# О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

КУРИЛО АП,
БАНК РОССИИ

# ИСТОРИЯ

**Инициатива ведущих игроков финансового рынка**

**Рабочая группа при МФЦ по барьерам, препятствующим электронному взаимодействию на финансовых рынках**

**Экспресс-исследование проблем**

**Подготовка доклада, в котором были идентифицированы барьеры (опубликован на сайте ЦБ РФ)**

**Доклад Председателю Банка России**

**Создание межведомственной рабочей группы**

**Подготовка «дорожной карты» по преодолению препятствий «дигитализации» финансового рынка**

**Цель работы МРГ- выявление препятствий и координация деятельности по их преодолению**

**В составе МРГ представители:**

- **Министерств и ведомств**
- **Ключевых участников финансового рынка**
- **Экспертного сообщества**
- **Кредитных организаций**
- **Разработчиков**
- **Ассоциаций, союзов, объединений**

# ПОБУДИТЕЛЬНЫЕ МОТИВЫ

**Крайне низкая оперативность работы в системе бумажного документооборота**

**Слабая доступность финансовых услуг, сложность входа на рынок**

**Низкая транспарентность рынка**

# Ожидания

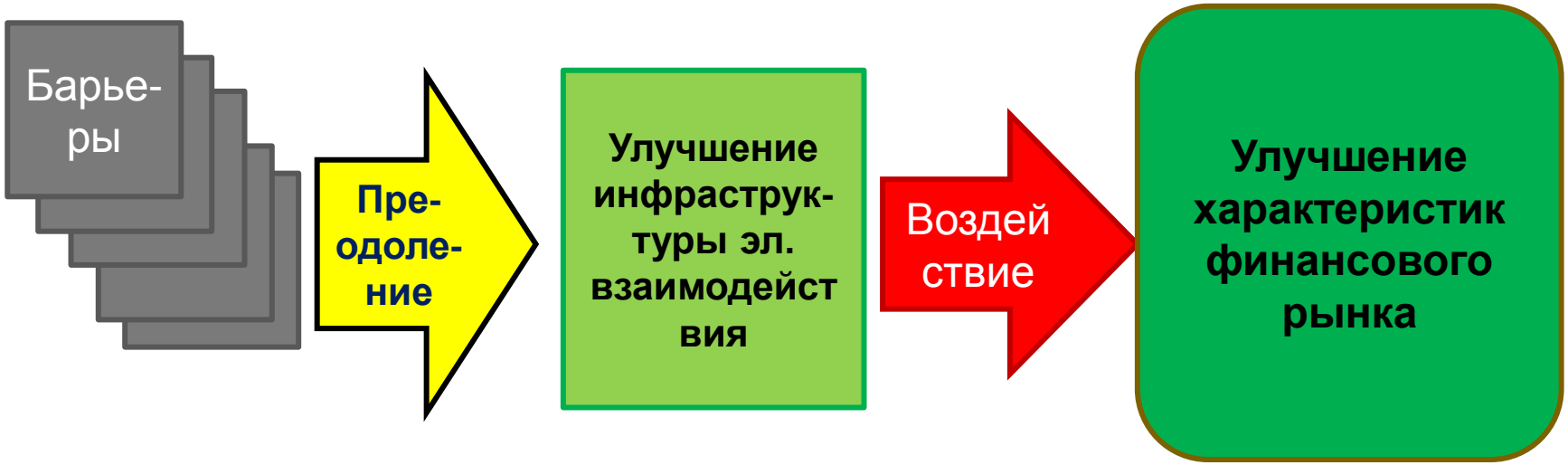
## На инфраструктурном уровне

- Повышение скорости взаимодействия
- Снижение планки доступности на рынок
- Создание систем долговременного хранения ЭД с сохранением их юридической силы и значимости
- Создание технологии «бесшовного» взаимодействия ранее замкнутых систем ЭДО. Только бесшовное взаимодействие позволит ускорить процесс взаимодействия и избавиться от бумаги
- Снижение уровня мошенничества с использованием документов, обращающихся на финансовом рынке

## На уровне финансового рынка

- Повышение доступности финансовых услуг и инструментов
- Облегчение доступа на рынок участников –физических лиц
- Повышение доверия населения к инструментам и услугам финансового рынка
- Повышение скорости перемещения капиталов между сегментами рынка
- Насыщение рынка финансами за счет привлечения «замороженных» капиталов
- Повышение транспарентности рынков

# СИНЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ



# ОБЩАЯ СТРУКТУРА ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НА РЫНКЕ

# ИДЕНТИФИКАЦИЯ. ОБЩИЕ ПРИЗНАКИ

**1. Идентификация в информационных системах — присвоение субъектам и объектам идентификатора и / или сравнение идентификатора с перечнем присвоенных идентификаторов, например, идентификация по штрихкоду.**

