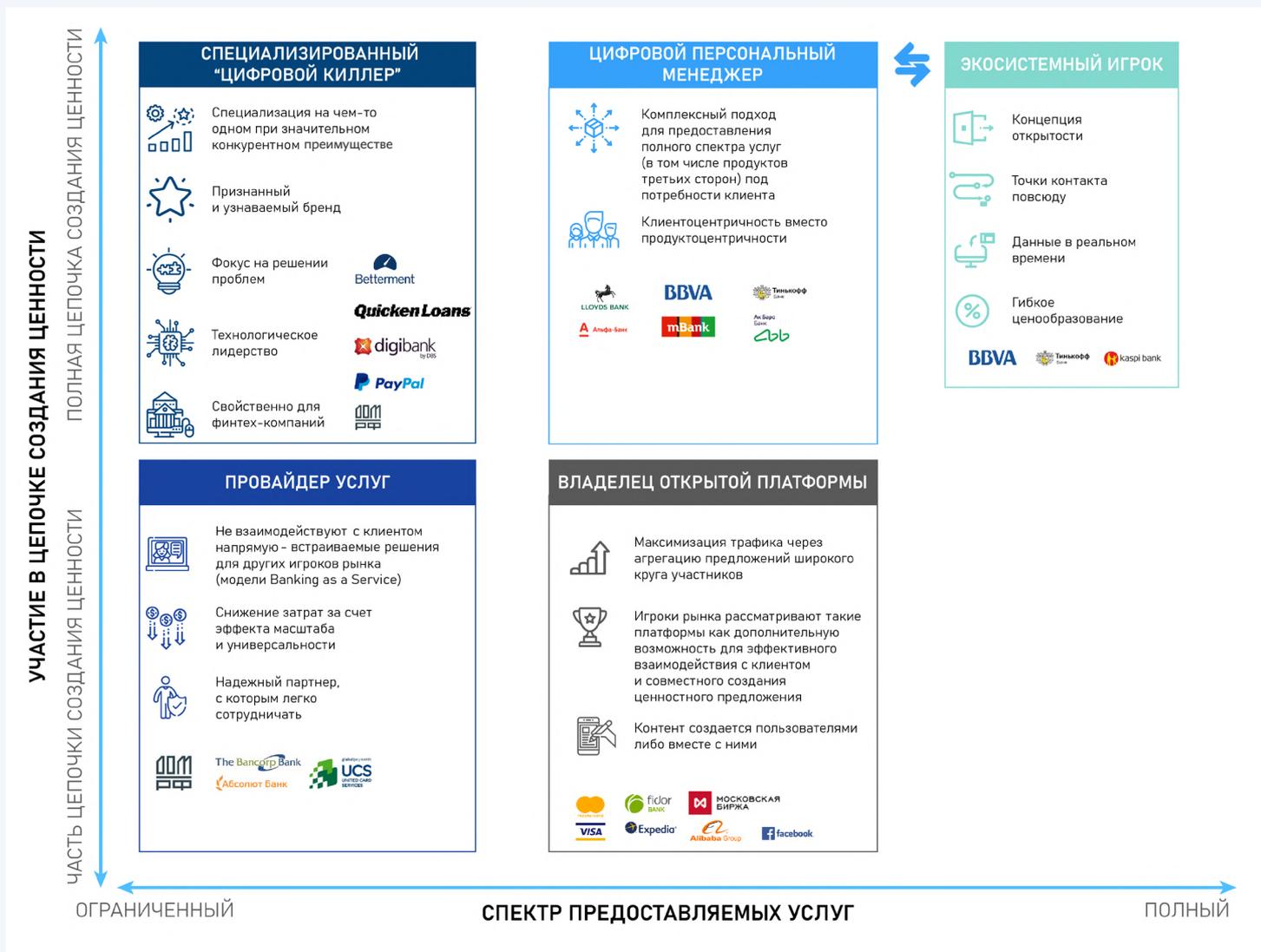


Источник: Accenture Research Disruptability Index

¹ Accenture Disruptability Index отражает подверженность разных отраслей влиянию изменений и рассчитывается на ежегодной основе, начиная с 2011 года, на основе анализа 62 индикаторов по 10 000 компаниям из 18 отраслевых сегментов, позволяя оценить текущий уровень подверженности отраслей изменениям и их предрасположенность к трансформации в будущем. Подверженность отрасли кардинальным изменениям характеризуется степенью финансовой неэффективности и уровнем конкуренции со стороны альтернативных игроков. Предрасположенность к изменениям в перспективе определяется возможностями для инноваций, устранения барьеров для новых игроков и прорывов по эффективности.

На смену существующим моделям традиционных участников рынка приходят новые бизнес-модели:

- Одни банки продолжают бороться за внимание клиента, превращаясь в **цифровых персональных менеджеров**. Эволюция этой модели – выход за рамки отрасли и превращение в **экосистемного игрока**. Это может достигаться за счет новых партнерств и создания **открытых экосистем** или покупки других игроков и самостоятельной разработки продуктов и сервисов изнутри (**закрытая экосистема**). Создание закрытых экосистем не ведет к развитию конкуренции и кооперации на рынке.
- Другие игроки находят свою уникальную нишу, специализируясь на отдельных продуктах и становясь **цифровыми киллерами**.
- Некоторые участники рынка уходят на задний план, превращаясь в **провайдеров финансовых продуктов** и предлагая свои услуги другим игрокам как сервис.
- Одновременно развиваются **операторы открытых платформ** в роли агрегаторов финансовых продуктов и услуг. В отличие от экосистемных игроков они предоставляют доступ партнерам к платформе, не осуществляя дистрибуцию собственных продуктов.



Источник: Глобальное исследование Accenture «Как победить в цифровой экономике»

На текущей стадии в мире можно выделить три макро-сценария развития:

- **Сдвиг ценности.** Переход к рынку цифровых платформ и крупных нефинансовых экосистем, где традиционным финансовым игрокам остается ограниченная роль поставщиков финансовых сервисов. Как пример – Китай с доминированием BigTech-компаний.
- **Открытый рынок.** В отрасли усиливается конкуренция за счет появления новых финтех-сервисов и бизнес-моделей. По этому пути идет Великобритания и страны Европы благодаря внедрению открытого банкинга (Open Banking) и PSD² (Payment Services Directive).
- **Рынок экосистем** (эволюционный/протекционистский сценарий). Растет доминирование крупнейших финансовых игроков, выстраивающих собственные экосистемы вокруг финансового бизнеса, например, как на рынках Австралии и Канады.



Источник: Accenture Research «Business Models Beyond North Star Gazing»

² Исследование Accenture Research «Business Models Beyond North Star Gazing» – в рамках исследования было проанализировано более 20 000 финансовых институтов и платежных рынков в семи географических локациях, а также данные, предоставленные центральными банками (включая ЕЦБ) и финансовыми институтами.

Ключевые технологические тренды, ускоряющие перестройку финансового сектора:



Гибкие возможности интеграции и упрощенного взаимодействия ведут к формированию новой **конкурентной среды** на финансовом рынке, объединяющей банки, BigTech, финтех-компании и представителей прочих отраслей.



Поиск новых источников прибыли вынудит финансовых игроков выходить за рамки финансового сектора, встраивая свои продукты в ежедневные сценарии вокруг базовых потребностей клиента и создавая **собственные экосистемы**.



Открытые данные становятся новой нормой: решения на их основе будут все глубже внедряться в финансовые сервисы.



Маркетплейсы станут объединяющим звеном и доверенными посредниками между потребителями и поставщиками услуг.



Цифровой ID и Цифровой профиль клиента предоставят удобный доступ к финансовым продуктам, позволят управлять доступом к персональным данным.



API станут базовым требованием, а не конкурентным преимуществом. Тем самым конкуренция между участниками рынка перейдет в новые плоскости: управление данными, машинное обучение, искусственный интеллект и интернет вещей будут основными направлениями.



Кросс-индустриальные границы будут все больше размываться благодаря появлению **суперсервисов** на основе открытых моделей взаимодействия и партнерства государства, BigTech, банков, страховых и финтех-компаний, операторов связи и ритейлеров.



Технологические прорывы приведут к **трансформации денег**. Биометрия, встраивание персональных данных в платежные инструменты, практически невидимые платежные системы поменяют восприятие денег потребителями.

Текущий статус развития финансовых технологий в России

В ходе проведенных интервью участники финансового рынка дали свою оценку развития финансовых технологий за прошедшие три года, в том числе в контексте программного документа Банка России «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов».

«Неоднозначность толкования отраслевых требований к данным препятствует точной оценке рисков и переводу обработки данных в публичную облачную инфраструктуру»

(топ-20 банк)

По мнению большинства респондентов, последние несколько лет в отрасли происходят значительные изменения, связанные с развитием финансовых технологий. Во многом этот сдвиг обусловлен инициативами регулятора в отношении построения элементов цифровой финансовой инфраструктуры. Участники опроса отмечают значительный прогресс в данной области, в том числе за счет активной роли регулятора.

Степень удовлетворенности текущим состоянием элементов цифровой инфраструктуры финансовой отрасли



В первую очередь среди успешных проектов участники опроса отметили эффективное развитие инфраструктуры СБП и платформы Цифровой профиль.

При явном успехе СБП респонденты отмечают важность активного продвижения и популяризации среди населения сервисов СБП.

В развитии платежной инфраструктуры Банка России участники рынка также видят прогресс. При этом общее мнение рынка сходится в том, что платежная система Банка России содержит достаточное количество функциональных продуктов и сервисов, которые при этом нуждаются в технологических инновациях, «клиентоориентированности продуктов», доработке удобных интерфейсных решений.

Одним из ключевых факторов развития финансовых технологий, по мнению респондентов опроса, является переход на электронное взаимодействие участников рынка, включая поставщиков услуг, посредников, потребителей, государства и прочих организаций–поставщиков информации.

Среди позитивных моментов выделяют развитие инфраструктуры для доступа к сервисам электронного государства и разработку Цифрового профиля. Среди барьеров – низкую пропускную способность Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), лимит на запросы и «высокую стоимость подключения» для небольших организаций к системе, медленный вывод данных федеральных органов исполнительной власти (ФОИВов) в Цифровой профиль.

В 2020 г. началась активная работа над «Суперсервисами» (проактивное предоставление государственных услуг по данным о жизненных ситуациях граждан). При этом участники рынка отмечают небольшой прогресс в этом направлении и называют следующие области для развития:

1. интеграция с системами финансовых организаций в рамках создания «Суперсервисов»;
2. сквозная цифровизация сервисов и полный переход на электронный документооборот;
3. улучшение клиентского опыта.

Участники рынка обращают внимание на необходимость координации на уровне государства ряда инициатив, таких как «Суперсервисы», Цифровой профиль, внедрение электронного паспорта и механизма удаленной идентификации.

Отмечается в целом позитивное движение по актуализации и усовершенствованию правового регулирования. На текущий момент принят ряд законов, определяющих статус цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере и регулирующих публичное привлечение денежных средств путем размещения токенов (например, 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, 259-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» (закон о краудфандинге); 34-ФЗ (закон о цифровых правах).

При этом участники рынка ожидают продолжения правовой работы, особенно по следующим направлениям:

• работа с данными – 152-ФЗ «О персональных данных»; Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»

• использование инструментов сбора и анализа информации о клиентах (know your customer – KYC) – 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»



• использование национальной платежной системы – 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

• развитие нормативного обеспечения экспериментальных правовых режимов, работа регулятивной гильотины, создание правовых условий для электронного хранения документов и реализации дата-центричного подхода

По мнению большинства экспертов, внедрение Открытых API на финансовом рынке является одним из важных условий развития конкуренции и обеспечения свободы выбора финансовых продуктов.

В отношении проекта «Маркетплейс» мнения экспертов разделились:

«Мы не считаем, что это нейтральные платформы. На первый лист будет выведен тот игрок, кто больше заплатил – это вопрос рекламы. Вопрос в том, как это будет работать недискриминационно и равноправно для всех банков. Считаем, что свободу выбора финансовых продуктов даст (скорее) обязательность Открытых API»

(топ-10 банк)

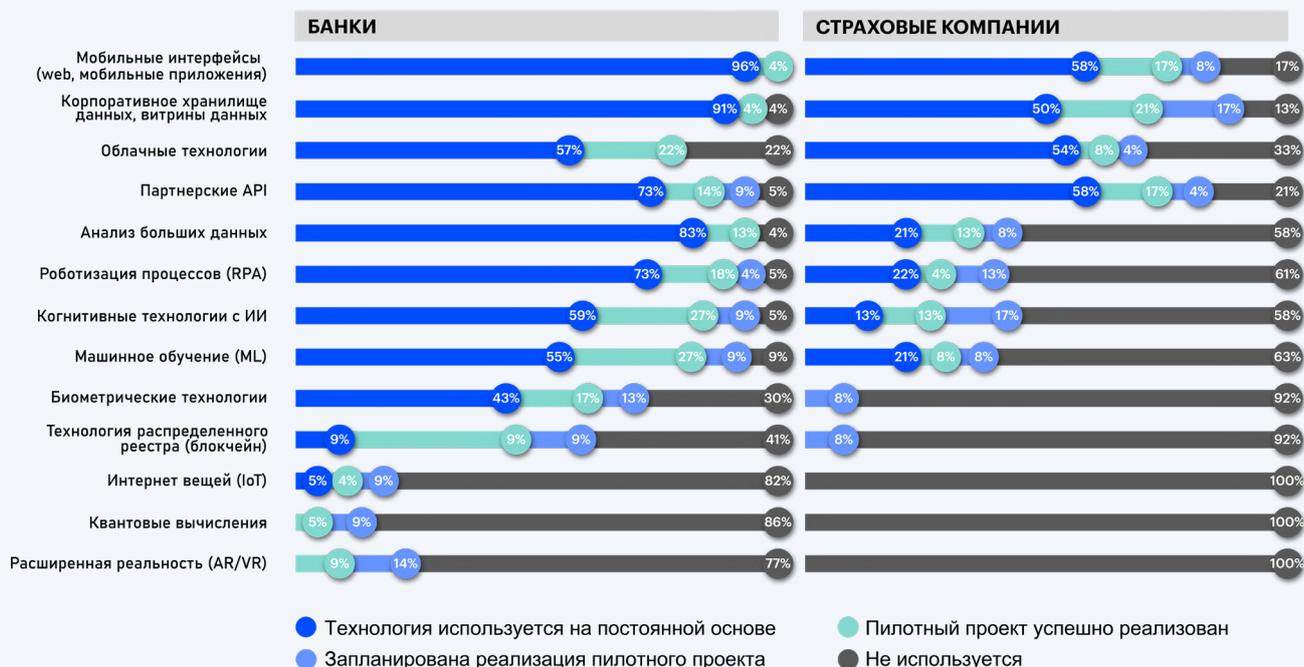
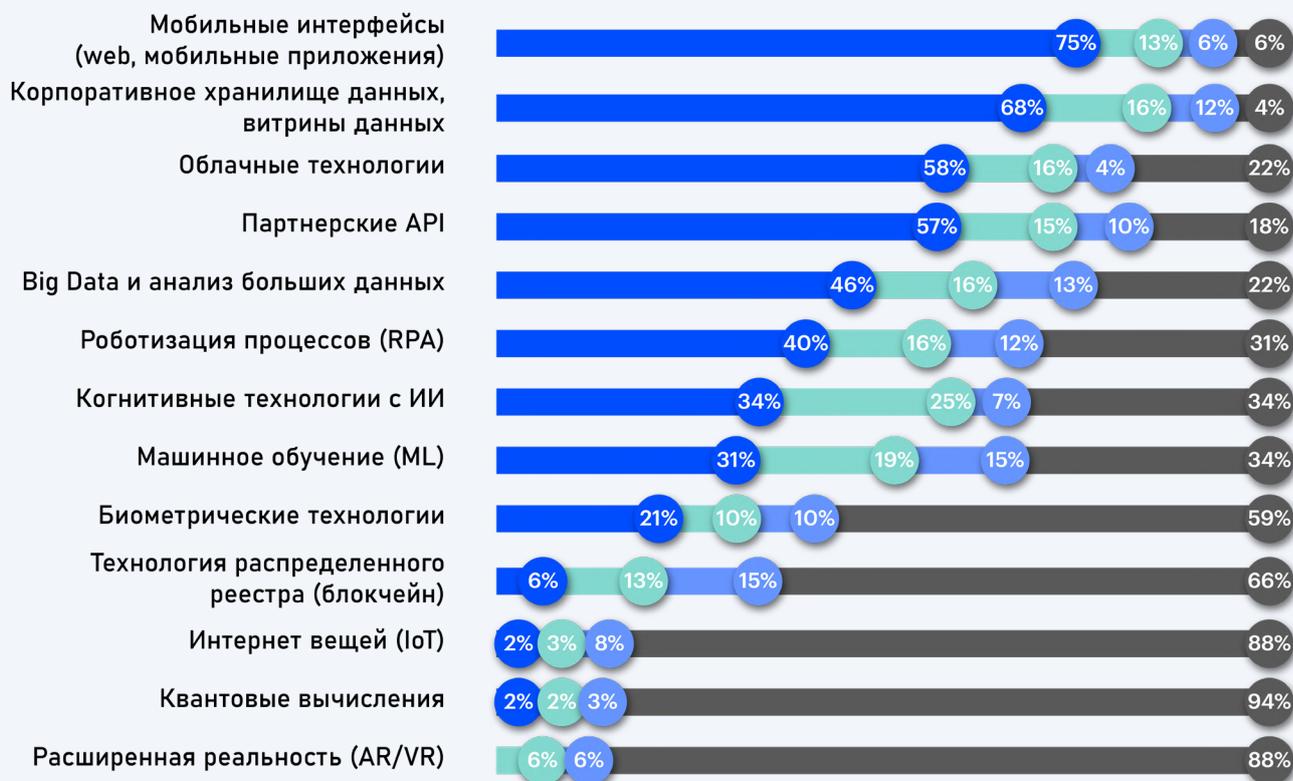
«Это увеличивает конкуренцию. Я считаю, что такие платформы должны быть независимыми от банков, и доступ для всех банков должен быть равным. Также эти платформы должны конкурировать и между собой»

