



Итоговый документ

Форума инновационных
финансовых технологий Finopolis 2016

13-14 октября 2016 года,
Казань

Содержание

1. ОБЩАЯ СПРАВКА	4
2. ТОРЖЕСТВЕННОЕ ОТКРЫТИЕ ФОРУМА С УЧАСТИЕМ ЭЛЬВИРЫ НАБИУЛЛИНОЙ И РУСТАМА МИННИХАНОВА	6
3. РЕЗЮМЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИТОГАМ РАБОТЫ ПЛЕНАРНЫХ ДИСКУССИЙ ФОРУМА	7
3.1. Финансовый рынок в 2026 году: вызовы для бизнеса и регулятора. Модератор – Герман Греф, Сбербанк.	7
3.2. Кибербезопасность в условиях новых вызовов и угроз. Модератор – Александр Галицкий, Almaz Capital.	7
4. РЕЗЮМЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИТОГАМ РАБОТЫ СЕКЦИЙ ФОРУМА	8
4.1. Использование технологии распределенного реестра (blockchain) на финансовом рынке. Опыт и перспективы. Модератор – Ольга Скоробогатова, Банк России.	8
4.2. Банк как ИТ-компания: развитие «банков без отделений». Модератор – Михаил Алексеев, ЮниКредит Банк	9
4.3. Финансовая доступность и защита прав потребителя в свете развития новых технологий. Модератор – Павел Новиков, Фонд Сколково.	9
4.4. Регулирование цифровых технологий. Особенности зарубежной и российской практики. Модератор – Вадим Калухов, Банк России	11
4.5. Robo- trading, advising и т.д. Как далеко зайдет роботизация инструментов инвестирования? Модератор – Александр Афанасьев, Московская Биржа.	11
4.6. Операторы связи, ритейл и социальные сети vs финансовый сектор: сотрудничество или конкуренция? Модератор – Булад Субанов, Русский Международный Банк	12
4.7. Развитие системы идентификации клиентов финансовых организаций и доступа к государственным информационным ресурсам. Модератор – Эльман Мехтиев, Ассоциация российских банков	12
4.8. Аутсорсинг ИТ-систем и информационной безопасности: где провести границу защищенного периметра? Модератор – Игорь Ляпунов, Solar Security	14
4.9. Crowd financing и P2P как альтернатива традиционным финансам для малого предпринимательства. Модератор – Михаил Мамута, Банк России	14
4.10. Развитие экосистемы FinTech в России. Sandbox, хабы, акселераторы. Модератор – Антон Арнаут, Банкир.ru	14
4.11. ЕПС и XBRL на пороге: а вы готовы к переходу? Модератор – Ольга Гончарова, Банк России	15

4.12. Развитие инструментов BigData и искусственного интеллекта (AI): потеснят ли финансистов роботы? Модератор – Александр Галицкий, Almaz Capital	17
4.13. Финансовая индустрия и унификация API: перспективы и опасения. Модератор – Сергей Меднов, Открытие	17
4.14. Инновации на финансовом рынке глазами клиентов: новые возможности vs привычки. Модератор – Евгений Плаксенков, Московская школа управления СКОЛКОВО, руководитель кафедры «Финансы, платежи и электронная коммерция»	17
4.15. Настоящее и будущее платежных карт. Есть ли альтернатива? Модератор – Виктор Достов, Электронные деньги	18
4.16. InsurTech: как технологии меняют страховой рынок. Модератор – Павел Самиев, НАФИ	19
4.17. Использование технологий облачных вычислений в финансовом секторе. Будущее за гибридными облаками? Модератор – Антон Грачев, ИТ-парк	19
4.18. Круглый стол по итогам конкурса FinTech-стартапов	20
5. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОЕКТОВ АЛЛЕИ FINTECH-СТАРТАПОВ ФОРУМА	21
6. FINOPOLIS 2017	23

1. Общая справка

Банк России и Правительство Республики Татарстан 13–14 октября 2016 года уже во второй раз провели в Казани Форум инновационных финансовых технологий Finopolis 2016, ставший крупнейшим событием в сфере финансовых технологий на российском рынке.

Миссия Форума — содействие внедрению информационных технологий в финансовом секторе Российской Федерации.

Цели Форума — всестороннее обсуждение современных трендов в оптимизации взаимодействия мегарегулятора, органов власти и участников финансового рынка, повышение доступности финансовых услуг и инструментов, презентация новейших отечественных и зарубежных продуктов и инфраструктурных решений, касающихся дигитализации финансового рынка, обеспечение автоматизации всех аспектов деятельности современной финансовой организации.

В работе Форума в качестве ключевых спикеров приняли участие Председатель Банка России Эльвира Набиуллина, Президент Республики Татарстан Рустам Минниханов, Президент, председатель Правления ОАО «Сбербанк России» Герман Греф, генеральный директор АО «Лаборатория Касперского» Евгений Касперский, заместитель министра связи и массовых коммуникаций Российской Федерации Алексей Козырев, руководитель глобальной практики по оказанию услуг финансовым институтам PricewaterhouseCoopers International Limited Найджел Вут, председатель Совета директоров ОАО «Тинькофф Банк» Олег Тиньков, Председатель Правления, генеральный директор ОАО «Открытие Холдинг» Рубен Аганбегян, Управляющий партнер венчурного фонда Almaz Capital Partners Александр Галицкий, генеральный директор Solar Security Игорь Ляпунов и другие представители государственной власти, российского и международного финансового сектора, ИТ-отрасли и экспертного сообщества.

Рабочие моменты:

Банк России и Правительство Республики Татарстан на Форуме Finopolis 2016 подписали дорожную карту по продвижению национальной платежной системы «Мир» на территории Татарстана. Дорожная карта предусматривает обеспечение эмиссии и эквайринга карты «Мир» в Татарстане и развитие на ее базе социальных и транспортных приложений. Сотрудничество Национальной системы платежных карт и Республики Татарстан по созданию новых продуктов и сервисов с использованием карты «Мир» осуществляется в соответствии с Меморандумом между Республикой Татарстан и Банком России.

Кроме этого было подписано большое количество официальных партнерских соглашений и намерений о сотрудничестве между компаниями - участниками Форума.

За два дня работы Форума:

- его посетили более 1400 профессионалов из 8 стран мира;
- состоялось 2 пленарных заседания, 17 секций, 8 круглых столов;
- участники услышали выступления 122 спикеров – ведущих профессионалов, представителей органов власти, финансистов, специалистов по кибербезопасности и разработчиков новых ИТ-сервисов;
- Форум поддержали:

25 партнеров – ведущих игроков финансового рынка, среди них

- ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ПАРТНЕР – Московская биржа
- НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПАРТНЕР – МИР-национальная платежная карта
- ОФИЦИАЛЬНЫЕ ПАРТНЕРЫ – SAP, MasterCard, Huawei, Microsoft, Сбербанк
- СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПАРТНЕРЫ – АК БАРС БАНК, ТАТФОНДБАНК, Diasoft, VISA, QIWI, SAS, IBS, Ланит, Deloitte, IBM, Фирма «1С», FinEx
- ПАРТНЕРЫ – АКИБАНК, БАНК АБЕРС, Oracle, Информзащита, HPE, PaiU

Информационную поддержку оказали ведущие отраслевые СМИ и профессиональные сообщества:

- ОФИЦИАЛЬНЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПАРТНЕР – РБК
- ОФИЦИАЛЬНОЕ ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО – Прайм

- ОФИЦИАЛЬНЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПАРТНЕР КОНКУРСА FINTECH-СТАРТАПОВ – Bankir.ru
- ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПАРТНЕРЫ – Интерфакс, Banki.ru, FinancialOne, Микроfinance+, Банковские технологии, Банковское обозрение, Национальный банковский журнал NBJ, журнал ПЛАС, журнал «Информационная безопасность банков», Гарант – информационно-правовое обеспечение.
- Были подведены итоги всероссийского конкурса FinTech-стартапов, для участия в котором первоначально было подано более 170 заявок, в финале участвовало 18 команд;
- Объявлено о намерении создать Ассоциацию, в состав которой войдут крупнейшие банки и другие участники финансового рынка, занимающиеся развитием финансовых технологий;

Немного статистики:

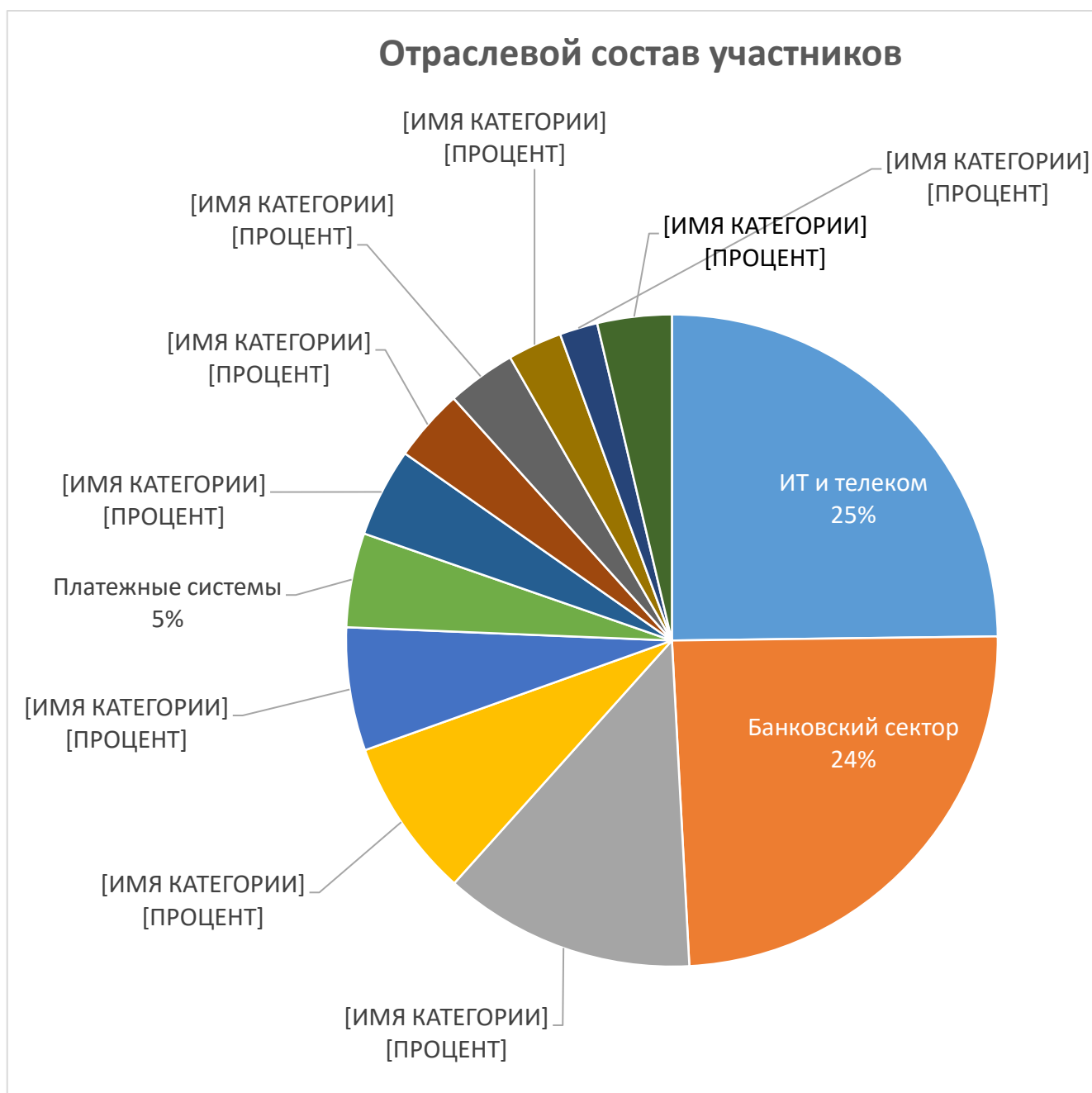
- Из 1400 участников Форума 30% приехали на Finopolis впервые.
- Из тех, кто принимал участие раньше, 69% отметили, что организация стала лучше по сравнению с прошлым годом.
- 89% участников собираются посетить Форум снова.

- Отраслевой состав участников:

2. Торжественное открытие Форума с участием Эльвиры Набиуллиной и Рустама Минниханова

В приветственном слове участникам Форума **Эльвира Набиуллина**, Председатель Банка России, отметила, что Finopolis должен объединить всех участников финансового рынка России, стать площадкой для обсуждения и анализа новых рисков, тенденций и возможностей.

Эльвира Набиуллина зачитала приветствие Председателя Правительства Российской Федерации Дмитрия Медведева: «Finopolis пользуется большим авторитетом у специалистов как современная дискуссионная площадка, на которой обсуждаются актуальные профессиональные вопросы, идет обмен передовым опытом, заключаются взаимовыгодные контракты. В этом году в фокусе внимания представителей крупнейших отечественных и зарубежных банков, финансовых и ИТ-компаний целый ряд важных тем. Они связаны с применением современных цифровых технологий в финансовом секторе, перспективами его технологического развития, созданием новых продуктов и услуг, а также с конструктивным взаимодействием с органами государственной власти. Рассчитываю, что вы плодотворно поработаете, сформулируете конкретные



предложения, которые будут востребованы на практике. Желаю всем успехов и ярких впечатлений от пребывания в столице Татарстана».

Президент Республики Татарстан **Рустам Минниханов** в своем приветственном слове отметивший важность этой площадки для финансового рынка страны и выразил готовность ежегодно принимать Finopolis в Казани.

3. Резюме и рекомендации по итогам работы пленарных дискуссий Форума

3.1. Финансовый рынок в 2026 году: вызовы для бизнеса и регулятора. Модератор – Герман Греф, Сбербанк.

Неуклонно растет количество людей, использующих современные средства и гаджеты. Так, к 2026 году прогнозируется увеличение пользователей сети Интернет с 35% до 80%, пользователей смартфонов с 31% до 80%, пользователей соцсетей с 26% до 70%, вещей в интернете будет продаваться 80 млрд штук по сравнению с нынешними 15 млрд.

Стремительное развитие цифровых сервисов и технологий серьезно меняет банковскую сферу. В будущем взрывной рост новых технологий потребует постоянной адаптации. Уже сейчас банкам необходимо внимательнее смотреть на ИТ, самим становиться ИТ-компаниями, больше заниматься инновациями, не ждать, а самим приближаться к FinTech. Через 10 лет может произойти полнейшая конвергенция между мобильным оператором и банком. Такой переход потребует совершенно других специалистов, хорошо образованных, более ориентированных на интернет. Подбирать таких сотрудников – залог успеха банков.

Потребители будут выбирать не бренд, а удобство и реальный сервис. Спрос на традиционные банковские услуги все больше будет вытесняться новыми финансовыми технологиями, а это серьезный вызов, в том числе и для регулятора.