**Термин «идентификация» в отношении личности пользователей в информационной безопасности часто ошибочно используется на месте понятий аутентификация и авторизация. (Википедия)**

**2. Обязательная предварительная процедура, предваряющая саму значимую операцию.**

**2. Включает:**

- **Идентификацию**
- **Аутентификацию**
- **Авторизацию**

**4. Факт совершения операции означает успешное прохождение идентификации, аутентификации и авторизации.**

**5. В России широко использовалась IT –специалистами при организации доступа в информационные системы, однако проблемы идентификации привлекли внимание общества в связи с выходом 115 ФЗ. Вместе с тем, эта процедура пронизывет всю систему электронного взаимодействия.**

**Любая процедура идентификации в цифровом мире начинается с простой электронной подписи**

**Далее, в зависимости от риска и степени финансовой ответственности процедура усиливается как в направлении повышения сложности или строгости процедуры идентификации, так и в направлении повышения сложности используемого идентификатора.**

**Основные проблемы испытывают физические лица. Для ЮЛ так остро проблема не стоит.**

**Для ФЛ основная масса событий идентификации носит безрисковый или малорисковый характер.**

# СПЕЦИФИКА

**Методы идентификации, применяемые в физическом мире, имеют свои показатели надежности, однако считаются удовлетворительными.**

**Однако, эти методы плохо работают в цифровом мире. Основная проблема - отсутствие жесткой связи между личностью и присвоенным ему идентификатором, что всегда порождает неопределенность, а также отсутствие универсального «цифрового» идентификатора для этих целей.**

**Опасения в том, что связь между личностью в физическом мире и его идентификаторам в цифровом мире может быть нарушена, порождают:**

- **сложные схемы идентификации**
- **Подмену операции идентификации сбором дополнительных документов вроде ксерокопий паспортов, обязанности устанавливать законность пребывания (проживания) иностранных граждан на территории России при оформлении договоров, расширению списка собираемых документов.**

**Отсутствует риск-ориентированный подход к идентификации.**

**Как следствие - отсутствие понятных и доказуемых схем обеспечения доверия к процедуре идентификации**

**Вместе с тем, доверие к процедуре идентификации можно обеспечить разными способами:**

- **«В лоб», путем создания жестких процедур идентификации с использованием криптографических механизмов и многофакторной идентификации с опорой на сервисы, предоставляемые централизованно, например на портал ЕСИА**
- **Путем обращения к дополнительным источникам, данные из которых существенно повышают вероятность правильной идентификации личности, (БД паспортов, ЕГРЮЛ, собств. Кл. баз и т.д.)**
- **Использованием данных систем, в которых личность уже была предварительно идентифицирована и авторизована, например платежные системы**
- **Использованием дополнительных каналов взаимодействия с идентифицируемой (точнее аутентифицируемой и авторизуемой) личностью из которых можно получить подтверждение о том, что это именно тот субъект (стандарт 3D secure)широко используемый для аналогичных целей в платежных системах.**

**Последний механизм позволяет резко снизить требования к идентификации на базе электронной подписи и остановиться на использовании простой ЭП, гораздо более доступной физическим лицам.**

# ВЫВОДЫ

**Перед нами сейчас стоит проблема выбора направления действий по совершенствованию механизмов идентификации.**

**Появление единого универсального решения по всей видимости в ближайшее время маловероятно.**

**Решений будет несколько, с учетом риск-ориентированного подхода**

**Следует шире использовать возможности технологий квалифицированных сертификатов для идентификации, однако нужно решить фундаментальную проблему выбрать сам уникальный идентификатор личности (ИНН, СНИЛС, номер паспорта, уникальное число и т.д)**

**Решения следует привязывать к конкретной прикладной задаче (процедуре) тогда можно достаточно быстро добиться результатов. Пример - механизм покупки электронного полиса страхования через интернет с ответственностью до 50тыс. Евро. (В схеме используется полагание на идентификацию страхователя в платежной системе)**

**Следует избавляться от страхов. С этой целью крайне полезно всегда сравнивать риски в предлагаемой новой технологи с рисками в имеющейся старой. Главное при этом, чтобы риски в новой технологии не были выше. Тогда преимущества новой технологии, особенно производительность и степень автоматизации, в сочетании с уровнем рисков покажут реальный эффект, а вероятность негативного события в пересчете на одну операцию идентификации будет существенно ниже, чем ранее.**

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

АНДРЕЙ КУРИЛО,
БАНК РОССИИ
KAP1@CBR.RU