(топ-50 банк)

По собственной оценке, у участников российского финансового сектора есть значительный потенциал для применения современных технологий. В частности, среди опрошенных менее половины используют в промышленном режиме передовые технологии работы с данными (продвинутую аналитику, анализ больших данных, машинное обучение), когнитивные технологии и биометрию во взаимодействии с клиентами. **Область развивающихся технологий (блокчейн, расширенная реальность, интернет вещей, квантовые вычисления) пока является зоной для экспериментов только для очень ограниченного круга участников рынка.**

Как участники финансового рынка внедряют новые технологии

УРОВЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ ВО ВСЕХ СЕГМЕНТАХ



возможно несовпадение со 100% из-за округления данных

В страховой отрасли наблюдается общее отставание по уровню проникновения технологий. Так, например, если использование хранилищ данных и витрин данных — это стандартная практика для 100% участвовавших в опросе банков, то среди страховых компаний этот пункт отметили только около половины организаций; использование анализа больших данных в рамках текущей деятельности отметили более 80% банков, но при этом только 21% страховых компаний.

Приоритеты для участников рынка

По итогам обсуждения с участниками рынка удалось сформировать широкий перечень инициатив и направлений развития.

Блок 1. Создание конкурентного и безопасного ландшафта цифрового финансового рынка

- 1. «Безопасный финансовый рынок»** – эффективные механизмы взаимодействия и инструменты противодействия киберугрозам и мошенничеству на финансовом рынке; развитие технологий квантовой криптографии.
- 2. «Развитие механизмов доступа к данным»** – общие механизмы доступа к данным и новые возможности использования данных как инструмента для развития здоровой конкуренции и построения новых бизнес-моделей.
- 3. «Финансовая грамотность в цифровом мире»** – совместные программы для развития цифровой и финансовой грамотности, более осознанного финансового поведения и повышения доверия на финансовом рынке.
- 4. «Сквозная цифровизация финансового рынка»** – полный спектр финансовых услуг и операций в цифровом формате.
- 5. «Развитие платежной среды»** – развитие удобных, прозрачных и понятных, быстрых и безопасных цифровых платежных услуг на основе эффективной и надежной платежной инфраструктуры.
- 6. «Среда для развития финтех-инноваций»** – целостная финтех-экосистема, обеспечивающая эффективную поддержку цикла инноваций.
- 7. «Свобода выбора финансовых продуктов»** – возможности для свободного выбора потребителями финансовых продуктов и простого переключения между провайдерами услуг.

Блок 2. Ускорение высокотехнологичного развития финансового рынка

- 8. «Невидимые финансы»** – возможности для легкого и бесшовного встраивания различных финансовых услуг в бизнес игроков из других отраслей (модель «финансовые услуги как сервис»).
- 9. «Облачные сервисы»** – возможности для использования финансовыми игроками высокотехнологичных коммерческих B2B-решений, включая безопасные публичные облачные сервисы для финансовых организаций.
- 10. «Развитие блокчейн-технологий»** – общая инфраструктура технологий распределенных реестров как инструмент-конструктор для быстрого создания новых отраслевых решений на стыке финансового и нефинансового рынков.

Блок 3. Финансовый рынок нового поколения

- 11. «Развитие конкуренции и регулирование экосистем»** – новые правила игры для цифровой экономики: регулирование, стандарты и нормы на пересечении отраслей с учетом развития цифровых платформ и закрытых экосистем.
- 12. «Финансовые услуги следующего поколения на базе новых технологий»** – условия и стимулы для применения прорывных технологий, включая искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение (МО), технологии интернета вещей (IoT) и др. для цифровизации взаимодействия с клиентом, развития новых высокотехнологичных сервисов, алгоритмизированных «смарт-продуктов» и этических инструментов для управления финансами.

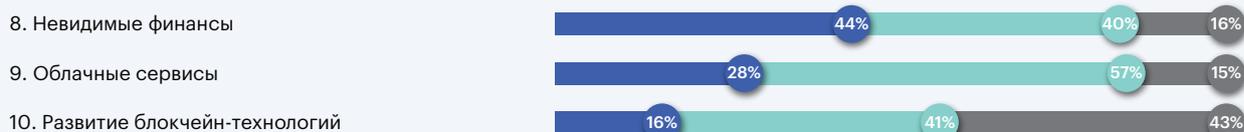
Обсуждения с экспертами отрасли и опрос участников рынка позволили определить наиболее значимые для финансового сектора приоритеты, а также сравнить их по уровню критичности.

Приоритеты развития для всех участников рынка финансовых технологий

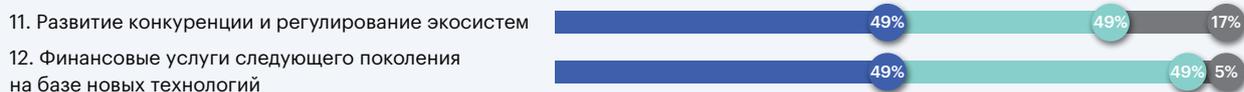
СОЗДАНИЕ КОНКУРЕНТНОГО И БЕЗОПАСНОГО ЛАНДШАФТА ЦИФРОВОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА



УСКОРЕНИЕ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОГО РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ



● Критически важно, наибольшая значимость ● Важно, средняя значимость ● Неактуально на текущем этапе

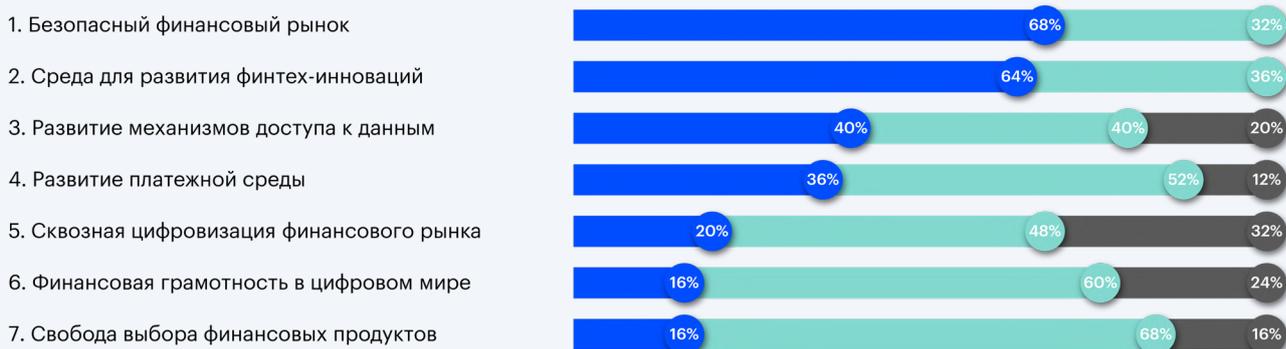
Банковский сектор

Банки в качестве наиболее важных приоритетов развития в блоке «Создание конкурентного и безопасного ландшафта цифрового финансового рынка» чаще всего называли:

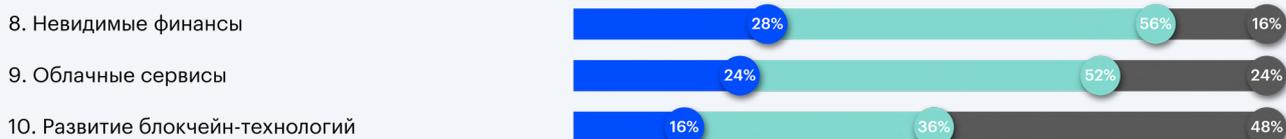
- **«Развитие механизмов доступа к данным»** как критический приоритет для дата-центричного развития бизнеса;
- **«Безопасный финансовый рынок»** как обязательную задачу для сохранения доверия клиентов к банкам;
- Ускорение развития высокотехнологичного финансового рынка банки видят возможным благодаря встраиванию финансовых продуктов в контекст услуги (**«Невидимые финансы»**), таким образом улучшая и упрощая клиентский опыт. Также банки отметили важность приоритета **«Облачные сервисы»**;
- **«Развитие конкуренции и регулирование экосистем»**, а также применение развивающихся технологий, в частности искусственного интеллекта, определяют основы для долгосрочного развития и становятся источником конкурентных преимуществ для банков.

Приоритеты развития для банков

СОЗДАНИЕ КОНКУРЕНТНОГО И БЕЗОПАСНОГО ЛАНДШАФТА ЦИФРОВОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА



УСКОРЕНИЕ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОГО РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ



● Критически важно, наибольшая значимость ● Важно, средняя значимость ● Неактуально на текущем этапе

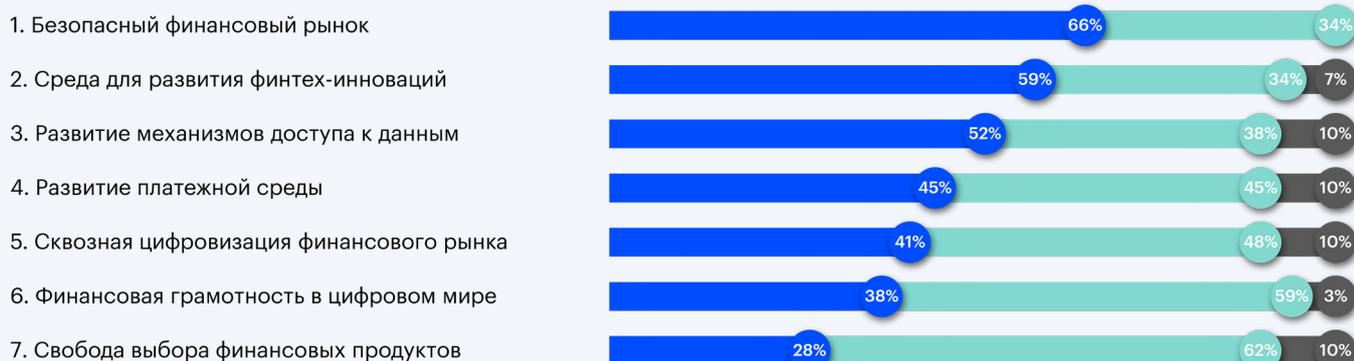
Страховой сектор

Страховые компании среди наиболее значимых приоритетов в блоке «Создание конкурентного и безопасного ландшафта цифрового финансового рынка» обозначили следующие:

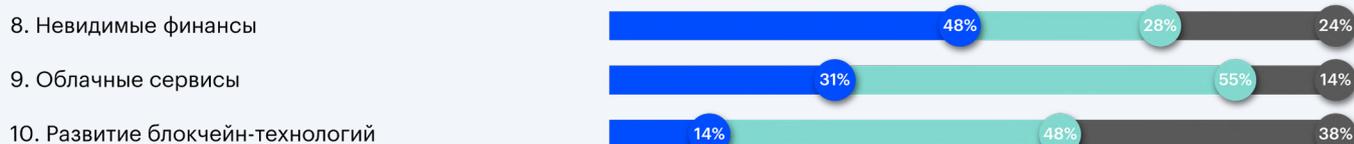
- **«Безопасный финансовый рынок»**, подчеркивая важность борьбы с мошенничеством в страховании для снижения объемов выплат по мошенническим схемам и, как следствие, их доли в стоимости страховых продуктов для добросовестных потребителей;
- **«Финансовая грамотность в цифровом мире»**, что отражает потребность в повышении культуры использования страховых продуктов и улучшении имиджа страховой области как фактора дальнейшего роста рынка добровольных видов страхования;
- Участники страхового рынка отметили актуальность встраивания страховых продуктов в контекст нефинансовых сервисов (**«Невидимые финансы»**), а также подтвердили важность направления **«Облачные сервисы»** для развития сектора. В долгосрочной перспективе страховые компании видят приоритет в применении новых технологий, в частности искусственного интеллекта, для создания инновационных продуктов нового поколения.

Приоритеты развития для страховых компаний

СОЗДАНИЕ КОНКУРЕНТНОГО И БЕЗОПАСНОГО ЛАНДШАФТА ЦИФРОВОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА



УСКОРЕНИЕ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОГО РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ



● Критически важно, наибольшая значимость ● Важно, средняя значимость ● Неактуально на текущем этапе

Остальные сегменты участников рынка

Участники других сегментов финансового рынка, среди которых существенную долю составляют МФО, операторы платежных систем и технологические компании, в качестве одного из максимально значимых приоритетов отметили создание **«Среды для развития финтех-инноваций»** (критически важно для 64% респондентов). В то же время игроки этих сегментов поддерживают важность следующих приоритетов: **«Безопасный финансовый рынок»**, **«Развитие механизмов доступа к данным»**, **«Невидимые финансы»**, **«Развитие конкуренции на финансовом рынке»**.