Регулирование в условиях стремительного развития финансовых технологий должно быть пропорционально рискам и масштабам. Это возможно делать только совместно с рынком – именно поэтому создается Консорциум по развитию финансовых технологий. В него войдут крупнейшие банки и другие участники финансового рынка. Будет создана финансовая экосистема, в которой все институты смогут развиваться в комфортной, но эффективно регулируемой среде. Будет также использоваться и опыт других стран.

3.2. Кибербезопасность в условиях новых вызовов и угроз. Модератор – Александр Галицкий, Almaz Capital.

В последнее время объем несанкционированных операций, совершенных с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО), со счетов юридических лиц снизился более чем в три раза: с 3,18 млрд руб. за три квартала 2015 г. до 1,05 млрд руб. по итогам аналогичного периода текущего года. За этот же период отмечено также снижение объема несанкционированных операций в отношении физических лиц. Создание современной, самообучающейся системы противодействия кибермошенничеству в масштабах России – задача очевидная и вполне выполнимая. Работы в этом направлении ведутся очень серьезные, и уже есть весомые результаты.

Для защиты финансового рынка России в будущем следует развивать координацию между различными структурами. Всем участникам финансового рынка нужно научиться объединяться и согласовывать свои действия, научиться обмениваться информацией, нужно создать общую базу данных и совместно с регулятором создавать финансовую экосистему.

Очень важно регулирование с точки зрения законодательства. Сейчас даже нет понятия «Киберпреступность», нет даже «кража с электронного счета». Нужно, объединившись, принимать пакет законодательных инициатив в этой области. Регулирование должно быть активным не только в процессах передачи, но и в обмене информацией.

На рынке ощущается нехватка профессионалов. 35% должностей в мире вакантно! Нужно активнее работать с вузами. Учебные программы должны постоянно совершенствоваться и обновляться, больше внимания следует

уделять инновационным технологиям. Повышение качества и скорости разрабатываемых ИТ-решений – требование времени.

Необходимо развивать взаимовыгодное международное сотрудничество. У киберпреступности нет границ. Нужно занять проактивную позицию в международном сотрудничестве.

Следует развивать и популяризировать инновационные технологии. Особое внимание нужно уделить биометрии и идентификации. Следует также создавать и развивать инструменты риск-ориентированного надзора, киберустойчивости.

Необходимо на уровне государства пропагандировать среди потребителей культуру пользования современными техническими средствами. Нужно создавать предпосылки для населения преодолевать и финансовую безграмотность, и боязнь финансовых технологий. Банки должны лучше защищать своих клиентов, вселяя уверенность в безопасности таких операций.

4. Резюме и рекомендации по итогам работы секций Форума

4.1. Использование технологии распределенного реестра (blockchain) на финансовом рынке.

Опыт и перспективы. Модератор – Ольга Скоробогатова, Банк России.

Технология blockchain развивается столь стремительно, что за последние 3 года уже привлечено более 1.4 млрд. долларов инвестиций в технологии, связанные с blockchain, большая часть инвестиций – частные, что говорит о колоссальном интересе бизнеса к данной технологии. Уже около сотни компаний так или иначе задействованы в консорциумах, целью которых является реализация процессов с использованием технологии blockchain. И почти такое же количество центральных банков вовлечено в обсуждения и дискуссии вокруг будущего данной технологии и формирование системных позиций по ней. При этом прослеживаются четыре основных варианта признания юридического статуса цифровых валют, использующих в основе технологию blockchain: товарный актив, средство платежа/валюта, финансовый инструмент, цифровая валюта.

Распределенные реестры являются одной из потенциально революционных технологий в FinTech. С их помощью могут серьезно измениться приоритеты развития финансовой отрасли. Также велик потенциал появления новых рынков. Но технология blockchain пока не доказала на практике свои преимущества перед традиционными решениями, так как отсутствуют промышленные внедрения, позволяющие сравнить на практике традиционное решение и решение на распределенных реестрах. Отсутствие стандартов работы с распределенными реестрами и регулирования также являются проблемами на пути развития.

Выбор бизнес-задач, которые можно реализовать с помощью blockchain, требует тщательного анализа возможных преимуществ и недостатков. Наиболее полно преимущества технологии проявляются в новых бизнес-областях при наличии множества участников сети, не имеющих доверия друг другу. При наличии экономически обоснованного желания избавиться от услуг посредников эффект от применения технологии усиливается. Наибольшего эффекта можно достичь при переносе всего бизнес-процесса целиком в распределенный реестр и отвязке от централизованных решений.

Но имеются серьезные технологические проблемы: масштабирование и конфиденциальность данных. Требуется серьезная совместная работа над законодательством и международными стандартами для появления реальной возможности работы с распределенными реестрами. Требуется создание института оператора распределенного реестра, способного решать вопросы управления сетью – доступ участников, проблема утерянных ключей, реализация судебных решений требуют присутствия такого органа внутри сети.

Для развития отрасли критически важно создание такой структуры, т.к. blockchain-проекты должны быть с открытым исходным кодом и максимально открыты для участия. Только в этом случае можно создать легкодоступные инфраструктурные проекты с низкой стоимостью. Монетизация данной технологии может происходить через сервисы, использующие эту инфраструктуру.

В настоящее время регулятор предпринимает конкретные шаги по разработке прототипа базовой сети обмена и хранения финансовой информации, использующей технологию распределенных реестров (рабочее название Мастерчейн). Участники финансового рынка смогут использовать Мастерчейн для выполнения базовых

финансовых операций, а также на базе Мастерчейн можно будет создавать новые финансовые сервисы путем разработки смарт-контрактов и подключения внешних сетей.

Ключевые преимущества распределенных реестров – неизменяемость (immutability), возможность проверок (auditability) и отслеживаемость (traceability) позволяют финансовым институтам создавать новые решения и открывают доступ к финансовой отрасли для новых технологических игроков. Но без решения задач масштабируемости и конфиденциальности круг возможного использования blockchain сильно сужается и решение этих задач способно спровоцировать второй этап технологической blockchain-революции и перейти к реализации промышленных систем. Каждому участнику рынка требуется уделить пристальное внимание технологии распределенных реестров и начать наращивать компетенции в этой области как можно раньше, чтобы избежать риска захвата рынка технологическими компаниями нового поколения.

4.2. Банк как ИТ-компания: развитие «банков без отделений». Модератор – Михаил Алексеев, ЮниКредит Банк

Идея предоставления банковских услуг в местах, лишенных банковских отделений, сама по себе не нова. История мирового развития банковской отрасли знает множество примеров доставки банковских услуг клиентам не через отделения банков.

В современном мире, в условиях, когда можно полностью обойтись без наличных, а банковскую карту может заменить мобильный телефон, банку не обязательно иметь отделения. Установив клиентскую программу в телефон, клиенты таких банков могут получать кредиты, совершать денежные переводы, размещать вклады и оплачивать покупки, ни разу не посетив банковский офис и не взяв в руки наличных. В ряде стран, в том числе и в России, свои проекты дочерних банков без отделений создают все крупные банки – они опираются на банкоматную и офисную сеть материнских банков, предоставляя при этом пакет услуг, заточенный под максимальное безналичное использование.

Банковское регулирование и надзор должны соответствовать тому уровню развития банков и других участников финансовых групп, таких как страховые компании, брокеры, дилеры, пенсионные фонды, микрофинансовые организации и др., который наблюдается в настоящее время. Регулятор осуществляет надзор за всем сектором финансовых услуг, становясь мега-регулятором. Очень важно для регулятора сократить время реакции. Если раньше надзор осуществлялся в форме периодических проверок раз в два года, то планируется уже в следующем году в пилотном режиме получать от банков нескольких регионов информацию ежемесячно. Следующим шагом регулятора станет получение ежедневной информации в режиме онлайн. Такая двусторонняя связь от банка к регулятору и обратно поможет избежать возможных ошибок.

Регулятор считает, что через несколько лет возможен переход от наказательного режима надзора к консультационному, предупреждая какие-то нарушения. Работая в таком сервисном режиме, после того, как служба анализа рисков выйдет на крейсерский режим, регулятор планирует оказывать банкам услуги по получению информации о финансовом положении заемщика и по информации о залогах.

В то же время технологические изменения в работе финансового рынка влияют на работу регулятора. Работа Банка России становится более динамичной, меняется структура банка в зависимости от возникающих задач. При этом наравне с технологическим надзором за банками регулятор должен осуществлять надзор поведенческий, за банкирами. Эта составляющая, по-прежнему, остается в зоне ответственности регулятора.

Участники секции ждут от регулятора формирование практики регулирования на основе активного взаимодействия с регуляторами других стран, формируя таким образом новое цифровое будущее нашей банковской индустрии. По мнению участников секции, наилучшими факторами, способствующими развитию FinTech и сближению банков с ИТ-компаниями станет переход к новым облачным технологиям, привлечение к решению технологических задач сторонних организаций, развитие удаленной идентификации и постоянно обновляющейся единой базы.

4.3. Финансовая доступность и защита прав потребителя в свете развития новых технологий. Модератор – Павел Новиков, Фонд Сколково.

За последние годы понятие финансовой доступности стало одним из новых измерений эффективности финансовой политики, задача которого состоит в уменьшении доли населения и бизнеса, не имеющего доступа к услугам регулируемого финансового сектора. Как уже неоднократно отмечалось, одним из перспективных направлений повышения доступности финансовых услуг является развитие цифровых финансовых услуг (Digital Financial Services). При этом для целей финансовой доступности важно, чтобы новые технологии не столько повышали удобство и комфорт для существующих клиентов в части пользования финансовыми услугами, сколько обеспечивать вовлечение новых потребителей в формальную финансовую систему.

Одновременно стоит учитывать, что финансовые инновации несут в себе не только потенциал повышения финансовой доступности, но и новые риски для потребителей. Риск той или иной операции или взаимоотношений (поставщик-потребитель) должен оцениваться с учетом всей совокупности факторов. Здесь можно выделить риски, связанные с хранением и передачей персональных данных, мошеннические действия, отказ/сбой системы со стороны поставщика, невозможность пожаловаться на дистанционную услугу, риски оказания таких сервисов из зарубежных юрисдикций (риск экстерриториальности) и т.д. Все они требуют специфического анализа и разумного ответа.

Для нормального развития и функционирования цифровых экосистем необходимо разумное, пропорциональное регулирование. Над решением этой задачей в последнее время работает не только Банк России, но и международные институты по выработке стандартов в финансовой сфере. Тема повышения доступности базовых финансовых услуг и защиты прав потребителей в сегменте инновационных финансовых технологий является актуальной и обсуждается ведущими международными организациями (Всемирный Банк, МВФ, ООН, АФИ, Совет Европы, ФАТФ, ITU и др.).

Нет сомнений, что у цифровых финансовых услуг большое и многогранное будущее в обеспечении финансовой доступности. Это обусловлено как растущими технологическими возможностями, так и удобством и комфортом, которые цифровые финансы несут потребителю. Однако, практические аспекты такого будущего в значительной степени зависят от качества финансовой политики и готовности финансовых регуляторов и регуляторов телекоммуникационной отрасли согласованно работать над внедрением принципов пропорционального регулирования в сегменте инновационных финансов.

Во время дискуссии было отмечено, что финансовая грамотность и снижение рисков (в том числе защита прав потребителей) повышает финансовую доступность. В качестве основных факторов, из которых складывается финансовая доступность, эксперты назвали ценовую доступность, физическую доступность, ментальную доступность, ассортиментную доступность. К основным рискам можно отнести недостаточность знаний и навыков населения при работе с новыми продуктами и услугами в области ЦФУ, что может привести к ошибкам при вводе и отправке транзакции; нежелание пользоваться сервисом вследствие недружелюбного интерфейса; возможную утечку конфиденциальных/персональных данных; вероятность скрытых комиссий за услуги; зависимость доступа к деньгам от надежности технических средств поставщика, получателя услуг и стабильности работы коммуникационной инфраструктуры. Более глубокое понимание поведенческих особенностей также помогает выявлять способы влияния на финансовое поведение и процесс принятия решений потребителями. Как механизмы снижения рисков цифровых платежных сервисов необходимо шире использовать цифровизации платежных сервисов и токенизации. При разработке финансовых сервисов и продуктов нельзя пренебрегать рисками.

Участники секции в качестве приоритетных выделили следующие направления деятельности:

- 1) Содействие цифровому подходу к финансовой доступности (ЦФУ рассматриваются в качестве драйвера развития инклюзивных финансовых систем);
- 2) Соблюдение баланса между инновациями и рисками (необходимость выявления, оценки, мониторинга и управления рисками, возникающими в результате развития инноваций);
- 3) Создание и совершенствование пропорциональной (риск-ориентированной) правовой и регуляторной среды для обеспечения деятельности поставщиков ЦФУ;
- 4) Развитие инфраструктуры для создания/построения цифровой экосистемы (особенно расширение охвата информационно-коммуникационными технологиями);
- 5) Установление комплексного подхода к защите прав потребителей ЦФУ (включая создание необходимых условий для ответственного оказания ЦФУ);
- 6) Повышение уровня финансовой грамотности и осведомленности населения (особенно в части преимуществ и рисков использования ЦФУ);

- 7) Совершенствование системы идентификации для получения/предоставления ЦФУ;
- 8) Создание комплексной системы мониторинга и оценки данных о развитии ЦФД;
- 9) Наиболее эффективный способ выполнения Стандартов – это их включение в национальные стратегии и соответствующие планы действий, которые принимают во внимание особенности той или иной страны;
- 10) Проведение открытых встреч Банка России с экспертами отрасли (Ю.Гринь)

4.4. Регулирование цифровых технологий. Особенности зарубежной и российской практики. Модератор – Вадим Калухов, Банк России

Основными темами, которые обсудили участники секции, стали подходы к регулированию финансовых технологий и пути совершенствования взаимодействия Банка России с государственными органами и поднадзорными организациями в контексте развития финансовых технологий.

В «цифровой реальности» не работает запретительный подход к регулированию финансовых технологий. Первостепенной задачей становится защита прав потребителя финансовых услуг. Важно законодательно установить правовые условия, позволяющие минимизировать риски и создать предпосылки для использования новых технологий.

В правовом поле Российской Федерации отсутствует понятие криптовалюты. В то же время, целый ряд стран, в том числе США, Канада, страны Западной Европы, уже сформулировали свою позицию по данному вопросу. Для того, чтобы не выпасть из общего тренда развития цифровых финансовых технологий, важно рассмотреть возможность создания системы правового регулирования оборота криптовалют с учетом рисков, связанных с ПОД/ФТ.

Регулирование должно быть гибким. Создание «регуляторных песочниц» позволяет реализовать проекты под присмотром регулятора с ограниченным уровнем риска. При этом, сам регулятор должен определять правила тестирования технологий без предварительного изменения законодательства.

Уже инициирована разработка «дорожной карты» FinNet Национальной технологической инициативы Агентства стратегических инициатив, при реализации которой, в том числе, будут прорабатываться правовые аспекты внедрения цифровых технологий.