Приоритеты развития для остальных сегментов

СОЗДАНИЕ КОНКУРЕНТНОГО И БЕЗОПАСНОГО ЛАНДШАФТА ЦИФРОВОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА



УСКОРЕНИЕ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОГО РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ



● Критически важно, наибольшая значимость ● Важно, средняя значимость ● Неактуально на текущем этапе

Блок I

Создание конкурентного и безопасного ландшафта цифрового финансового рынка

- Безопасный финансовый рынок
- Развитие механизмов доступа к данным
- Финансовая грамотность в цифровом мире
- Сквозная цифровизация финансового рынка
- Развитие платежной среды
- Среда для развития финтех-инноваций
- Свобода выбора финансовых продуктов

Безопасный финансовый рынок

Это направление включает координацию взаимодействия и создание инструментов противодействия киберугрозам и мошенничеству.

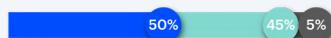
Целевое видение безопасного финансового рынка в России, по мнению участников и экспертов отрасли, предполагает:

- **эффективные механизмы взаимодействия** между игроками для противодействия и предотвращения инцидентов в области информационной безопасности (ИБ) и мошенничества;
- **единое регулирование и общие стандарты ИБ** для всех участников рынка, вовлеченных в разработку финансовых продуктов и предоставление сервисов.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Отсутствие формализованного обмена информацией о финансовых мошенничествах между игроками рынка



Отсутствие требований ИБ к технологическим игрокам, предоставляющим финансовые услуги (финтех, телеком, e-commerce), неоднозначность регулирования в области ИБ

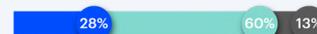


ИНИЦИАТИВЫ

Создание кросс-отраслевой базы для предотвращения инцидентов в области ИБ и мошенничества



Создание общерыночного киберполигона для тестирования уязвимостей ПО, используемого участниками финансового рынка



Регулирование компаний, предоставляющих финансовые сервисы



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Наиболее актуальными вызовами участники рынка считают:

- **отсутствие формализованного обмена информацией о финансовых мошенничествах:** в частности, отсутствие единой базы с идентифицированными мошенническими устройствами, доступной всем участникам рынка;
- **отсутствие требований информационной безопасности к технологическим компаниям,** предоставляющим финансовые услуги (финтех, телеком, e-commerce), фрагментарное регулирование и отсутствие единых требований, а также единого толкования требований ИБ на общепромышленном уровне, что приводит к высокой стоимости их выполнения, угрозам инцидентов ИБ и регуляторным рискам.

Также участники рынка отметили:

- нехватку у финансовых организаций способов и инструментов доведения мошеннических случаев до суда (например, неэффективность взаимодействия с правоохранительной и судебной системами), что существенно ограничивает возможности рынка в борьбе с правонарушениями;
- недостаточный уровень ответственности за нарушения в сфере информационной безопасности.

В результате обсуждения этих вызовов с экспертами отрасли и по итогам опроса были предложены следующие инициативы:

- **создание общерыночной кросс-отраслевой инфраструктуры** для предотвращения инцидентов в области ИБ и мошенничества: создание баз мошенников (в том числе в страховании – на базе Бюро страховых историй); создание инфраструктуры обмена информацией об инцидентах ИБ в режиме реального времени с их обязательной регистрацией для всех участников обмена; создание единого кросс-отраслевого координационного центра для предотвращения угроз ИБ; применение новых технологий (в частности, использование квантового шифрования для защиты от киберугроз);
- **создание киберполигона для тестирования уязвимостей ПО**, доступного всем участникам финансового рынка;
- **совершенствование регулирования в отношении компаний, предоставляющих финансовые сервисы**. Участники рынка видят необходимость в проработке вопроса регулирования действий финтех-компаний и введении надзора за финтех-игроками для снижения возможных операционных рисков (например, практики screen scraping). Также важны единые требования и стандарты в области идентификации (в частности, в отношении оборота номеров телефонов и SIM-карт, используемых сейчас как основной идентификатор).

«Нужно опережать угрозы ...
Видим потенциал в использовании квантовых
и постквантовых технологий
для построения сверхзащищенной
от киберугроз инфраструктуры»

(топ-5 банк)



Многие страны уже реализуют крупные проекты для создания безопасной среды на финансовом рынке, например:

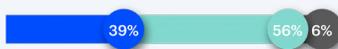
- регулятор в Саудовской Аравии реализует комплексную **программу защиты организаций от киберугроз** на базе созданного **SOC центра**, предполагающую передачу инцидентов ИБ от всех участников рынка, а также включающую в себя инициативу по повышению квалификации участников рынка;
- в США создана коммерческая платформа **DataVisor Global Intelligence Network**, анализирующая с помощью ИИ и машинного обучения транзакции, действия с кредитными картами и персональными данными, созданная для предотвращения **кибератак и социального инжиниринга**. В режиме реального времени эта платформа отслеживает несанкционированные действия с кредитными картами, переводами, выявляет счета мошенников и отслеживает их активность;
- **Банк Англии** проводит испытания инструментов для мониторинга рынка в части противодействия мошенничествам и киберугрозам на основе **ИИ и машинного обучения**.

- Представители страховой отрасли гораздо чаще отмечают **критичность недостаточного обмена информацией по финансовым мошенничествам**. Это обусловлено высокой долей таких случаев в страховании (в первую очередь в автостраховании) и отсутствием эффективных инструментов борьбы с ними. Однако необходимость в новой инфраструктуре для обмена такой информацией страховые компании оценивают ниже, чем банки, поскольку более настороженно относятся к обмену данными.
- Банки, в свою очередь, чаще выделяют необходимость **регулирования финтех-компаний**.

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Отсутствие формализованного обмена информацией по финансовым мошенничествам между игроками рынка



Отсутствие требований ИБ к технологическим игрокам, предоставляющим финансовые услуги (финтех, телеком, e-commerce), неоднозначность регулирования в области ИБ



ИНИЦИАТИВЫ

Создание кросс-отраслевой базы для предотвращения инцидентов в области ИБ и мошенничества



Создание общерыночного киберполигона для тестирования уязвимости ПО, используемого участниками финансового рынка



Обеспечение регулирования компаний, предоставляющих финансовые сервисы



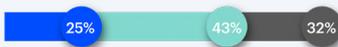
Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Отсутствие формализованного обмена информацией по финансовым мошенничествам между игроками рынка



Отсутствие требований ИБ к технологическим игрокам, предоставляющим финансовые услуги (финтех, телеком, e-commerce), неоднозначность регулирования в области ИБ



ИНИЦИАТИВЫ

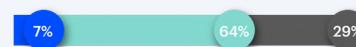
Создание кросс-отраслевой базы для предотвращения инцидентов в области ИБ и мошенничества



Создание общерыночного киберполигона для тестирования уязвимости ПО, используемого участниками финансового рынка



Обеспечение регулирования компаний, предоставляющих финансовые сервисы



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Развитие механизмов доступа к данным

В это направление входят общие механизмы доступа к данным, включая сведения из государственных систем, открытых и частных источников, в том числе авторизованные клиентами личные данные.

Целевое видение включает реализацию расширенных возможностей использования и равного доступа к данным как инструменту развития финансовых услуг, поддержки здоровой конкуренции и создания новых дата-центричных бизнес-моделей. Это предполагает:

- **единые механизмы доступа к общим источникам данных** (государственные базы данных, Цифровой профиль, открытые данные, персональные коммерческие данные клиентов с согласием на их использование);
- **общие механизмы обмена данными** (Открытые API, финансовые реестры и др.);
- **открытая доверенная среда для обмена данными** – стандарты и регуляторные требования;
- новые возможности за счет **обмена данными на кросс-отраслевом уровне**.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Наиболее критичные вызовы, отмеченные участниками рынка:

- **высокий уровень монополизации данных крупными игроками** и, как следствие, неравные возможности доступа к ним. В том числе, ограниченные возможности использования имеющихся данных из государственных источников из-за недостаточного подключения ФОИВов и Государственных информационных систем (ГИС) к инфраструктуре обмена данными (СМЭВ, Цифровой профиль) и низкого качества данных государственных ресурсов;
- **отсутствие четких правил игры на рынке данных** – недостаточность регулирования в области обмена данными между организациями; необходимость внесения изменений в 152-ФЗ «О персональных данных»; неточность или неоднозначность требований, предъявляемых к хранению и использованию данных (в т.ч. отсутствие четкой классификации данных);
- **низкий уровень доверия между участниками рынка** – отсутствие правил и стандартов валидации данных, требований по обеспечению качества данных; отсутствие института профессиональных посредников в процессе обмена данными.

Обсуждение этих вызовов с экспертами отрасли и проведение опроса позволили совместно с участниками рынка выработать следующие инициативы:

- **развитие Цифрового профиля (физических лиц (ФЛ) и юридических лиц (ЮЛ):** расширение возможностей использования сервиса (включая проактивные уведомления об изменениях личных данных) для доступа к данным граждан из государственных источников для любых финансовых и нефинансовых услуг, а также госуслуг; расширение сферы использования «Цифрового профиля» для доступа к данным юрлиц для любых финансовых и нефинансовых услуг, госуслуг; e-scoring: общедоступные сервисы кредитного скоринга граждан на основе данных государственных источников, например, на базе платформы Цифрового профиля, для программ государственной ипотеки;
- **актуализация регуляторной базы в области использования и обмена данными:** создание единой доверенной среды обмена данными: разработка стандарта классификации данных для кросс-индустриального обмена (в т.ч. для предоставления доступа к данным о здоровье граждан с их согласия); гармонизация текущего законодательства в части терминов и определений; выравнивание регулирования требований и ответственности при использовании персональных данных и получения согласий клиентов для доступа к коммерческим данным (в электронном виде);
- **создание доверенной среды Открытых API:** сертификация участников, внедрение общедоступных механизмов авторизации, мониторинга, поддержки участников и разрешения споров; разработка методологии, инструкций и стандартов; создание SDK (software development kit) и типовых решений для подключения финансовых и нефинансовых организаций к Открытым API;
- **создание цифровых досье юридических лиц** – централизованной базы хранения юридических досье компаний в электронном виде (в т.ч. устав, полномочия и т.п.) в привязке к Единому государственному реестру юридических лиц (ЕГРЮЛ) с возможностью доступа и контроля актуальности документов для финансовых организаций (с согласия юрлиц);
- **управление согласиями: создание инфраструктуры управления согласиями**, включая механизмы для хранения, доступа и администрирования согласий граждан и организаций на передачу личных и коммерческих данных;
- **развитие цифрового нотариата (включая управление полномочиями и доверенностями):** инфраструктура для электронного получения ключевых нотариальных сервисов, в том числе управления полномочиями и доверенностями с использованием удаленной идентификации, юридически значимого электронного документооборота, механизмов электронного оформления доверенностей физических и юридических лиц, механизмы для централизованного ведения и предоставления данных по доверенностям и полномочиям для организаций (в привязке к ЕГРЮЛ) и граждан.

«Стандартизация и обязательность API важна для развития конкуренции и борьбы с монополией на рынке»
(топ-10 банк)

«Если перейти на хранение всех эталонных паспортных и госданных в ЕСИА, то не будет необходимости хранить эти данные у банков. Аналогично по ЮЛ: нужно сделать электронную базу с уставами и полномочиями по ЮЛ, ЕГРЮЛ с полномочиями единоличного органа по ЮЛ. Тогда банкам не надо это все хранить, надо будет знать только идентификатор ЕСИА»

(топ-5 банк)

Несколько инициатив посвящены технологическому развитию страхового рынка:

- **страховые инциденты:** создание инфраструктуры для обмена данными о страховых мошенничествах или случаях с подозрением на мошенничество;
- **страховая медицина:** создание единых стандартов и общей инфраструктуры ДМС для обмена данными между страховыми компаниями и медицинскими учреждениями (в т.ч. единая номенклатура услуг и преискурантов, унифицированные форматы реестров медицинских услуг, гарантийных писем и актов);
- **страховые реестры:** развитие инфраструктуры обмена данными по страховым историям и страховым случаям (Бюро страховых историй, Бюро страховых случаев).



Во многих странах уже разрабатываются механизмы доступа к данным, например:

- **регуляторы многих стран, включая Великобританию, Сингапур, Австралию,** реализуют инициативы по внедрению **Открытых API** на финансовом рынке (**Open Banking и Open Finance**), обозначая четкие правила и стандарты обмена данными между участниками финансового рынка, тем самым выравнивая доступ к данным и повышая уровень конкуренции на рынке;
- на многих рынках реализуются национальные инициативы **по открытым данным государственных ресурсов (Open Data)**, позволяющие игрокам рынка эффективно получать и использовать общие данные;
- **правительство Великобритании** разрабатывает регулирование SmartData в части обмена и использования персональных данных ЮЛ и ФЛ, нацеленное на развитие новых продуктов и сервисов на стыке финансового и нефинансового секторов.

Если банки в качестве ключевых вызовов выделяют **отсутствие четких правил игры на рынке данных**, то страховые компании отмечают **высокий уровень монополизации данных** со стороны крупных игроков.

При этом наиболее актуальными инициативами банки называют развитие **Цифрового профиля физических лиц** и создание **Цифрового профиля юридических лиц** для расширения и выравнивания доступа к государственным источникам данных, в то время как страховые компании выделяют в качестве приоритетных инициатив создание единых **стандартов и инфраструктуры ДМС** (добровольного медицинского страхования), а также создание инфраструктуры обмена информацией о страховых инцидентах (в том числе получение возможности доступа к камерам наружного наблюдения, данным МВД и иных ФОИВов).

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Отсутствие четких правил игры на рынке данных (нет четкой классификации данных; неточность требований по хранению и обработке данных)



Недостаточность решений и технологических стандартов для обмена данными



Высокий уровень монополизации данных крупными игроками (крупные игроки ограничивают доступ к своим данным другим участникам рынка)



Низкий уровень доверия между участниками рынка (отсутствие правил и стандартов валидации данных, требований по обеспечению качества данных)



ИНИЦИАТИВЫ

Развитие Цифрового профиля ФЛ



Развитие Цифрового профиля ЮЛ



Централизованная база хранения досье ЮЛ в электронном виде



Актуализация регулирования в области оборота данных



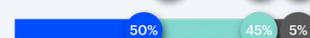
Цифровой нотариат (вкл. управление доверенностями и полномочиями)



Доверенная среда Открытых API



Механизмы управления согласиями ФЛ/ЮЛ на передачу данных



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Высокий уровень монополизации данных крупными игроками



Недостаточность решений и технологических стандартов для обмена данными



Отсутствие четких правил игры на рынке данных



Низкий уровень доверия между участниками рынка



ИНИЦИАТИВЫ

Создание единых стандартов и общей инфраструктуры ДМС



Страховые инциденты



Развитие Цифрового профиля ФЛ



Создания Цифрового профиля ЮЛ



Централизованная база хранения досье ЮЛ в электронном виде



Актуализация регулирования в области оборота данных



Доверенная среда Открытых API



Страховые реестры



Механизмы управления согласиями ФЛ/ЮЛ на передачу данных



Цифровой нотариат (вкл. управление доверенностями и полномочиями)



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Финансовая грамотность в цифровом мире

Это направление предусматривает создание программ, направленных на развитие цифровой и финансовой грамотности, осознанного финансового поведения, доверия на финансовом рынке.