Основные риски, возникающие при внедрении финансовых технологий, связаны с обеспечением устойчивости систем, противодействием мошенничеству, защитой информации.

С точки зрения совершенствования регулирования одними из наиболее перспективных технологий являются технологии больших данных, а также удаленной идентификации.

Важно воспринимать регулятора как необходимый элемент развития финансовых технологий. При этом необходима совместная работа регулятора с участниками финансового рынка, в том числе в рамках Ассоциации FinTech, а также активное международное сотрудничество. Необходимо рассмотреть вопрос законодательного закрепления юридического статуса криптовалют. Одновременно с развитием цифровых технологий должны совершенствоваться инструменты, позволяющие выявлять и приостанавливать операции, осуществляемые в противоправных целях.

Необходимо проработать вопрос создания «регуляторных песочниц» для тестирования новых технологий, а также механизмы их функционирования.

Приоритетными направлениями деятельности Банка России являются совершенствование механизмов удаленной идентификации, изучение опыта внедрения и определение потребности в открытых API, определение формы «регуляторной песочницы», а также изменение формата и форм взаимодействия с поднадзорными (в том числе получение более глубокого среза данных).

4.5. Robo- trading, advising и т.д. Как далеко зайдет роботизация инструментов инвестирования? Модератор – Александр Афанасьев, Московская Биржа.

В настоящее время наблюдается активное использование робо-трейдинга на большинстве бирж и торговых площадках во всем мире. За ближайшие пять лет в основном все инструменты инвестирования будут роботизированы и алгоритмизированы. Те компании, которые проигнорируют эту тенденцию, не смогут полноценно конкурировать и вынуждены будут уйти.

Регулятором рынка в какой-то степени является сама биржа. Основное опасение регулятора заключается в том, чтобы с применением робо-трейдинга не возникало одинаковых стратегий. Нужна большая доля тех, кто не использует одинаковые алгоритмы. В противном случае ожидает настоящий коллапс – исчезнет ликвидность. Озабоченность регулятора также сводится к двум вещам: защита инвестора и защита от сбоев алгоритмов. Еще важный момент – это защита от хаккеров, когда кто-то может прийти и сломать рынок, ведя заведомо не правильную игру. Чтобы это предотвратить, необходимо знать, с каких аккаунтов работают роботы. Это нормальная практика. Все участники регистрируются, и, если кто-то ведет себя не так, у регулятора, у биржи, должна быть возможность его остановить другим роботом, который в режиме реального времени наблюдает за обстановкой.

То, как развивается рынок сейчас, не создает каких-то системных угроз, скорее он дает определенные плюсы для ликвидности. И существующая пропорция не ауто-трейдинговых игроков создает основу для устойчивости рынка. Необходимо создать для всех равные условия. Чем больше здоровой конкуренции, тем лучше для конкретного пользователя. Возникает конкуренция между цифровыми и не цифровыми способами торговли. Рынок сам вытесняет неэффективные методы.

В целом по управляющим компаниям идет тенденция к прозрачности решений и максимальной конкретики в объяснении тех инвестиционных решений, которые они принимали.

Регулятор должен отслеживать три основные позиции: профессионализм эдвайзера, действие в интересах клиента, отсутствие конфликтов интересов.

4.6. Операторы связи, ритейл и социальные сети vs финансовый сектор: сотрудничество или конкуренция? Модератор – Булад Субанов, Русский Международный Банк

Заработать деньги можно не только с продажи товаров, но и с продажи финансовых услуг. Фактором успеха любого предприятия, не зависимо от отрасли, является глубокое проникновение в потребности клиента, способность предоставлять ему услуги быстро, качественно, быть доступным, актуальным и работать с клиентом персонализированно. В некоторых отраслях, например, таких как ритейл, способность предоставлять финансовые услуги очень велика. Все больший ассортимент финансовых услуг могут предоставляться клиентам посредством вездесущих компаний, таких, как Фэйсбук, ряда ритейлеров, операторов связи, начиная от микрозаймов, оплаты платежей и т.п. прямо на своих сайтах, наиболее приближенных к клиентам, или за кассой своих магазинов. Некоторые такие компании очень хорошо развивают банковские услуги и не нуждаются в поддержке. Часто ритейлеры могут развивать финансовые услуги и в партнерстве с банками.

Клиент, пришедший за услугой, должен иметь выбор способа оплаты, который для него наиболее удобен. Смартфонами пользуются только 50% людей. А услугу важно предоставить каждому. Будущее за конвергентным продуктом мобильного оператора и банка. Оператор умеет работать с клиентами, Банк умеет обслуживать деньги. В будущем Банк будет предоставлять один сервис, оператор связи – другой, оплатить это можно будет на любой торговой площадке или социальной сети. Регулятор должен будет регулировать всех игроков этого рынка. На данном этапе ряд сервисов мобильный оператор связи не может предоставлять клиентам самостоятельно – нет компетенций, нет регуляторики от Центрального Банка или от Министерства связи.

Компании все чаще предоставляют индивидуальные продукты своим клиентам. Ритейлеры и банки постоянно улучшают свои услуги, не только конкурируя между собой, но часто и сотрудничая. Задача регулятора – защитить клиентов в потоке новых каналов предоставления услуг.

4.7. Развитие системы идентификации клиентов финансовых организаций и доступа к государственным информационным ресурсам. Модератор – Эльман Мехтиев, Ассоциация российских банков

Порядка 30% жителей Европы имеют сейчас электронную идентификацию. Но разные страны пришли к идентификации разными путями. Это очень зависит от того, имеет ли страна свой национальный реестр, и есть ли в стране уже своя идентификационная карта. В случае наличия таких условий, переход проходит быстро и безболезненно. Переход к системе идентификации может быть, как централизованным, так и де

централизованным, но от этого подхода зависит и остальные политики: конфиденциальность, безопасность. Директива от 1999 года по электронным подписям эволюционировала и перешла от легализации подписи к согласованному методу, как можно идентифицировать людей в 29 странах по общим параметрам. Этот закон был представлен в июле этого года, он достаточно новый, и помогает ускорить биометрическую идентификацию.

В России нужно совместно с Минкомсвязи и Росфинмониторингом развивать то, что уже построено и то, что действительно может на уровне государства дать быстрый эффект. У нас есть единая информационная база, которую создали в Минкомсвязи (ЕСИА), и, как структура для дальнейшего развития и для использования для удаленной идентификации, это оптимальный вариант. Регулятор считает, что в России должна быть централизованная государственная база, использовать нужно инфраструктуру, которая уже существует, наращивая ее мощность и развивая значительно ее потенциал, при этом необходимо предусмотреть все механизмы контроля, мониторинга и риск-ориентированных инструментов с использованием этой технологии, при этом минимизировать любые риски утечки конфиденциальной информации, возможности использовать эту базу не целевым образом.

Первичная идентификация должна быть очной, и клиент должен делать ее в банке в соответствии с существующими нормами. Далее эта информация попадает в единую информационную базу, которая сверяет информацию и обменивается с другими государственными базами, значительно расширяясь. При этом Банк имеет право провести дополнительную проверку, если ему это необходимо.

Регулятор будет очень внимательно и поэтапно развивать перечень проведения операций при реализации удаленной идентификации. Будет организован пилотный проект на ограниченном количестве операций и банков, на основе которого будут сделаны выводы и в случае положительного опыта, проект будет масштабирован.

При удаленной идентификации для финансового сектора, люди, которые будут приходить в банки, показывать паспорт и проходить первый раз полную личную идентификацию, в системе будут помечаться специальным флажком. Наличие такого флажка позволит человеку совершать финансовые операции удаленно и в других банках. Таким образом осуществляется принцип обязательной однократной личной явки, для того, чтобы учетная запись в системе идентификации получила право действовать на финансовом рынке. Кроме этого прорабатываются и различные способы биометрии.

Вся схема для пользователя очень простая, не отличается от обычного использования различных сайтов: вводится логин и пароль. На финансовом рынке предусмотрена многофакторная система аутентификация, т.е. для защиты учетной записи можно включить, например, дополнительное получение кода по смс, при введении биометрии ее включение станет обязательным фактором. Регулятор предполагает эту схему закрепить законодательно. Такой способ идентификации регулятор предполагает реализовать технически уже в 2017 году.

Но существует опасность рисков. На первом этапе внедрения этой системы, необходимо тщательно следить за теми клиентами, которые прошли удаленную идентификацию. Необходимо применять к таким клиентам на начальном этапе усиленный мониторинг его операций и контроль его средств.

К ЕСИА должны быть предъявлены определенные требования: уровень безопасности и гарантированности от проникновения лиц, которые могут похищать персональные данные клиента и использовать сведения, содержащиеся в ЕСИА, для преступных целей. Необходимо обеспечить доступ к государственным информационным ресурсам, прежде всего ресурсам Министерства внутренних дел, Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда, для того, чтобы система работала бесперебойно. Еще одна проблема – охват населения ЕСИА на сегодняшний день далеко не стопроцентный, но со временем он будет нарастать, и эта проблема будет сниматься.

Как бы ни был идентифицирован клиент, традиционно или инновационно, финансовый институт несет все риски работы с клиентом, совершающим незаконные финансовые операции. Это должны учитывать и сами финансовые институты, и регуляторы, осуществляющие контроль за их действиями.

Электронное удостоверение личности сняло бы многие проблемы, но это удаленная перспектива, над которой нужно регулятор будет работать.

Сочетание развития технологий с риск-ориентированным подходом, это тот путь, по которому нужно идти.

4.8. Аутсорсинг ИТ-систем и информационной безопасности: где провести границу защищенного периметра? Модератор – Игорь Ляпунов, Solar Security

Информационная безопасность для банков должна поставляться в виде аутсорсинговой сервисной модели. Этот тренд пришел в Россию из западного рынка. Сейчас эта инициатива развивается внутри Центрального Банка в части нормативного регулирования. В настоящее время выпускаются рекомендации по использованию аутсорсинговых схем. Современные киберугрозы, которые существуют для банков, многочисленные и изощренные атаки, интернет-хищения, безусловно, требуют применения технологичных решений и очень высокой квалификации сотрудников. Как правило, не целесообразно держать такие силы внутри банка. В таких случаях выгоднее привлекать специализированные компании, профессионально занимающиеся решением подобных проблем. Существует пул задач, которые должны применяться именно в сервисной модели. Это контроль защищенности, мониторинг инцидентов, проведение расследований. Это то, что должно происходить от специализированных сервис-провайдеров.

Существует положительный опыт работы ведущих сервис-провайдеров, которые на практике занимаются расследованием инцидентов и ловят кибергруппировки. Участники секции услышали и мнение представителя Банка, который уже давно использует сервисные схемы. Он рассказал, в каких местах и как их следует применять, а какие вещи нельзя отдавать в аутсорсинг.

4.9. Crowd financing и P2P как альтернатива традиционным финансам для малого предпринимательства. Модератор – Михаил Мамута, Банк России

Краудфандинг – это удобный способ инвестиций для широких масс населения, альтернатива привычным способам инвестиций. В ряде европейских стран и в США данное направление активно развивается, что является определенным вызовом для регулятора: необходимо обеспечить стимулирование данного сегмента рынка с одновременным ограничением рисков для инвесторов.

В настоящее время на международном финансовом рынке наблюдается тенденция увеличения предложения финансовых услуг через различные Интернет-сервисы. Российский рынок – не исключение. В последние несколько лет стартовал и развивается краудфандинг – новое направление финансового посредничества, в рамках которого люди предоставляют займы друг другу либо инвестируют средства в различные коммерческие и некоммерческие проекты с использованием информационных и посреднических площадок в сети интернет без привлечения традиционных финансовых организаций.

Потенциал развития crowd financing как модели взаимодействия кредиторов и заемщиков без участия финансового посредника обусловлен, прежде всего, быстрым развитием Интернета, возможностей мгновенных дистанционных платежей и формированием различных социальных сред, поддерживающих и развивающих различные виды социального инвестирования. Но, оценивая перспективы этого направления, нельзя забывать и о рисках, которые оно содержит.

В Банке России создана рабочая группа с участием представителей ряда площадок, проводится постоянный мониторинг краудфандинга, в ходе которого анализируются происходящие процессы и выявляется специфика существующих моделей. Сейчас в мониторинге участвуют почти 20 площадок, хотя начиналось с шести. Учитывая небольшие объемы этого рынка (совокупный объем деятельности площадок на начало октября не превышал 1 млрд руб.) и то, что он еще окончательно не сформирован, регулятор считает преждевременным вводить в этой сфере регулирование, чтобы не помешать формированию бизнес-моделей и их анализу в рамках мониторинга. Условием для перехода к регулированию может стать как значительное увеличение объема, так и масштаба краудфандинговых операций, либо появление существенных событий риска. Таким событием, например, может стать формирование какой-то изначально порочной бизнес-модели, развитие которой необходимо будет оперативно останавливать. Постепенный переход к регулированию этого рынка планируется не ранее второй половины 2017 года.

4.10. Развитие экосистемы FinTech в России. Sandbox, хабы, акселераторы. Модератор – Антон Арнаут, Банкир.ru

Сектор финансов — единственная несырьевая отрасль в России, которая имеет потенциал создания продуктов мирового уровня. Развитие FinTech зависит от трех факторов: развития банков и финансовых организаций;

развития инфраструктуры рынка, в том числе венчурной инфраструктуры; гибкости и открытости государства, в том числе скорости внесения изменений в законодательство. Ранее перед регулятором стояла задача реагировать на изменения рыночной ситуации. Сейчас ситуация изменилась, и регулятор должен быть проактивным, определять векторы развития финансовых технологий.

Чтобы стать успешными, FinTech-проекты должны получить возможность продавать свои сервисы напрямую конечному потребителю, не «опираясь» на банки. И только в этом случае FinTech-компании станут полноценными конкурентами банкам. Существует пропасть между развитием внешней и внутренней (в рамках банка) экосистемы для FinTech. Без развития внутренней экосистемы внедряющих FinTech-решения компаний интеграция невозможна.

Регуляторная песочница предназначена не для банков, а для FinTech-компаний, но банки могут стать ее участниками. Банки стремятся притягивать стартапы, чтобы сохранить свое место в нише предоставления сервисов. Необходимо развивать конкуренцию на финансовом рынке за счет большей открытости игроков (в том числе, через введение аналога Второй платежной директивы (PS2) и других регуляторных инструментов). Необходимо продолжить работу над внедрением участниками рынка открытых API. Банкам нужно работать над развитием внутренней экосистемы инноваций, в том числе создавать R'n'D-подразделения.

Особое значение для FinTech по-прежнему играет возможность удаленной идентификации. Участники рынка ждут от регулятора конкретных действий в 2017 г. FinTech становится мейнстримом, в него включаются крупные игроки, в него с энтузиазмом включился регулятор.