Целевое видение участников финансового рынка включает реализацию совместных проектов по повышению цифровой и финансовой грамотности, в том числе с фокусом на отдельные сегменты потребителей:

- разработку **новых сервисов и реализацию новых моделей обслуживания**, ориентированных на воспитание ответственного финансового поведения;
- **общие механизмы** обмена данными (Открытые API, финансовые реестры и др.);
- развитие механизмов проактивного **выявления и пресечения недобросовестного и неэтичного поведения** участников финансового рынка.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Низкий уровень финансовой грамотности



Недоверие со стороны потребителей, отсутствие позитивного имиджа некоторых финансовых продуктов у населения



Низкий уровень цифровой грамотности



Низкая культура взаимодействия потребителей с некоторыми видами финансовых организаций



ИНИЦИАТИВЫ

Программы и мероприятия по повышению цифровой и финансовой грамотности



Общие ресурсы и среда обмена цифровым контентом в области финансовой грамотности



Стимулы для развития сервисов в области ответственного финансового поведения (инструменты PFM)



Механизмы контроля качества финансовых услуг (с учетом анализа обратной связи от потребителей)



Методики и инструменты для профилактики «финансового здоровья»



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Наиболее критичные вызовы, отмеченные участниками рынка:

- **низкий уровень финансовой грамотности**, и как следствие, увеличение количества случаев мошенничества с использованием социальной инженерии и рост предложений высокорисковых продуктов;
- **недоверие со стороны потребителей**, в том числе отсутствие позитивного имиджа страховых продуктов у населения;
- **низкий уровень цифровой грамотности**;
- **низкая культура взаимодействия со страховыми компаниями** (в том числе низкая социальная ответственность потребителей).

«Нужен отдельный стрим, связанный с популяризацией продаж страховых продуктов в онлайн-режиме. Нужны инвестиции в создание информационного поля»

(топ-5 страховая компания)

Совместно с участниками рынка были определены следующие инициативы:

- **программы и мероприятия по повышению цифровой и финансовой грамотности:**
реализация как частных, так и совместных инициатив, в том числе, введение специальных программ в образовательных учреждениях, продвижение информационного контента, в частности, с фокусом на популяризацию страховых продуктов, повышение финансовой доступности и культуры использования финансовых продуктов;
- **общие ресурсы и среда обмена цифровым контентом:**
создание общего информационного ресурса и возможностей для обмена контентом в области финансовой и цифровой грамотности (обучающие курсы, приложения, игры и т.п.);
- **стимулы для развития сервисов в области ответственного финансового поведения:**
выпуск обязательных стандартов Открытых API, позволяющих создавать новые сервисы и решения, развивающие ответственное финансовое поведение (personal finance management – персональный помощник по управлению финансами), оценка кредитного рейтинга, поддержка в принятии финансовых решений; создание системы грантовой поддержки социально важных финтех-сервисов;
- **механизмы контроля качества предоставления финансовых услуг:**
автоматизированные сбор и обработка обратной связи от потребителей о качестве финансовых услуг в открытых источниках (включая соцсети);
- **профилактика «финансового здоровья»:**
разработка бесплатных инструментов для диагностики финансового состояния клиента с возможностью интеграции в цифровые каналы и соцсети, в том числе с использованием технологий ИИ.

«Предложить работодателям платформенное решение «Комфортная старость» – выбор инвестиционного плана, защищенную государством стратегию»

(топ-20 банк)

Страховые компании наиболее существенным вызовом для отрасли называют **недоверие со стороны потребителей и отсутствие позитивного имиджа страховых продуктов** среди населения, что ограничивает развитие рынка добровольных видов страхования.

Для банков на первый план выходит проблема **недостаточной финансовой грамотности**. При этом все игроки одинаково отмечают важность создания **программ и мероприятий по повышению цифровой и финансовой грамотности**.

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

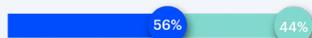
Низкая культура взаимодействия потребителей с некоторыми видами финансовых организаций



Недоверие со стороны потребителей, отсутствие позитивного имиджа некоторых финансовых продуктов у населения



Низкий уровень цифровой грамотности



Низкий уровень финансовой грамотности



ИНИЦИАТИВЫ

Программы и мероприятия по повышению цифровой и финансовой грамотности



Общие ресурсы и среда обмена цифровым контентом в области финансовой грамотности



Стимулы для развития сервисов в области ответственного финансового поведения (инструменты PFM)



Механизмы контроля качества финансовых услуг



Методики и инструменты для профилактики «финансового здоровья»



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Недоверие со стороны потребителей, отсутствие позитивного имиджа страховых продуктов у населения



Низкий уровень финансовой грамотности



Низкая культура взаимодействия потребителей со страховыми компаниями



Низкий уровень цифровой грамотности



ИНИЦИАТИВЫ

Программы и мероприятия по повышению цифровой и финансовой грамотности



Общие ресурсы и среда обмена цифровым контентом в области финансовой грамотности



Механизмы контроля качества финансовых услуг (с учетом анализа обратной связи от потребителей)



Стимулы для развития сервисов в области ответственного финансового поведения (инструменты PFM)



Методики и инструменты для профилактики «финансового здоровья»



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально



Во многих странах уже реализуются крупные проекты по повышению финансовой грамотности:

- в Великобритании создан **фонд Nesta**, цель которого – **повышение уровня цифровой грамотности и образования**, обмен опытом и сотрудничество с другими рынками;
- немецкий Институт Стандартов **DEFINO** разработал **единый отраслевой стандарт для оценки «финансового здоровья», финансового планирования и консультирования**, а так же инструментарий (ПО) для финансового планирования, доступный организациям финансового рынка, который позволяет повысить прозрачность и качество рекомендаций;
- **в США разработаны интерактивные инструменты:** «Планирование выхода на пенсию» показывает, как изменится размер пенсии в зависимости от различных параметров; «Оплата обучения» позволяет сравнить стоимость образования в зависимости от финансовых возможностей;
- **Euroinvestment** – панъевропейская платформа, на которой проходит обучение финансовой грамотности в интерактивной игровой форме. Euroinvestment состоит из 15 игр по различным темам (управление финансами, планирование накоплений, кредиты и риски).

Сквозная цифровизация финансового рынка

Этот приоритет подчеркивает необходимость доступности полного спектра финансовых услуг в цифровом формате, а также обеспечения бесшовного и безбумажного обслуживания как нового стандарта для финансовой отрасли.

В рамках целевого видения участники опроса считают необходимым:

- обеспечение **доступности полного спектра финансовых услуг и операций** в цифровом формате (через онлайн, мобильные и голосовые каналы);
- бесшовное и **полностью цифровое обслуживание как стандарт по умолчанию** для финансовой отрасли;
- **устранение барьеров для цифровизации внутренних процессов** (безбумажность, цифровое взаимодействие с контрагентами и партнерами, цифровизация отчетности).

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Отмеченные участниками рынка барьеры и вызовы включают:

- **ограниченные возможности удаленной идентификации физических и юридических лиц:** биометрическая идентификация через ЕБС недостаточно распространена и не используется для полного спектра операций; затруднено использование альтернативных биометрических систем;
- **отсутствие удобного механизма цифровой подписи для физических и юридических лиц:** нет практики использования облачной квалифицированной электронной подписи (КЭП); необходимость описания принципов применения облачных усиленных квалифицированных подписей (УКЭП);
- **отсутствие стандартизации электронных форм документов:** нормативные ограничения для безбумажного ведения деятельности;
- **отсутствие дата-центричного подхода** во взаимодействии с регулятором и ФОИВами, в том числе отсутствие общерыночных технологических решений, направленных на оптимизацию отчетности участников рынка.

Инициативы, направленные на сквозную цифровизацию финансового рынка:

- **развитие биометрической идентификации:**

- развитие способов сбора биометрии в ЕБС (МФЦ, саморегистрация и др.), расширение возможностей использования ЕБС для всех финансовых и госуслуг; создание стимулов для сдачи биометрических слепков;
- создание возможностей для использования дополнительных способов идентификации с применением биометрии (например, через видеоконференцсвязь); устранение регуляторных барьеров, связанных с необходимостью проведения идентификации представителя клиента при его личном присутствии;

- **доработка СМЭВ или развитие государственных API для взаимодействия с ФОИВами:**

разработка и внедрение стандартов и инфраструктуры государственных API либо сервисов СМЭВ для получения данных из госисточников (помимо данных физических и юридических лиц в рамках Цифрового профиля); реализация механизмов и инициатив по повышению качества данных в ГИС и синхронизации данных между ГИС; внедрение общих технологических решений, направленных на оптимизацию отчетности участников рынка;

- **запуск механизма облачной электронной подписи** (расширение возможностей использования облачной электронной подписи для получения финансовых услуг): развитие общих механизмов для выдачи и облачного хранения КЭП участниками рынка (например, удаленная выдача УКЭП с использованием механизма удаленной идентификации); правовое обеспечение применения облачной доверенной УКЭП, на основе универсальных облачных инфраструктурных решений; снятие ограничений на дистанционное юридически значимое взаимодействие;

«Почти все процессы устроены так, что на входе бумаги не возникает: получение согласий на обработку персональных данных, на кредитную историю, электронные трудовые книжки – для отдельных действий прописаны электронные формы. Бумага возникает там, где нужно предоставлять оригиналы документов, на выходе»

(ассоциация участников рынка)

«Критично создание электронной медицинской карты, судебных ГИСов»

(топ-10 страховая компания)

«Проблема ЕБС – на уровне клиента, нет хорошего пользовательского опыта и ощущения доверия. Банкам выгода от биометрии очевидна: безопасность, сокращение времени на идентификацию клиентов»

(топ-20 банк)

Также участники рынка выделили несколько направлений бизнеса, требующих проработки на отраслевом уровне:

- **цифровизация оплаты ЖКУ:**
создание общерыночной инфраструктуры для выставления счетов и проведения расчетов за любые услуги ЖКХ с подключением всех провайдеров ЖКУ и равным доступом участников финансового рынка;
- **цифровая ипотека:**
цифровизация всего процесса ипотечного кредитования от подачи заявки до регистрации сделки и закладной в Росреестре, включая сервисы для скоринга и оценки заемщика (в т.ч. в соответствии с требованиями государственных программ); единые стандарты для ипотечного страхования; возможность заключать сделки с помощью облачной электронной подписи;
- **цифровизация торгового финансирования:**
цифровизация цикла взаимодействия участников при торговом финансировании, включая закрепление обязательств между покупателем и продавцом, передачу сопровождающих документов по товарам и услугам, проведение денежных взаиморасчетов; а так же автоматизация выполнения условий сделок с помощью смарт-контрактов, создание доверенной среды для обеспечения информационной безопасности и снижения рисков мошеннических операций; включение в доверенную среду государственных организаций как в роли участников сделок, так и в роли источника данных;
- **цифровой факторинг:**
онлайн-платформа финансирования поставок малых и средних предприятий (МСП);
- **цифровая стройка:**
цифровизация взаимодействия участников строительной отрасли и финансовых организаций (в т.ч. по эскроу-счетам).

Представители страховой отрасли предложили следующие инициативы:

- **цифровое страхование:**
перевод в электронный формат всех процессов продажи полисов и ведения договоров страхования, начиная с удаленной идентификации, подачи заявления с использованием данных ФОИВ, заключения договора с использованием облачной ЭП и выпуска полиса до внесения изменений и проведения операций по договору в течение всего срока действия; цифровизация процесса оформления и обновления диагностической карты, а также предоставления страховых медицинских услуг (телемедицина);
- **цифровое урегулирование убытков:**
цифровизация урегулирования убытков по страховым случаям от регистрации заявлений в цифровом виде (в т.ч. удаленная запись к врачу), оценки ущерба (в т.ч. через удаленные каналы доступа к цифровым источникам данных о клиенте после получения его электронного согласия на предоставление информации: камеры внешнего наблюдения при ДТП, история болезни при обращении по полису ДМС и т.д.) до выплаты страховых сумм и обработки претензий;
- **стандартизация страхового документооборота:**
разработка единых стандартизованных справочников НСИ (нормативно-справочная информация), например, каталогов медуслуг, стандартов оказания медпомощи, каталога марок и моделей автомобилей, каталога автозапчастей и пр.;
- **цифровизация перестрахования:**
создание единой точки доступа для проверки информации о клиенте страховщиками и брокерами; обеспечение возможности защищенного хранения, актуализации, подтверждения и одновременного доступа к условиям договора пула перестраховщиков в рамках одного договора;
- **цифровизация взаимодействия со страховыми агентами:**
развитие личных кабинетов страховых агентов, клиентских сервисов (B2C), сервисов удаленной идентификации при расчетах с агентами.



Во многих странах уже реализуются крупные проекты по сквозной цифровизации финансовой отрасли:

- в нескольких странах создана **отраслевая инфраструктура удаленной идентификации и аутентификации:**
BankID – шведская отраслевая инфраструктура для идентификации и авторизации была создана консорциумом банков и утверждена правительством Швеции;
NemID – датская инфраструктура для идентификации и аутентификации, разработана банками и используется госсектором, управляется частной компанией Nets DansID;
Bank ID – в Норвегии запущен пилотный проект биометрической аутентификации, дает доступ к банковским и госуслугам, разработан консорциумом банков и утвержден правительством.
- в Эстонии, Норвегии, Дании и Швеции реализована **облачная квалифицированная подпись** в рамках цифрового профиля, не требует наличия внешнего устройства с сертификатом электронной подписи и может быть получена без личного присутствия;
- **Европейский Центральный Банк** продолжает разрабатывать регулирование новых методов идентификации, которые должны обеспечить снижение рисков и интероперабельность использования различных способов удаленной идентификации;
- **Singapore National Digital Identity** с сентября 2020 года поддерживает биометрическую аутентификацию при помощи лица и позволяет удаленно получить более 500 услуг в государственных учреждениях, банках и других организациях.

Среди приоритетных инициатив игроки банковского сектора отмечают запуск **механизма облачной цифровой подписи** и **доработку инструментов взаимодействия с ФОИВами** (СМЭВ или развитие ГосAPI).

Страховые компании наиболее важными называют инициативы **по переводу в электронный формат жизненного цикла процессов продажи полисов и стандартизацию страхового документооборота** (включая процедуру получения диагностической карты), а также переход на **цифровое урегулирование убытков**.

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Развитие платежной среды

Это направление объединяет развитие удобных, прозрачных и понятных, быстрых и безопасных цифровых платежных услуг на основе эффективной и надежной платежной инфраструктуры.

В рамках целевого видения участники финансового рынка выделяют развитие сбалансированной конкуренции между банками и небанковскими поставщиками платежных услуг, включая:

- обеспечение доступных, дешевых, прозрачных, удобных, безопасных и **предоставляемых в цифровом виде платежных услуг**;
- развитие технологий для разработки и внедрения **принципиально новых возможностей финансовых расчетов**;
- глобальное **расширение экосистемы цифровых платежей** – повсеместное внедрение новых платежных технологий.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

«Необходимо, чтобы регулятор сформировал целеполагание в этой области, которое сейчас отсутствует: определил, хочет ли он увеличить/уменьшить количество игроков; диверсифицировать рынок или всех завести под банки, расширить рынок или запретить небанковских агентов»

(ассоциация участников финансового рынка)

К ключевым вызовам, которые отмечали участники рынка в отношении платежной среды, можно отнести:

- **монополизация рынка крупными банками и их экосистемами:**
снижение доли частных и альтернативных игроков на платежном рынке; отсутствие системного дифференцированного подхода к регулированию электронных денежных средств (ЭДС);
- **падение маржинальности платежного бизнеса:**
снижение выручки при сохранении затрат и необходимости постоянных инвестиций в развитие (для поставщиков платежных услуг);
- **рост комиссий и иных затрат на получение платежных услуг** (для участников рынка – потребителей платежных услуг);
- **коммодитизация платежных услуг:**
потеря значимости для потребителя бренда банка или поставщика платежной услуги;
- **угроза прихода бигтехов или других крупных зарубежных игроков;**
- **сложность обеспечения качества и технологичности платежных услуг:**
неудобство или неэффективность сквозной цепочки оказания платежной услуги; операционные сбои, низкая надежность инфраструктуры или поставщиков платежных услуг; отсутствие некоторых необходимых сервисов в СБП (например, СБП не покрывает карточные кейсы, не поддерживает зачисление на счет наличных);
- **непрозрачность платежных услуг:**
несопоставимость или невозможность сравнения условий, одностороннее изменение условий оказания платежных услуг, рост комиссий и иных затрат на получение платежных услуг;
- **сложность переключения между поставщиками платежных услуг:**
технологическая «привязка» к одному поставщику, сложность смены поставщика, невозможность или сложность получения разных платежных услуг у разных поставщиков;
- **недостаточный доступ к платежной инфраструктуре:**
отсутствие или ограниченный доступ участников рынка к ключевой инфраструктуре, в том числе у операторов электронных денег, например, остаются ограничения по использованию СБП.

«Текущая платежная система покрывает все основные кейсы, кроме работы в выходные. Есть определенные сегменты малого бизнеса, для которых это критично»

(топ-10 банк)

«Есть проблема с ГИС ЖКХ – она не работает, проблема с начислениями...»

(топ-20 банк)

Обсуждение с экспертами отрасли и опрос участников рынка позволили сформулировать несколько инициатив:

- **развитие цифровых способов инициации платежей:**
расширение возможностей для электронного приема платежей – например, SoftPOS, встраивание методов оплаты в мобильные устройства (интеграция с OEMPayments — средствами бесконтактной оплаты с помощью мобильных устройств) и интеграция с приложениями розничных игроков, развитие методов оплаты с использованием биометрии или интернета вещей;
- **расширение доступа к национальной платежной инфраструктуре** (включая платежную систему Банка России, СБП, НСПК / Мир и т.д.);
- **развитие новых платежных сервисов:**
 - расширение возможности сопровождения платежей дополнительной информацией для автоматизированной обработки и использования в клиентских сервисах;
 - e-invoicing: реализация возможности передачи электронных счетов и их автоматического преобразования в расчетные документы;
 - создание overlay-сервисов на базе национальной платежной инфраструктуры, позволяющей участникам рынка создавать новые платежные возможности для клиентов (например, сервисы запроса платежа, платежные подписки, подтверждение получателя, управление выставленными счетами и запросами платежей, эскроу-расчеты и т.п.);
 - развитие кросс-отраслевых сервисов в привязке к платежам (например, кросс-индустриальная карта лояльности LoyaltyID);
- **унификация стандартов и требований к участникам:**
 - развитие ключевой платежной инфраструктуры, стандартов и требований к участникам для обеспечения скорости платежей, доступности и бесперебойности платежных сервисов;
 - унификация стандартов (например, ISO20022, универсальный стандарт QR-кодов); обеспечение интероперабельности платежных механизмов для повышения удобства платежных сервисов и их использования вне зависимости от «платежных рельсов»;
- **снижение регуляторной нагрузки на участников платежного рынка**, создание возможностей для выхода на рынок новых игроков и небанковских поставщиков платежных услуг;
- **обеспечение защиты интересов российских участников платежного рынка** от действий иностранных поставщиков платежных услуг и бигтехов;
- **упрощение проведения кросс-границных расчетов** (в т.ч. с точки зрения скорости, стоимости, рисков платежей);
- **гармонизация стандартов и синхронизация инициатив по развитию платежей**, включая модернизацию трансграничных переводов в рамках ЕАЭС, внедрение единых платежных стандартов.

В то время, как для банков в первую очередь стоит **вопрос маржинальности платежного бизнеса**, страховые компании, как потребители платежных услуг, выделяют **рост комиссий и иных затрат на платежные услуги**, а также отмечают относительно высокую сложность переключения между провайдерами платежных сервисов.

Среди наиболее приоритетных инициатив банки выделяют **расширение доступа к национальной платежной инфраструктуре**. Страховые компании указывают на **упрощение смены поставщика платежных услуг и потребность в развитии новых платежных сервисов**.

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ

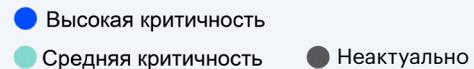


Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



Во многих странах уже реализуются крупные проекты по развитию платежной среды:

- в Великобритании разработана и внедряется новая платежная архитектура — **New Payments Architecture**, которая адресует неэффективности, вызванные функционированием четырех параллельных платежных инфраструктур, и позволяет создать новые платежные сервисы с ценностью для потребителей и рынка в целом. **Принцип «открытого доступа» к платежной инфраструктуре** предполагает различные варианты подключения для разных типов игроков;
- Европейская комиссия объявила о разработке пакета Закона о цифровых услугах **Digital Services Act** для укрепления рынка цифровых услуг и стимулирования инноваций и конкурентоспособности европейской онлайн-среды, а также для борьбы с угрозой монополизации рынка бигтехами.

Цифровой рубль

С учетом активных исследований и экспериментов в области цифровых валют регуляторами по всему миру, а также проработки Банком России вопросов применения цифровой валюты на российском рынке (см. документ Банка России «Цифровой Рубль — Доклад для общественных консультаций 2020»), с участниками рынка обсуждалась тема национальных цифровых валют.

Результаты исследования показали, что данное направление требует внимательного изучения и обсуждения с вовлечением представителей участников финансового рынка, и может стать одним из значимых приоритетов для долгосрочной «перестройки» финансовой отрасли.

На российском рынке в перспективе следующих нескольких лет могут появиться новые альтернативные методы платежа и механизмы расчетов в токенизированной цифровой национальной валюте как в «третьей форме денег», которая может стать цифровой альтернативой наличности и средством расчетов с низким риском для межбанковских или кросс-граничных платежей.

Потенциально следующими этапами проработки темы национальной цифровой валюты на российском рынке могут стать:

- утверждение концепции Цифрового рубля (определение целей и выгод внедрения, областей применения, ключевых участников, основных этапов создания и запуска);
- проработка необходимого регулирования для введения национальной цифровой валюты, разработка технологической платформы, пилотирование Цифрового рубля и анализ результатов.



Среда для развития финтех-инноваций

В рамках данного приоритета рассматривается выстраивание целостной финтех-экосистемы, обеспечивающей поддержку цикла инноваций новых и текущих игроков от идеи до пилотирования, эффективное сотрудничество, а также развитие талантов и компетенций.

В качестве целевого видения участники финансового рынка предлагают:

- выстроить **взаимодействие между участниками финтех-экосистемы вокруг общих приоритетов развития инноваций на финансовом рынке** – общее информационное пространство, коллаборация, синхронизация инициатив, общие точки для коммуникации со стартап-аудиторией;
- развивать комфортную **среду для тестирования и пилотирования инноваций** (регулятивные песочницы и тестовые «полигоны»);
- создавать **программы развития компетенций и талантов**, обмена опытом и т.п., обеспечивая формирование кадрового и научного резерва в области финтеха;
- поддерживать развитие **кросс-границного взаимодействия** для экспорта российских финансовых технологий и создания привлекательного для иностранных инвесторов финтех-рынка в России.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

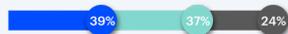
Сложность перехода стартапа к этапу пилотирования продукта из-за высоких издержек на интеграцию в процессы банка



Недостаточный уровень развития компетенций по работе с инновациями внутри компаний



Небольшое количество участников в сегменте финтех-стартапов, ограниченное предложение финтех-решений для крупных игроков



Недостаточно развитые или эффективные инструменты поддержки и развития стартапов



ИНИЦИАТИВЫ

API для инфраструктурных решений



Экспериментальные правовые режимы



Механизмы и инструменты снижения порога входа новых игроков



Программа подготовки кадров



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

В числе ключевых вызовов для развития финтех-инноваций участники опроса отмечают:

- **сложность перехода стартапов к этапу пилотирования продукта** из-за высоких издержек на интеграцию в процессы финансовой организации;
- **недостаточный уровень развития компетенций по работе с инновациями внутри компаний**, в том числе неумение компаний работать с финтехом и неготовность к риску при внедрении инноваций извне;
- **небольшое количество участников в сегменте финтех-стартапов, ограниченное предложение финтех-решений для крупных игроков** (с точки зрения ассортимента и зрелости решений), в том числе из-за недостатка венчурных инвестиций и ограниченных возможностей для финтех-компаний по привлечению капитала как на ранних, так и на поздних стадиях; высокая стоимость лицензии для входа на финансовый рынок.

«По сравнению с Америкой цена входа в финансовый сектор очень высокая. У нас стартапы прикрываются лицензией существующего банка, и поэтому становятся не конкурентом, а дополнительным сервисом»

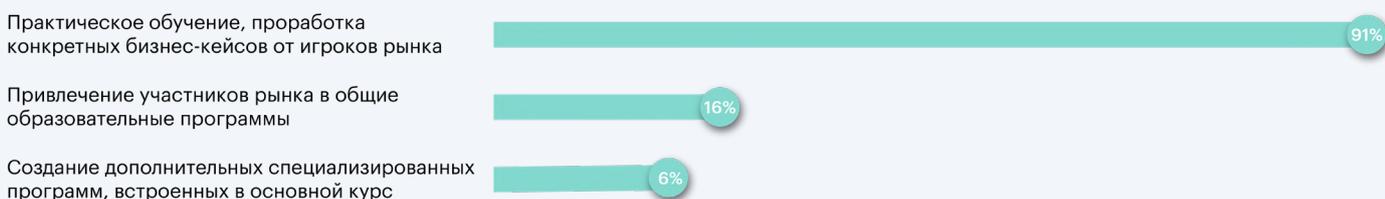
(институт развития)

С точки зрения **развития внутренних инноваций**, участники рынка ощущают **дефицит компетенций в финтех-сфере**. Причем в первую очередь участники опроса отмечают нехватку компетенций для отрасли у профильных ИТ-специалистов.

СПЕЦИАЛИСТЫ С НАИБОЛЬШИМ ДЕФИЦИТОМ КОМПЕТЕНЦИЙ



КЛЮЧЕВЫЕ ПРИОРИТЕТЫ ДЛЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ В ОБЛАСТИ ФИНТЕХА



Среди необходимых технологических компетенций, которые нужно развивать, участники опроса назвали компетенции в области искусственного интеллекта и машинного обучения, сбора и обработки больших данных, идентификации и аутентификации, Открытых API.



Во многих странах уже реализуются крупные проекты по созданию среды для развития финтех-инноваций:

- Денежно-кредитное управление Сингапура запустило **комплексную программу поддержки (FSTI 2.0)** для индустриальных финтех-проектов, создания корпоративных лабораторий инноваций и отдельных инициатив по приоритетным направлениям;
- в Великобритании **Управление по финансовому регулированию и надзору (FCA)** создало **FinTech Seed Enterprise Investment Scheme (SEIS)** — программу развития и стимулирования инвестиций в инновации, включающую FINTECH Circle, Startup Funding Club, Innvotec и позволяющую поддерживать весь цикл развития стартапов;
- в **Сингапуре** запустили регуляторную экспресс-песочницу — AFIN, которая позволила банкам и финансовым институтам тестировать низкорисковые инициативы;
- при **Эдинбургском университете** открыта **песочница финансовых данных**, содержащая псевдонимизированные финансовые данные, поступающие из различных отраслей, чтобы помочь банкам, управляющим фондами и финансовым компаниям **быстрее разрабатывать** гипотезы, прототипы алгоритмов, тестировать бизнес-модели и работать с нормативными изолированными программными средами.

Среди наиболее приоритетных направлений и инициатив для развития финтех-инноваций участники рынка выделили следующие:

- **API для инфраструктурных решений:**
разработка и внедрение стандартов API для интеграции с рыночной инфраструктурой (ЕБС, ЦП, СБП, БКИ, БСИ, РФТ, и т.д.) для развития новых финтех-решений; создание и ведение реестра сертифицированных участников среды Открытых API;
- **экспериментальные правовые режимы — «регулятивная песочница 2.0»:**
создание возможности для пилотирования продуктов и сервисов с участием реальных клиентов в рамках регулятивной песочницы Банка России с вовлечением стартапов;
- **механизмы и инструменты снижения порога входа новых игроков:**
доступная сертификация для финтех-стартапов в среде Открытых API, упрощенное лицензирование финтех-компаний («легкая» лицензия для стартапов, создание разноуровневой системы лицензирования по примеру Великобритании);
- **программа подготовки кадров:**
объединение участников рынка (банки, страховые компании, ИТ-компании) на базе вузов и создание **совместных образовательных проектов** (например, создание банками инкубаторов внутри вузов, проведение хакатонов, подготовка для вузов программ переподготовки и наставничества);
- наиболее приоритетным участники опроса видят следующие форматы формирования нужных компетенций в области финтеха/подготовки специалистов с этими компетенциями: дополнительные образовательные программы в вузах, при этом 37% опрошенных готовы участвовать в создании дополнительных специализированных образовательных программ для вузов;
- при подготовке специалистов для финтех-отрасли, участники опроса считают наиболее важными два фактора: проработку конкретных бизнес-кейсов от игроков рынка и привлечение участников рынка в общие образовательные программы.

«Стартапов в песочнице копейки, и все резиденты Сколково. Они подаются, ударяются об стену сложных форм, и что из этого следует, они не понимают. В песочнице много заявок от больших корпораций, больших банков. Стартапы же не находят от этого никакой пользы, ведь они не способны заниматься регулированием»

(институт развития)

Также участники рынка выделяют инициативы, направленные на развитие международного сотрудничества, включая:

- **развитие трансграничной инфраструктуры и стандартов:**
разработка общего стандарта электронной подписи, гармонизация стандартов Открытых API в странах ЕАЭС, создание общей инфраструктуры среды Открытых API в странах ЕАЭС, трансграничное платежное пространство;
- **кооперация с международными площадками:**
развитие кооперации для обмена знаниями и опытом (напр., вступление АФТ в «Global Open Finance Technical Standards Working Group» для гармонизации Открытых API);
- **международные площадки для развития инноваций:**
создание общих экспериментальных зон в рамках существующих объединений нескольких стран для упрощения трансфера технологий и усиления роли России на международной технологической арене, например, регуляторная песочница в ЕАЭС, вступление России в GFIN или аналогичные структуры с целью тестирования российских финтех-решений в зарубежных юрисдикциях.

«Россия находится на высоком уровне развития финансовых технологий, ей стоит таргетированно идти в некоторые страны и экспортировать туда технологии»

(институт развития)

Направления развития международного сотрудничества

Кросс-граничная инфраструктура и стандарты



Кооперация с международными площадками для обмена знаниями и опытом



Международные площадки для развития инноваций для упрощения трансфера технологий и усиления роли России на международной технологической арене



● Высокий приоритет ● Средний приоритет ● Неактуально

Страховые компании по сравнению с банками чаще отмечают **недостаточный уровень развития компетенций по работе с инновациями внутри компаний** среди наиболее критичных вызовов, а также высоко оценивают приоритетность инициатив по созданию **программ подготовки кадров**.