4.11. ЕПС и XBRL на пороге: а вы готовы к переходу? Модератор – Ольга Гончарова, Банк России

Полномочия ФСФР по регулированию, контролю и надзору были переданы Банку России 01.09.2013, с этого момента некредитные финансовые организации (далее – НФО) стали поднадзорными Банка России. Одним из важнейших вопросов, вставших перед Банком России, был вопрос гармонизации системы бухгалтерского учета новых поднадзорных организаций.

На текущий момент Банком России разработаны и зарегистрированы в Минюсте России отраслевые стандарты бухгалтерского учета (далее – ОСБУ) и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также новый единый план счетов (далее – ЕПС), основанный на плане счетов для кредитных организаций. Целью разработки является установление единых требований к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности с применением в качестве основы международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), учитывающих специфику отдельных видов НФО, так как до момента передачи функций ФСФР Банку России НФО применяли план счетов и формы бухгалтерской отчетности, разработанные Минфином России, предназначенные для широкого круга пользователей и не учитывающие специфику деятельности отдельных видов организаций. Переход позволит снизить издержки организаций в части трансформации дочерних НФО и кредитных организаций при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

Вступление в силу ЕПС и ОСБУ планируется с 01.01.2017. В данный момент определены специальные сроки их применения различными видами НФО. Страховые организации и негосударственные пенсионные фонды перейдут на новый порядок бухгалтерского учета с 1 января 2017 года, профессиональные участники рынка ценных бумаг и некоторые другие виды НФО с января 2018 года. Последними (с января 2019 года) начнут вести учет и отчитываться в соответствии с новыми нормативными актами сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и ломбарды.

Ожидаемые результаты перехода на ЕПС и XBRL

Для Банка России:

- Достоверные данные, подготовленные на основе МСФО;
- Единый детализированный план счетов для всех участников финансового рынка.

Для участников рынка:

- ЕПС – как основа для консолидированной отчетности финансовых групп;
- ЕПС – как основа для управленческого учета;
- Повышение достоверности отчетных данных для акционеров.

Для потребителей услуг:

- Повышение транспарентности отчетных данных;
- Возможность более глубокой аналитики и принятия более взвешенных инвестиционных решений;

- Единый понятийный аппарат для всего финансового рынка.

Основные проблемы, связанные с переходом на ЕПС:

- Технологические проблемы (степень готовности ИТ-решений, нагрузка на ИТ-службу в период перехода, сложности с организацией разработки и настройки оптимального ПО и пр.).
- Методологические проблемы (изменение требований к организации и ведению бухгалтерского учета, необходимость доработки нормативных актов и документов, изменение объема обрабатываемой документации, увеличение числа параметров аналитического учета и пр.).
- Неподготовленность участников рынка к переходу (компетентность персонала, минимальный опыт работы с ЕПС) и пр.

Процесс перехода на ЕПС и ОСБУ - масштабное мероприятие, в ходе которого неминуемо возникновение некоторых сложностей, которые можно условно разделить на две основные категории: методологические и технологические.

Для решения методологических вопросов, с которыми могли столкнуться НФО и разработчики ПО, Банком России было организовано обучение новому порядку ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для представителей НФО и ИТ-компаний. Дополнительно Банком России представляются разъяснения по поступающим запросам от НФО.

Наиболее важными на текущий момент являются технологические проблемы перехода на ЕПС и ОСБУ, которые связаны со сложностью разработки программных продуктов для НФО в ограниченные сроки, высокая стоимость готовых программных продуктов, а также отсутствие на рынке типовых решений, в полном объеме учитывающих операции по всей хозяйственной деятельности организаций.

По результатам опроса рынка и участников пилотного проекта по вопросам разработки и внедрения электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL, технологические проблемы были названы ключевыми 43% респондентов, методологические – 19%. Не готовы к переходу оказались 31% опрошенных поднадзорных организаций.

Поиск основных решений и рекомендаций по оптимизации процесса перехода на ЕПС

Все НФО вынуждены перестраивать свои системы и бизнес-процессы по подготовке отчетных данных для того, чтобы перейти от Плана счетов Министерства финансов к ЕПС. В этой связи, безусловно, есть реальная возможность сделать все правильно и в части процессов формирования отчетности.

Основные решения и рекомендации по оптимизации процесса перехода на ЕПС:

- Организация консультаций;
- Лояльный индикативный период при переходе на ЕПС;
- Формирование доступных образовательных программ по данной тематике;
- Разработка оптимального ИТ-решения со стороны вендоров.

Внедрение формата XBRL: преимущества для регулятора и поднадзорных организаций, проблемы внедрения и пути решения

Формат XBRL является общепризнанным международным форматом, который используется не только большей частью стран «Большой двадцатки», но и большинством стран с развитыми финансовыми рынками. XBRL создан и постоянно дополняется консорциумом XBRL International, который включает порядка 600 крупнейших финансовых организаций и объединяет множество локальных юрисдикций в различных странах. XBRL International тесно сотрудничает с Советом по МСФО (IASB). Стандарты МСФО публикуются в формате XBRL-таксономии, используемой во всем мире для публикации отчетности. Таким образом, XBRL выступает как универсальный формат, позволяющий всему финансовому сообществу говорить на одном языке.

Реализация проекта по внедрению формата XBRL для НФО позволит получить ряд преимуществ как для поднадзорных организаций, так и для Банка России. Для участников рынка, главным образом, будет решена проблема значительного количества видов обязательной отчетности путем оптимизации процесса представления отчетной информации в Банк России и сокращения объема представляемых данных, существенно повысится операционная эффективность работы с данными. Для рынка это качественно новая

степень формирования отчетности. Для Банка России, как регулятора финансового рынка, в свою очередь, ключевыми преимуществами внедрения XBRL являются улучшение качества и доступности данных, расширенные аналитические возможности и прозрачность информации. Применение формата XBRL предусмотрено не только в рамках деятельности Банка России, но и для целей управленческого учета внутри самой поднадзорной организации.

Результаты опроса участников рынка и пилотной группы показали, что 18 % организаций планируют использовать XBRL на уровне учетной системы и для целей внутреннего управленческого учета (MIS); 30 % – планируют использовать ПО-конвертер Банка России для представления отчетных данных. Однако более 50 % организаций не приступали к проработке вопроса перехода на XBRL.

Для гладкого и безболезненного перехода на ЕПС/ XBRL и достижения поставленных целей важны совместные усилия всех участников данного процесса: регулятора, представителей бизнеса и ИТ-отрасли.

4.12. Развитие инструментов BigData и искусственного интеллекта (AI): потеснят ли финансистов роботы? Модератор – Александр Галицкий, Almaz Capital

В современном мире уже хорошо умеют собирать и хранить огромные массивы данных, но Большие данные еще не научились грамотно использовать. Сегодня только 12% данных, которые генерируются мировым сообществом, приносят реальную пользу. Этому есть свое объяснение: пока достаточно низкая производительность средств, которые их обрабатывают. Нужны новые системы, мощнее настоящих в сто или даже тысячи раз. Возникает новое требование – использование облачных технологий.

Сейчас потоки Больших данных захлестывают все больше отраслей экономики. Начинается все с финансовой индустрии. Именно на финансовом рынке Большие данные и искусственный интеллект уже какое-то время практически работают, принося фактическую прибыль создателям в том числе алгоритмических торговых систем. Так, например, на торгах роботы выполняют около половины всех операций. Но кто ответит за действия роботов? Проработать и создать правовую базу – зона ответственности регулятора.

Будущее Больших данных зависит от того, насколько быстро внедряются в бизнес редкие инструменты обработки данных, насколько они дороги, смогут ли эти инструменты дать конкретную актуальную информацию, и насколько бизнес будет готов эту информацию практически применять.