А для банков в первую очередь важно **развитие экспериментальных правовых режимов**, включая регуляторные песочницы.

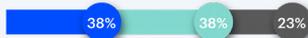
Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Сложность перехода стартапа к этапу пилотирования продукта из-за высоких издержек на интеграцию в процессы банка



Небольшое количество участников в сегменте финтех-стартапов, ограниченное предложение финтех-решений для крупных игроков



Недостаточный уровень развития компетенций по работе с инновациями внутри компаний



Недостаточно развитые или эффективные инструменты поддержки и развития стартапов



ИНИЦИАТИВЫ

Экспериментальные правовые режимы



API для инфраструктурных решений



Механизмы и инструменты снижения порога входа новых игроков



Программа подготовки кадров



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Сложность перехода стартапа к этапу пилотирования продукта из-за высоких издержек на интеграцию в процессы банка



Недостаточный уровень развития компетенций по работе с инновациями внутри компаний



Небольшое количество участников в сегменте финтех-стартапов, ограниченное предложение финтех-решений для крупных игроков



Недостаточно развитые или эффективные инструменты поддержки и развития стартапов



ИНИЦИАТИВЫ

API для инфраструктурных решений



Программа подготовки кадров



Экспериментальные правовые режимы



Механизмы и инструменты снижения порога входа новых игроков



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Свобода выбора финансовых продуктов

В рамках данного приоритета рассматриваются возможности и цифровые механизмы для свободного выбора потребителями финансовых продуктов и сервисов, их легкого подключения и отключения, а также простого переключения между провайдерами финансовых услуг.

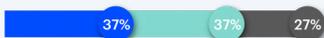
В рамках целевого видения для повышения свободы выбора финансовых услуг на рынке необходимы, в том числе:

- удобные и эффективные **механизмы для удаленного подключения** клиентов и оформления финансовых продуктов;
- расширенные **возможности для выбора провайдеров и продуктов**, в том числе через финансовые маркетплейсы и новые модели дистрибуции финансовых услуг;
- возможности для **легкого переключения** и перевода продуктов между провайдерами финансовых услуг.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Сложность выбора финансовых продуктов из-за отсутствия стандартов их описания



Ограниченное предложение финансовых продуктов и сервисов, которые можно получить дистанционно

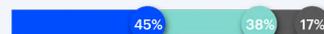


Сложность перевода средств между финансовыми организациями (в т.ч. высокая стоимость)

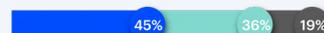


ИНИЦИАТИВЫ

Создание условий для развития открытых моделей предоставления финансовых услуг (PFM и BFM инструментов, маркетплейсов и т.п.)



Создание стандартов и правил описания условий финансовых продуктов и услуг



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

В порядке приоритетности, наиболее критичными из текущих барьеров участники рынка считают:

- **сложность выбора финансовых продуктов** из-за отсутствия стандартов их описания;
- **ограниченное предложение финансовых продуктов и сервисов, которые можно получить дистанционно**, в том числе из-за отсутствия удаленных механизмов идентификации физических и юридических лиц (например, идентификация по видеоконференцсвязи);
- **сложность перевода средств между финансовыми организациями**, в т.ч. высокая стоимость переводов.

Среди наиболее приоритетных инициатив, направленных на стимулирование свободы выбора финансовых продуктов, совместно с участниками рынка были определены:

- **создание условий для развития «открытых» моделей предоставления финансовых услуг:**
 - поддержка развития новых финтех-решений для доступа к финансовым сервисам разных поставщиков, в т.ч. маркетплейсов, PFM-инструментов (англ. Personal Finance Management), как «единого окна» для получения финансовых услуг;
 - создание стандартов и регулирования Открытых API для управления финансовыми продуктами и услугами через третьих лиц при наличии согласия клиента, а также в качестве инструмента для свободного выбора финансового продукта, для упрощения процедуры дистанционного открытия и закрытия счетов, а также для переводов между банками;
- **создание стандартов и правил описания условий финансовых продуктов и услуг:**
создание единых стандартов и правил описания условий финансовых продуктов, обязательность публикации описаний условий финансовых продуктов и услуг, в т.ч. с использованием Открытых API (Публичные API).



Во многих странах реализуются технологические инициативы, направленные на повышение свободы выбора финансовых продуктов и провайдеров финансовых услуг для потребителей, например:

- **Current Account Switch Service в Великобритании** для физических лиц и бизнеса позволяет осуществлять перенос банковских счетов с сохранением реквизитов счета, баланса, привязанных входящих и исходящих платежей;
- в МФЦА в Казахстане разрабатывается **маркетплейс финансовых продуктов**, интегрирующий финансовые сервисы, площадки потребления и инфраструктурные сервисы.

И банки, и страховые компании считают, что самым критичным вызовом для свободы выбора продуктов является **ограниченное предложение сервисов, которые можно получить дистанционно**.

Среди страховых компаний больше респондентов, считающих, что **сложность выбора финансовых продуктов** является ключевым вызовом, и отмечающих важность **создания стандартов и правил описания условий** финансовых продуктов и услуг для упрощения такого выбора. В то же время банки с более высоким приоритетом оценивают инициативы по созданию условий для развития **«открытых» моделей предоставления финансовых услуг** (Personal Finance Management, маркетплейсов и т.п.).

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Ограниченное предложение финансовых продуктов и сервисов, которые можно получить дистанционно



Сложность перевода средств между финансовыми организациями (в т.ч. высокая стоимость)



Сложность выбора финансовых продуктов из-за отсутствия стандартов их описания



ИНИЦИАТИВЫ

Поддержка развития «открытых» моделей предоставления финансовых услуг (маркетплейсы, PFM.)



Создание стандартов и правил описания условий финансовых продуктов и услуг



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Ограниченное предложение финансовых продуктов и сервисов, которые можно получить дистанционно



Сложность выбора финансовых продуктов из-за отсутствия стандартов их описания



Сложность перевода средств между финансовыми организациями (в т.ч. высокая стоимость)



ИНИЦИАТИВЫ

Поддержка развития «открытых» моделей предоставления финансовых услуг (маркетплейсы и др.)



Создание стандартов и правил описания условий финансовых продуктов и услуг



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Блок II

Ускорение развития высокотехнологичного финансового рынка

- Невидимые финансы
- Облачные сервисы
- Развитие блокчейн-технологий

Невидимые финансы

В рамках данного приоритета рассматриваются новые возможности для легкого и бесшовного встраивания различных финансовых продуктов и услуг в бизнес игроков любых отраслей (модель «финансовые услуги как сервис»).

Как целевое видение, рынок считает важным создание условий **для бесшовного встраивания** различных финансовых сервисов в бизнес других игроков, в том числе:

- устранение **регуляторных и технологических барьеров** для встраивания финансовых услуг в головные сервисы, мобильные приложения, носимые устройства;
- упрощение интеграции за счет общих **стандартов и инфраструктуры взаимодействия**;
- возможности для появления игроков и сервисов на рынке по модели **«банк как сервис»**.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Ограничения для идентификации клиентов нефинансовыми игроками для предоставления финансовых сервисов



Ограничения для бесшовного встраивания ЭЦП в голосовые сервисы, мобильные приложения, носимые устройства



Отсутствие регулирования и инфраструктуры для взаимодействия через Открытые API



ИНИЦИАТИВЫ

Доступные механизмы облачной ЭЦП



Встраивание финансовых услуг в сквозные госсервисы



Цифровой транспорт: стандарты и механизмы для встраивания платежных сервисов в сценарии использования транспорта и пассажирских перевозок



Цифровые грузоперевозки: стандарты и механизмы встраивания финансовых сервисов в сферу перевозки грузов



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Наиболее критичными вызовами участники опроса считают:

- **ограничения для идентификации клиентов нефинансовыми игроками для предоставления финансовых сервисов:** отсутствие регулирования и инструментов для идентификации клиентов нефинансовыми игроками для предоставления финансовых сервисов; наличие разных требований к отраслевым субъектам рынка (например, для финансовых игроков 115-ФЗ, для телеком-операторов – закон о связи);
- **ограничения для бесшовного встраивания электронной подписи** в голосовые сервисы, мобильные приложения, носимые устройства для предоставления финансовых продуктов и услуг;
- **отсутствие регулирования и инфраструктуры для взаимодействия через Открытые API**, включая необходимость встраивания эффективного кросс-отраслевого взаимодействия по переходу на платформенные решения и необходимости встраивания финансовых сервисов.

Среди наиболее приоритетных инициатив, направленных на развитие невидимых финансов, совместно с участниками рынка были определены:

- **доступные механизмы облачной электронной подписи и механизмы ее применения:** создание удостоверяющих центров для выпуска облачной квалифицированной электронной подписи; разработка SDK для бесшовного встраивания функций электронной подписи в голосовые сервисы, мобильные приложения, носимые устройства; обеспечение правового применения ЭП в голосовых сервисах, мобильных приложениях, носимых устройствах третьих сторон;
- **встраивание финансовых сервисов в государственные услуги (в «приоритетные жизненные ситуации» и госуслуги):** продажа/покупка недвижимого имущества, оценка имущества; транспортные перевозки; оплата пошлины на получение разрешений для юридических и физических лиц;
- **цифровой транспорт:** стандарты и механизмы для встраивания платежных сервисов в сценарии использования транспорта и перевозок, включая возможности гибкой тарификации на основе открытых данных общественного транспорта и городской среды;
- **цифровые грузоперевозки:** стандарты и механизмы встраивания финансовых сервисов в сферу перевозки грузов, включая электронное взаимодействие между покупателем и продавцом в рамках перевозок, интеграция процессов торгового финансирования (факторинг, аккредитив) и взаиморасчетов; бесшовное встраивание страховых продуктов; переход на безбумажный документооборот; применение облачной электронной подписи; кросс-отраслевой обмен данными, включая получение данных из госинформсистем.

«Встраивание страховых опций в платформы, маркетплейсы других игроков – наша стратегия, доля таких невидимых финансов будет расти»

(крупная страховая компания)

Среди наиболее значимых барьеров банки отметили **ограничения для бесшовного встраивания электронной подписи (ЭП)** в голосовые сервисы, мобильные приложения и носимые устройства и **отсутствие регулирования для Открытых API**, при этом как наиболее критичную они видят инициативу по созданию **доступных механизмов облачной электронной подписи**.

В тоже время страховые компании выше оценивают важность **встраивания финансовых продуктов и сервисов в госуслуги**.

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Ограничения для бесшовного встраивания ЭЦП в голосовые сервисы, мобильные приложения, носимые устройства



Отсутствие регулирования и инфраструктуры для взаимодействия через Открытые API



Ограничения для идентификации клиентов нефинансовыми игроками для предоставления финансовых сервисов



ИНИЦИАТИВЫ

Встраивание финансовых продуктов и сервисов в госуслуги



Цифровой транспорт



Цифровые грузоперевозки



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

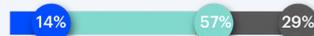
Ограничения для идентификации клиентов нефинансовыми игроками для предоставления финансовых сервисов



Ограничения для бесшовного встраивания ЭЦП в голосовые сервисы, мобильные приложения, носимые устройства



Отсутствие регулирования и инфраструктуры для взаимодействия через Открытые API



ИНИЦИАТИВЫ

Встраивание финансовых продуктов и сервисов в госуслуги



Цифровой транспорт



Цифровые грузоперевозки



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально



Во многих странах уже реализуются крупные проекты по развитию бесшовного встраивания различных финансовых сервисов в бизнес других игроков:

- **Singapore NDI** дает возможность нефинансовым игрокам **встраивать в свои цифровые сервисы финансовые услуги**. Так сервис по поиску, оплате и управлению недвижимостью SRX Property интегрировал возможность взятия и сравнения ипотеки в различных банках у себя на сайте;
- благодаря развитию регулирования в части **использования электронной цифровой подписи в Швеции и Норвегии более 80% населения** начали использовать сервисы **BankID**, позволяющие совершать электронное **подписание документов в нефинансовых сферах** для получения банковских услуг;
- **Health Insurance Marketplace** – разработанный в США цифровой маркетплейс медицинских страховок с возможностью сравнения и оформления страховок. **Small Business Health Options Program Marketplace** – маркетплейс пакетов медицинских страховок для сотрудников малого бизнеса.

Облачные сервисы

В рамках данного приоритета обсуждалось развитие возможностей использования игроками высокотехнологичных коммерческих B2B-решений, включая безопасные публичные облачные сервисы как способ повышения эффективности финансовых организаций.

В рамках целевого видения, рынок считает важным создание условий для использования облачных сервисов и других высокотехнологичных коммерческих B2B-решений («hi-tech аутсорсинг»), а также общей инфраструктуры для ускорения и «выравнивания» технологического развития игроков, в том числе:

- **устранение регуляторных барьеров** для использования публичных облачных сервисов игроками финансового рынка;
- **доступная и безопасная облачная инфраструктура** и сервисы для использования участниками рынка;
- **условия для появления и развития** новых высокотехнологичных коммерческих публичных облачных сервисов.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Среди ключевых вызовов в использовании облачных технологий участники рынка выделяют:

- **риск потери или утечки данных** при использовании публичных облачных сервисов или услуг высокотехнологичного аутсорсинга;
- **регуляторные риски** в связи с отсутствием четких требований информационной безопасности в отношении внешних сервисов и закрепленной ответственности поставщиков таких решений за нарушение SLA и утечку данных;
- **расходы на контроль и оценку рисков информационной безопасности** при использовании публичных облачных сервисов или услуг hi-tech аутсорсинга;
- **регуляторные ограничения** при хранении и обработке персональных данных, банковской тайны в инфраструктуре поставщика публичных облачных сервисов и неоднозначность толкования отраслевых требований к данным.

Среди наиболее приоритетных инициатив, направленных на развитие облачных сервисов, совместно с участниками рынка были определены:

- **регулирование и стандарты использования публичных облачных сервисов:**
создание регулирования для хранения и обработки персональных данных, банковской тайны во внешней инфраструктуре; разработка требований и стандартов к облачным сервисам для финансовых организаций, регламентация использования облачных сервисов;
- **реестр доверенных поставщиков:**
создание реестра доверенных поставщиков облачных решений, технологических решений и сервисов для использования организациями финансового рынка, в т.ч. определение системы и критериев оценки поставщиков;
- **механизмы контроля качества предоставления облачных сервисов:**
создание системы контроля качества предоставления облачных сервисов внешними провайдерами, в т.ч. определение методологии, бизнес-процессов, механизмов и средств контроля.

Неоднозначность толкования отраслевых требований к данным препятствует точной оценке рисков и распространения обработки в публичную облачную инфраструктуру»

(топ-20 банк)



Во многих странах уже реализуются крупные проекты по развитию облачных сервисов:

- **регулирование отношений финансовых организаций и сервисных компаний** вводится с учетом требований в части персональных данных и банковской тайны (включая разделение понятий передачи и раскрытия данных), в частности, в Великобритании, Европе, Сингапуре и США;
- в ряде стран разработаны стандарты, **определяющие требования к информационной безопасности облачных поставщиков**, например, в Сингапуре (ABS OSPAR), Германии (BSI C5), США (AICPA SOC2), общемировые стандарты (ISO 27017, ISO 27018, PCI DSS for hosting providers);
- **в число регуляторов, разработавших рекомендации по управлению риском облачного аутсорсинга, входят:** Европейская служба банковского надзора (EBA), Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FCA), денежно-кредитное управление Сингапура (MAS), Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая (CBRC), Управление денежного обращения Гонконга (HKMA), Федеральный совет США по проверке финансовых институтов (FFIEC).

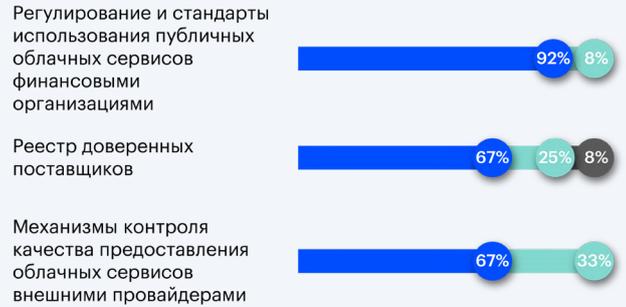
В то время как страховые компании в качестве первого приоритета видят создание **реестра доверенных поставщиков**, в т.ч. стандартов и критериев оценки поставщиков облачных сервисов, для банков наиболее критичным является развитие **регулирования и разработка стандартов использования публичных облачных сервисов** финансовыми игроками.

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Развитие блокчейн-технологий

В рамках данного приоритета рассматривается создание общей инфраструктуры распределенного реестра как инструмента-конструктора для быстрого создания новых решений на стыке финансового и нефинансовых рынков.

Как целевое видение, по мнению опрошенных участников рынка и экспертов отрасли, развитие блокчейн-технологий в России предполагает:

- создание **регуляторных возможностей** для развития и применения блокчейн-технологий в финансовом секторе;
- создание **общерыночных сетей распределенных реестров**, в том числе с участием государственных организаций;
- повышение **уровня квалификации в области блокчейн-технологий** за счет образовательных программ и сертификации.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Неготовность государственных организаций к использованию блокчейна для обмена данными



Недостаток компетенций на рынке в области блокчейна



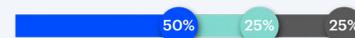
Отсутствие сертифицированных блокчейн-сетей в промышленной эксплуатации



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

ИНИЦИАТИВЫ

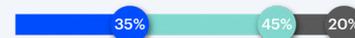
Создание регуляторных возможностей для взаимодействия через блокчейн-сети с госорганизациями



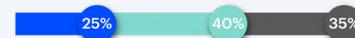
Создание общерыночных блокчейн-сетей



Регулирование и стандарты для применения блокчейн-технологий



Маркетплейс финансовых блокчейн-сервисов и продуктов



Образовательные и сертификационные программы для блокчейн-специалистов



Наиболее критичными вызовами участники рынка считают:

- **неготовность государственных организаций к использованию блокчейн-технологий** для обмена данными и автоматизации взаимодействия с игроками рынка;
- **недостаток компетенций на рынке в области блокчейна**;
- **отсутствие сертифицированных блокчейн-сетей в промышленной эксплуатации** с возможностью подключения новых финансовых сервисов, разработанных коммерческими игроками.

«Сегодня в России много квалифицированных разработчиков, способных учиться и быстро осваивать новые технологии. С чем мы скорее сталкиваемся — с дефицитом «децентрализованного мировоззрения», которым необходимо обладать, чтобы создавать успешные блокчейн-решения»

(топ-5 банк)

Совместно с участниками рынка были предложены следующие инициативы, направленные на развитие блокчейн-технологий:

- **создание регуляторных возможностей для взаимодействия через блокчейн с госорганизациями, развитие стандартизированной и сертифицированной блокчейн-инфраструктуры:** введение единых требований ИБ для блокчейн-систем, применяемых на финансовом рынке; создание возможности использования блокчейн-технологий для обмена данными и автоматизации взаимодействия с госорганизациями; подключение организаций госсектора в блокчейн-сети; построение эффективного кросс-платформенного взаимодействия;
- **создание общерыночных блокчейн-сетей:** создание условий для развития общерыночных блокчейн-сетей для ускорения процесса подключения новых финансовых сервисов, разработанных коммерческими игроками; создание платформ, средств разработки и эксплуатации сервисов на основе блокчейна;

«Необходимым условием успешного развития платформы торгового финансирования (ТФ) Мастерчейн является подключение государственных органов и их готовность выступить как в роли участников сделок ТФ, так и являться источником данных для участников доверенной среды»

(финансовый институт развития)

«Успешной может стать блокчейн-сеть с низким технологическим и административным порогом входа, которая дает возможность разработчикам и инноваторам создавать на ней новые сервисы»

(топ-5 банк)

«Мы видим на рынке очень большой дефицит кадров блокчейн-специалистов»

(топ-5 банк)



Во многих странах уже реализуются крупные проекты по развитию блокчейн-технологий:

- при поддержке китайского правительства, **China UnionPay** и **China Mobile** была запущена **Blockchain Service Network (BSN)**, цель которой — предоставить МСБ дешевый инструмент для внедрения технологии блокчейн. Сеть предоставляет инструментарий разработки приложений на базе блокчейна, позволяет создавать стандартизированные блокчейн-сервисы, интегрированные в общедоступные сети;
- **Alipay** и **Ant Financial** запустили **Ant Blockchain Open Alliance** в качестве альтернативы Blockchain-Based Service Network (BSN) для МСП с более низкими затратами на разработку приложений на базе блокчейна;
- **Crédit Mutuel Arkéa** в сотрудничестве с IBM разработал пилотный проект **KYC на основе блокчейна** — распределенная сеть позволяет безопасно обмениваться KYC-данными и снизить кредитные риски;
- Министерство по делам бизнеса, предпринимательства и инноваций Ирландии запустило программу **Master's in Blockchain**, разработанную Skillnet Ireland's Technology Ireland ICT Skillnet в сотрудничестве с Дублинским городским университетом, чтобы повысить количество квалифицированных ИТ-специалистов с необходимыми навыками для реализации блокчейн-проектов.

Банки гораздо чаще страховых компаний выделяют приоритетность создания общерыночных блокчейн-сетей и необходимость взаимодействия с госорганизациями через такие сети. Во многом это объясняется существенно более высоким уровнем использования блокчейн-технологий среди банков в сравнении со страховыми игроками – 45% опрошенных банков уже их используют или тестируют, в то время как ни одна страховая компания среди опрошенных не отметила, что использует или тестирует блокчейн-технологии.

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Блок III

Финансовый рынок нового поколения

- Развитие конкуренции и регулирование экосистем
- Финансовые услуги следующего поколения на базе новых технологий

Развитие конкуренции и регулирование экосистем

Это направление включает необходимые рынку новые правила игры для цифровой экономики: регулирование, стандарты и нормы на пересечении отраслей с учетом развития цифровых платформ и роста закрытых экосистем.

Целевое видение развития конкуренции на российском рынке предполагает:

- создание новых «правил игры», включая **регулирование, правила и стандарты** как для цифрового финансового рынка, так и на кросс-отраслевом уровне;
- создание благоприятных **условий для появления новых игроков**;
- развитие механизмов для **равного доступа к данным и инфраструктуре**.

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ

Преимущество отдельных игроков в доступе к государственным ресурсам



Регуляторное неравенство участников рынка



Ограниченный доступ участников к данным и инфраструктуре



Отсутствие пропорциональных ответственности и обязанностей участников рынка



ИНИЦИАТИВЫ

Совместная с участниками рынка разработка подходов к регулированию экосистем



Развитие равноудаленной инфраструктуры и единых механизмов обмена данными между участниками рынка, а так же с ГИС



Создание условий для развития новых игроков



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Наиболее критичными вызовами участники рынка считают:

- **преимущество отдельных игроков в доступе к государственным ресурсам:** отсутствие равноудаленного доступа у всех игроков к госресурсам, рост экосистем, созданных крупными банками и риск роста нефинансовых экосистем и их влияния на финансовый рынок;
- **регуляторное неравенство участников рынка;**
- **отсутствие пропорциональных ответственности и обязанностей участников рынка,** включая несовершенство законодательства в области ПОД/ФТ, разные принципы работы субъектов рынка.

«Даже если Банк России будет эффективно регулировать финансовые экосистемы, то нефинансовые экосистемы будут продолжать активно строиться, очевидно создавая серьезный барьер и на уровне финансовых услуг. На данный момент нет единого органа, который бы регулировал экосистемы»

(провайдер платежных и финансовых сервисов)

Отдельно можно выделить риски нерегулируемого развития экосистем на рынке:

- **риски для потребителей:**
увеличиваются риски утечки и неправомерного использования информации и персональных данных, в том числе в коммерческих интересах; увеличиваются риски информационной безопасности (разные требования к участникам экосистемы) из-за снижения контроля за безопасностью оборота данных со стороны государства;
- **риски для игроков на рынке:**
создание нерыночных конкурентных преимуществ для тех организаций, которые получили доступ к экосистеме;
- **риски для стабильности финансового рынка РФ:**
угрозы для устойчивости финансового рынка в целом из-за высокой концентрации вокруг крупнейших игроков и их экосистем.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С НЕРЕГУЛИРУЕМЫМ РАЗВИТИЕМ ЭКОСИСТЕМ

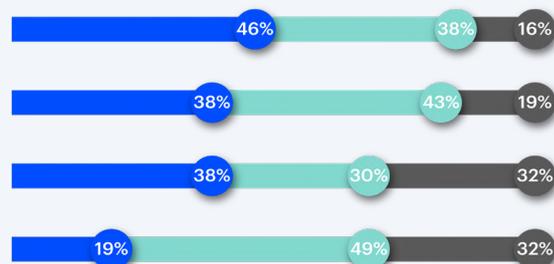
Для потребителей (утечка и неправомерное использование данных)

Для конкуренции (нерыночные конкурентные преимущества)

Для информационной безопасности (разные требования к участникам экосистемы)

Для финансовой стабильности

● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально



«Операторы связи под контролем Роскомнадзора, а не Росфинмониторинга и не подпадают под 115-ФЗ...например, крупный маркетплейс, который ведет счета с процентом на остаток, то есть как бы не банк и ведет как бы не банковские счета»

(ассоциация участников рынка)

«Обширный доступ к поставщикам платежных услуг (включая ЖКХ) есть только у двух крупных игроков. Остальным банкам выстраивать взаимодействие с поставщиками дорого и долго»

(топ-20 банк)

Совместно с участниками рынка были предложены следующие инициативы, направленные на развитие конкуренции и регулирование экосистем:

- **развитие равноудаленной инфраструктуры и единых механизмов обмена данными между участниками рынка и с ГИСами:**
обеспечение для всех участников рынка равного доступа к данным из государственных информационных систем, стимулирование развития открытого взаимодействия участников, в том числе через использование механизмов и стандартов Открытых API;
- **совместная с участниками рынка разработка подходов к регулированию экосистем,**
включая усиление антимонопольного законодательства для пресечения недобросовестных практик и злоупотреблений доминирующим положением со стороны крупных закрытых экосистем (например, через ограничение максимальной доли рынка при сделках слияний и поглощений, ограничение доли участия в критической инфраструктуре, повышение ставок налога или ставки рефинансирования и пр.);
- **создание условий для развития новых игроков, включая:**
 - расширение линейки лицензий и снижение порога для их получения стартапами, снижение требований к продаже низкорисковых продуктов;
 - проведение программ стимулирования розничного спроса (например, снижение налогов в отдельных категориях и сегментах рынка);
 - расширение доступа участников рынка к ключевой инфраструктуре – для финтех-стартапов, небольших участников финансового рынка, участников нефинансового рынка, небанковских участников, включая внедрение агентской модели в СБП; развитие сервисов СБП С2В «подписка» и сервиса С2С; обеспечение применения удаленной идентификации нефинансовыми игроками.

«В выборе модели регулирования экосистем важно, чтобы регулирование не создавало барьеров для развития российских игроков и не сопровождалось для них дополнительными издержками. Напротив, регулирование должно стимулировать рост и развитие российских экосистем, реагируя на факты злоупотребления доминирующим положением крупными экосистемами»

(топ-5 банк)

«При покупке крупной инфраструктуры компания должна обеспечить недискриминационный доступ всех игроков рынка к ней. Должны быть публичные договоры взаимодействия с дочерними компаниями, обеспечивающими инфраструктуру для рынка, такие, чтобы другие игроки могли подключаться на равных условиях»

(топ-10 банк)

В качестве ключевого вызова для развития конкуренции на российском рынке игроки страхового сектора чаще выделяют **преимущество отдельных игроков в доступе к государственным ресурсам**, при этом наиболее важной инициативой считают **создание равноудаленной инфраструктуры и единых механизмов обмена данными** между участниками рынка и с ГИСами.

Банки, в свою очередь, отмечают важность совместной **разработки подходов к регулированию экосистем**.

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ

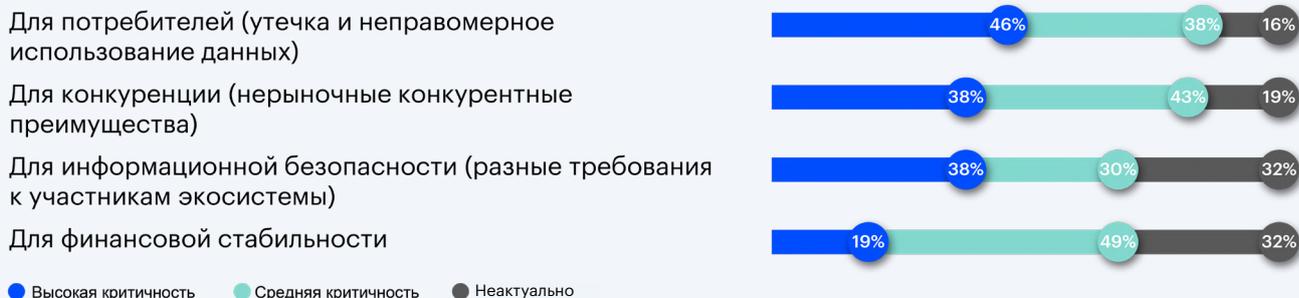


● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

С точки зрения угроз развития экосистем все игроки в первую очередь отмечают риски для потребителей, но банки также видят **высокие риски для развития конкуренции**, в то время как страховые компании выше оценивают **риски информационной безопасности**.

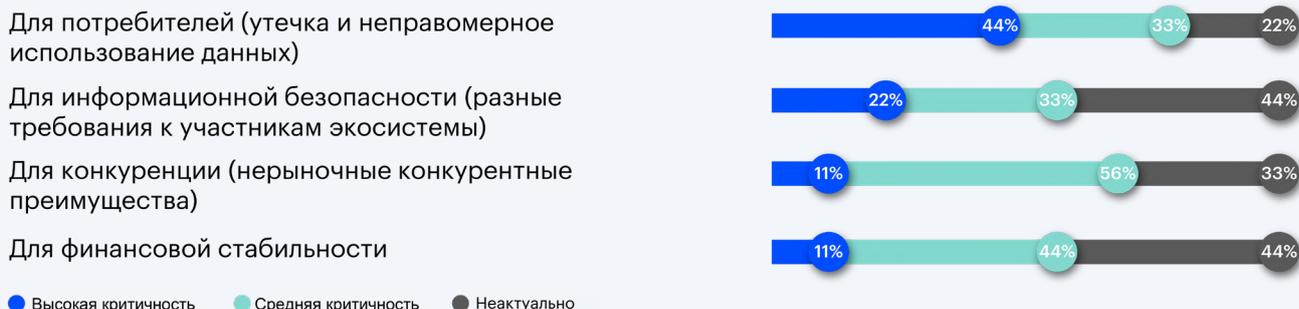
Банки

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С НЕРЕГУЛИРУЕМЫМ РАЗВИТИЕМ ЭКОСИСТЕМ



Страховые компании

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С НЕРЕГУЛИРУЕМЫМ РАЗВИТИЕМ ЭКОСИСТЕМ



Во многих странах уже реализуются инициативы по развитию конкуренции:

- регуляторы по всему миру (в т.ч. в Великобритании, странах Евросоюза, Австралии, Гонконге, Бразилии, Мексике) переходят к внедрению **Open Banking** и **Open Finance**, тем самым, выравнивая доступ к данным крупных игроков и повышая уровень конкуренции в финансовом секторе;
- **Европейская комиссия** объявила о разработке Закона о цифровых услугах (**the Digital Services Act**), призванного укрепить рынок цифровых услуг и способствовать инновациям и конкурентоспособности европейской онлайн-среды. Инициатива должна гарантировать, что работа цифровых платформ не будет препятствовать развитию конкуренции и их действия могут быть оспорены новыми участниками и существующими конкурентами.

Финансовые услуги следующего поколения на базе новых технологий

Это направление подразумевает создание условий и стимулов для применения новых технологий, включая искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение (МО), интернет вещей (IoT), для развития на рынке новых продуктов и сервисов, а также полной цифровизации процессов финансовых организаций.

Развитие финансовых услуг следующего поколения на основе новых технологий на российском рынке потребует:

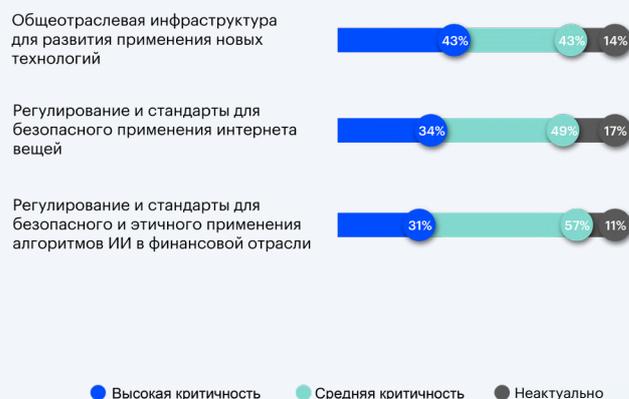
- создания понятных **регуляторных требований** и обеспечения безопасности;
- разработки единых **технологических стандартов** для создания финансовых продуктов с использованием новых технологий, в том числе искусственного интеллекта, машинного обучения, интеллектуальной роботизации, интернета вещей и т.д.;
- поддержки появления на рынке безопасных и этических финансовых и страховых сервисов с использованием новых технологий (искусственного интеллекта, машинного обучения, роботизации и интернета вещей, а также других развивающихся технологий).

Все участники рынка финансовых технологий

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



В число ключевых вызовов, отмеченных участниками рынка, входят:

- **дефицит технологических компетенций:** необходимость сквозного и непрерывного обучения собственных специалистов в условиях отсутствия общеиндустриальных практик и стандартов, а также интенсивного развития управленческих кадров и среднего исполнительного звена;
- **недостаточность и нечеткость регулирования в области оборота, обработки данных и обмена ими,** тестирования алгоритмов; отсутствие банка обезличенных данных;
- **недостаточная гибкость регуляторных режимов для инновационных продуктов и решений:** отсутствие регулирования финансовых сервисов в части технологий искусственного интеллекта и интернета вещей;
- **отсутствие практических кейсов применения новых технологий и методик оценки эффективности их внедрения:** отсутствие лучших практик, методологий оценки эффективности внедрения роботизации, интернета вещей, искусственного интеллекта и машинного обучения;
- **недостаток качественных данных и алгоритмов:** отсутствие методов верификации надежности и безопасности алгоритмов и проверки данных для систем машинного обучения.

Совместно с участниками рынка были предложены следующие инициативы:

- **общеотраслевая инфраструктура для развития применения новых технологий:** создание «технологического полигона» с доступными инструментами и наборами данных, направленного на ликвидацию основных законодательных барьеров, для развития и применения искусственного интеллекта;
- **регулирование и стандарты для безопасного применения интернета вещей в финансовой отрасли** (в т.ч. устройств с электронной подписью); разработка требований информационной безопасности в области интернета вещей; сертификация IoT-решений;
- **регулирование и стандарты для безопасного и этичного применения алгоритмов искусственного интеллекта (ИИ) в финансовой отрасли** (с учетом членства России в экспертной группе ЮНЕСКО, разрабатывающей этические принципы использования искусственного интеллекта).

«(нужны) общедоступные витрины обезличенных данных»

(топ-10 банк)



Во многих странах уже реализуются инициативы, направленные на поддержку развития безопасных финансовых продуктов и сервисов с использованием новых технологий:

- центральные банки развитых стран (**Сингапура, Гонконга, Великобритании и пр.**) внедряют рекомендации по развитию искусственного интеллекта в финансовом секторе, в том числе, направленные на развитие квалифицированных кадров в области ИИ, создание отраслевых центров, построение ИИ-инфраструктуры на финансовом рынке, управление рисками ИИ;
- с 2019 г. правительство **Великобритании** запустило проект «**Mandating Security Requirements For Consumer 'IoT' Products**», целью которого является разработка регуляторных требований к производителям продуктов IoT, а в 2018 г. разработало инструкцию по безопасному использованию умных устройств «Code of Practice for Consumer IoT Security»;
- для ускорения внедрения RPA-технологий в **США ассоциация Federal RPA** разработала рекомендации и руководства по применению и внедрению RPA-инструментов **Federal Robotic Process Automation Program Playbook**.

Банки в качестве ключевых вызовов отмечают **недостаточность регулирования в области оборота данных** (вызванное несовершенством законодательства в области ПОД/ФТ) и **недостаточную гибкость регуляторных режимов** в отношении современных технологий.

Страховые компании в качестве ключевого барьера для применения новых технологий чаще отмечают **дефицит необходимых технологических компетенций**, что во многом объясняется более низким по сравнению с банками уровнем использования технологий – 55% против 21%.

В отношении потенциальных инициатив банки также в целом выше, чем страховые компании, оценивают **важность развития общей инфраструктуры и регулирования новых технологий** (ИИ и интернета вещей).

Банки

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



Страховые компании

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫЗОВЫ



ИНИЦИАТИВЫ



● Высокая критичность ● Средняя критичность ● Неактуально

Ключевые принципы

При реализации приоритетных направлений развития финансовых технологий важно придерживаться ряда принципов, которые помогут обеспечить эффективность и качество изменений. Эти общие принципы с учетом мнения участников опроса структурированы ниже.

1. «ЦИФРОВОЙ РЕГУЛЯТОР». В части развития регулирования, реализации потенциала использования технологий и выстраивания эффективного взаимодействия регулятора и участников рынка важны следующие составляющие:

- **кросс-отраслевой подход к регулированию:** уравнивание требований и стандартов между отраслями, в том числе для устранения возможностей регуляторного арбитража;
- **устранение возможностей для нерыночной конкуренции** и недопущение практик злоупотребления положением со стороны монополий или игроков с госучастием: согласованные рыночные действия госбанков, государства и участников финансового рынка при построении экосистемы или инфраструктуры с учетом общей доступности создаваемой инфраструктуры для всех участников рынка;
- **риск-ориентированное и пропорциональное регулирование** для поддержки конкуренции и повышения открытости финансового рынка: обеспечение принципов равноправия, единых обязанностей и пропорциональной ответственности, в том числе нацеленность на снижение издержек финансовой отрасли;
- **создание баланса между безопасностью, издержками и выгодами:** учет позиции рынка при подготовке технологических и регуляторных изменений и разработке плана их внедрения;
- **развитие международного сотрудничества:** синхронизация российских стандартов и инициатив в части финтех.

«В дискуссиях о построении регулирования экосистем необходимо учитывать межотраслевой характер экосистем. Регулирование экосистем отраслевыми регуляторами, включая финансового мегарегулятора, не может быть эффективным»

(топ-5 банк)

2. «ЦИФРОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА». Для создания общей технологической инфраструктуры для финансового рынка важны следующие составляющие:

- **выравнивание условий для доступа к данным и ключевой инфраструктуре;**
- **баланс при выборе роли регулятора в развитии технологий на рынке:** обеспечение нейтральной позиции регулятора в бизнесе, необязательность использования создаваемой регулятором инфраструктуры, актуализация регулирования параллельно с развитием рынка;
- **вовлечение коммерческого сектора в построение общей инфраструктуры и создание условий для участия рыночных игроков в ее построении:** создание общей инфраструктуры для повышения конкуренции на финансовом рынке с учетом вовлечения государства в построение и владение инфраструктурой на начальном этапе и дальнейшей возможностью перехода инфраструктуры под управление игроков рынка.

При построении общерыночной инфраструктуры, по мнению большей части опрошенных представителей отрасли, в роли инициатора создания такой инфраструктуры должны выступать объединения участников рынка.

Также значительная доля согласна с тем, что в части случаев, например, когда не создается «бизнес-инфраструктура» (коммерчески востребованные сервисы или решения), роль инициатора на себя должно брать государство.

В качестве альтернативных подходов участники рынка отмечают доминирующую роль государства при построении всей инфраструктуры, либо, напротив, участие частных игроков в формате государственно-частных партнерств.

«Государство должно стимулировать развитие инноваций через песочницу, регулаторику, налоговые послабления. Но и чтобы были равные возможности по использованию решений, которые могут делать большие игроки»

(финансовый институт развития)

Все участники рынка финансовых технологий

КТО ДОЛЖЕН БЫТЬ ИНИЦИАТОРОМ СОЗДАНИЯ И ВЛАДЕЛЬЦЕМ ОБЩЕРЫНОЧНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ?



3. «ФИНТЕХ-ЭКОСИСТЕМА». В части создания благоприятной среды для развития инноваций важны следующие составляющие:

- **поддержка развития сегмента независимых финтех-компаний и технологических стартапов** как рычага для ускорения внедрения инноваций, повышения эффективности и выравнивания конкуренции на финансовом рынке;
- **поддержка развития узкоспециализированных стартапов и частных банков с нишевой специализацией** (например, в секторе трансграничных переводов);
- **стимулирование сотрудничества традиционных игроков финансового рынка со стартапами** для выравнивания уровня технологического развития в отрасли.

«Наращивать внутренние компетенции до бесконечности невозможно – это вопросы внутренней конкуренции, борьбы за ресурсы и бюджеты. Финтех-решения позволяют сильно сократить time2market»

(оператор инфраструктуры)

По результатам исследования был определен перечень приоритетных инициатив и направлений развития финансовых технологий, отмеченных участниками рынка как наиболее актуальные для реализации на горизонте 2021-2023 гг.

Для всех участников рынка:

- развитие **Цифрового профиля** для физических и юридических лиц; создание централизованной базы хранения досье юридических лиц в электронном виде;
- развитие **биометрической идентификации**;
- актуализация **регулирования** в области использования данных и обмена ими;
- создание доверенной среды **Открытых API**, в том числе разработка и внедрение стандартов для интеграции с рыночной инфраструктурой;
- развитие **равноудаленной инфраструктуры** и единых механизмов обмена данными между участниками рынка и с ГИСами, **доработка СМЭВ или развитие ГосAPI** для взаимодействия с ФОИВами;
- **разработка подходов к регулированию экосистем**;
- создание общерыночной кросс-отраслевой инфраструктуры для **предотвращения инцидентов в области ИБ и мошенничества**;
- регулирование и стандарты использования **публичных облачных сервисов**, создание **реестра доверенных поставщиков** облачных решений; механизмы **контроля качества** предоставления **облачных сервисов**;
- запуск доступных механизмов **облачной электронной подписи**;
- программы и мероприятия по повышению **цифровой и финансовой грамотности**;
- **развитие экспериментальных правовых режимов**;
- **программы подготовки кадров** – объединение участников рынка на базе вузов и создание совместных образовательных проектов.

Для банков:

- **цифровизация процесса ипотечного кредитования;**
- цифровизация **торгового финансирования;** развитие **цифрового факторинга** – платформы онлайн-финансирования поставок МСП;
- развитие инфраструктуры и **цифровизация платежей за ЖКУ;**
- введение механизма **«регуляторной гильотины»** на постоянной основе для экспресс-пересмотра и обновления нормативно-правовых актов для цифровизации всех процессов финансовых организаций;
- расширение доступа **к национальной платежной инфраструктуре** (в т.ч. для небанковских игроков); развитие **цифровых способов инициации платежей;** развитие **новых платежных сервисов;**
- упрощение проведения **кросс-граничных расчетов** с использованием СБП;
- **унификация стандартов и требований к участникам** для обеспечения скорости сквозного прохождения платежей, доступности и бесперебойности платежных сервисов;
- **снижение регуляторной нагрузки** на участников платежного рынка и обеспечение **защиты интересов российских игроков** от действий иностранных поставщиков платежных услуг;
- **киберполигон для тестирования уязвимостей** программного обеспечения;
- создание стандартов для **развития блокчейн-сетей.**

Для страховых компаний:

- развитие инфраструктуры обмена данными по **страховым историям и страховым случаям;** создание инфраструктуры для обмена данными о случаях **страхового мошенничества;**
- встраивание финансовых сервисов **в государственные услуги;**
- **стандартизация страхового документооборота** (в т.ч. разработка единых стандартизованных справочников НСИ);
- **цифровизация** процессов **урегулирования убытков** по страховым случаям;
- медицинское страхование – создание единых **стандартов и общей инфраструктуры по ДМС** для обмена данными между страховыми компаниями и лечебными учреждениями;
- **цифровое страхование** – перевод в электронный формат всех документов жизненного цикла процесса страхования.

Для технологических компаний важным является создание условий для развития новых игроков (расширение линейки лицензий, программы стимулирования розничного спроса, расширение доступа к ключевой инфраструктуре), проработка регулирования финтех-игроков и осуществления надзора за ними.

Также по результатам глубинных интервью с экспертами отрасли и проведенного опроса был сформирован список **дополнительных предложений**, актуальных для участников рынка.

Для всех участников рынка:

- формирование подходов к **управлению согласиями** на передачу коммерческих данных;
- инфраструктура и правовое обеспечение **цифрового нотариата** (включая управление полномочиями и доверенностями);
- цифровизация взаимодействия **финансовых организаций и участников строительной отрасли**, в т.ч. по эскроу-счетам (**«Цифровая стройка»**);
- создание **стандартов и правил** описания **условий финансовых продуктов и услуг**;
- общие ресурсы и среда обмена **цифровым контентом** в области **финансовой грамотности**; методики и инструменты для профилактики **«финансового здоровья»**, подходы **ответственного финансового поведения**;
- подходы для **безопасного применения интернета вещей** в финансовой отрасли;
- подходы для **безопасного применения искусственного интеллекта** в финансовой отрасли.

Для банков:

- **цифровой транспорт**: стандарты и механизмы для встраивания платежных сервисов в сценарии использования транспорта и перевозок;
- **цифровые грузоперевозки**: стандарты и механизмы встраивания финансовых сервисов в сферу перевозки грузов;
- **маркетплейс финансовых блокчейн-решений**;
- **образовательные и сертификационные программы** для блокчейн-специалистов.

Для страховых компаний:

- механизмы **контроля качества** предоставления **страховых услуг**;
- **цифровизация перестрахования**;
- **цифровизация взаимодействия со страховыми агентами**.