Задача регулятора – подготовить условия с правовой точки зрения к появлению больших массивов данных, результатов анализа этих данных, а также искусственного интеллекта.

4.13. Финансовая индустрия и унификация API: перспективы и опасения. Модератор – Сергей Меднов, Открытие

В мире активно проходит процесс унификация и стандартизация программных интерфейсов. Европейские компании шагнули немного дальше, чем российский финансовый рынок. Драйвером выступил мегорегулятор в лице Европейского центрального банка. Выпустив стандарт, они начали его внедрять, по мере внедрения смотрели и вносили изменения, тем самым обязав все европейские банки двигаться в сторону Open API. Также имеются множественные примеры удачной унификации API-процессов не только в банковской сфере, но и в других областях.

Предоставление новых услуг требует координации разных компаний. Банки строят партнерские отношения с различными компаниями: это обогащение функциональности, возможность привлечения лучших практик, и возможность предоставлять потребителю то, что ему нужно. API – это инструмент, который дает нам информацию о том, что же востребовано на рынке. Финансовые организации, регулятор и FinTech-стартапы должны координироваться, чтобы сделать жизнь простых граждан проще, удобнее и приятнее.

4.14. Инновации на финансовом рынке глазами клиентов: новые возможности vs привычки. Модератор – Евгений Плаксенков, Московская школа управления СКОЛКОВО, руководитель кафедры «Финансы, платежи и электронная коммерция»

Будущее финансовой индустрии во многом определяется развитием финансовых технологий, что важно как для клиентов B2B, так и B2C сектора – клиент сегодня намного быстрее меняет свои привычки в поисках новых возможностей, как относительно предлагаемых услуг, так и касательно их провайдеров.

Тренд цифровизации на сегодняшний день становится одним из ключевых для большей части населения – границы стираются, клиенты предпочитают сотрудничать с компаниями, обеспечивающими доступ к товарам и услугам по цифровым каналам, хотят получать более качественные и ранее недоступные услуги по всему миру.

Эксперты уверены, что сейчас для компаний важно быть там, где клиент: в социальных сетях, e-commerce платформах, приложениях, мессенджерах и так далее.

Удобство, качество и цена продукта становятся важнее истории бренда.

Продукт должен быть максимально интуитивным и понятным клиенту для того, чтобы стать успешным.

Особое внимание следует уделить существующим барьерам восприятия услуги со стороны клиента, например, недружественный интерфейс, сложность авторизации или недостаток информации.

Помимо внутренних разработок и инноваций банки готовы использовать открытые API's и сотрудничать с внешними разработчиками и FinTech-компаниями; они считают это залогом успеха в современных реалиях.

Большая часть населения доверяет банковской системе и в целом на нашем рынке это доверие растет. При этом выбор конкретного поставщика услуг не носит долгосрочного характера, что приводит к большой вероятности миграции клиента от одного подрядчика к другому.

Доверие к НПФ и МФО падает. Увеличение операционных издержек и усиление надзора за МФО со стороны ЦБ для повышения прозрачности этого рынка может привести к сокращению количества МФО в стране и обратному повышению доверия к ним.

Эксперты отметили, что, несмотря на стремительное развитие рынка платежей и расширение практики использования безналичного расчета, привычки и страхи клиентов все еще могут препятствовать развитию интернет-платежей.

Большую роль для проникновения инноваций и развития рынка финансовых услуг играют программы, нацеленные на информирование и обучение клиентов новым услугам и стимулирование к приобретению пользовательского опыта.

На сегодняшний день, ключевыми аспектами, которым стоит уделить особое внимание в сфере инновационных финансовых технологий, являются безопасность, простота использования, мобильные технологии и позитивный опыт использования услуг.

В связи со сменой поколений, изменения клиентских привычек, предпочтений и поведения финансовым институтам предстоит серьезная стратегическая трансформация. Одним из главных решений является синергия с FinTech, которая поможет перспективным игрокам стать безусловными лидерами изменяющегося рынка.

Большое значение для отрасли и ее участников имеет развитие отношений с малым и средним бизнесом и создание для них эффективных и недорогих решений, основанных на новых финансовых технологиях.

Программы финансовой доступности и вовлечение всех слоев населения в использование инновационных финансовых инструментов могут принести высокий дополнительный эффект для инициаторов таких программ. Одними из лучших примеров являются программы, проводимые Сбербанком, MasterCard и АКК Барс в республике Татарстан.

Чтобы отвечать ожиданиям клиентов, быть доступными и приносить добавленную ценность пользователям, провайдеры финансовых услуг должны быть lean и agile.

4.15. Настоящее и будущее платежных карт. Есть ли альтернатива? Модератор – Виктор Достов, Электронные деньги

В последние несколько лет эксперты стали обсуждать будущее классических пластиковых платежных карт. Толчком к этой дискуссии послужило появление на рынке множества их заменителей. Вместо карты потребители все чаще достают смартфон, платежным инструментом может стать любой объект – часы, кольцо и даже элементы одежды.

В перспективе привычный нам «пластик» уйдет в прошлое. Но когда это произойдет, при каких условиях и, главное, что придет на смену – это вопросы, открытые для обсуждения. Полная смена привычных платежных карт – не ближайшее будущее. Эксперты не увидели краткосрочных угроз для классической конструкции карточной платежной системы как гаранта и посредника при осуществлении расчетов.

Платежи перестают быть изолированным, самостоятельным явлением. Они становятся незаметной частью нашей жизни. С переходом к парадигме «Интернета вещей», платежную функцию потенциально получает любой объект – холодильник, кофеварка, машина. И платежным системам придется активно адаптироваться к этим изменениям. Собственно, это происходит уже сейчас. Концепция недискриминационного доступа к счетам, регламентация перехода из одного банка в другой и так далее – все это звенья одной цепи на пути к новому качеству платежной отрасли. Они, безусловно, приведут к существенной трансформации платежных систем, но, определенно, не сделают их ненужными или бесполезными.

4.16. InsurTech: как технологии меняют страховой рынок. Модератор – Павел Самиев, НАФИ

Не только в России, но и в мире в настоящее время страховой рынок претерпевает существенные трансформации именно в части инноваций и технологий онлайн, становясь драйвером, главным генератором инновационных технологий.

Следует учитывать, что главным потребителем услуг страхового рынка является конкретный человек, именно поэтому так важны вопросы, связанные с удобством потребителя, а, следовательно, электронными продажами. Полюсами ОСАГО пользуются около 40 млн. человек. Развитие без того, чтобы продвигаться по электронным продажам, невозможно.

Развитие страхового рынка является доминирующим с точки зрения прерогатив и компетенций, которые есть у Банка России. Регулятор готовит соответствующие документы. Основные вопросы – это доступность, прозрачность и надежность услуги.

Но не все компании, занимающиеся страхованием, находятся на одинаковом уровне по электронным продажам. За 3-5 лет мир страхования должен измениться. Это касается и регулятора, и страховых компаний, и потребителя. Уже сейчас становится модным делать покупки полюсов в интернете, которые при всем удобстве сделки, еще и дешевле для потребителя. С 1 января 2017 года каждая компания, продающая ОСАГО, обязана иметь возможность продавать полюсы в электронном виде. Помочь информировать население о том, что покупка в электронном виде удобна и выгодна – задача прессы.

Важный вопрос – доступность сервисов онлайн-страхования ОСАГО. Система каждого страховщика должна работать 24 часа 7 дней в неделю.

Существует ряд рисков при онлайн страховании, которые требуют урегулирования: налоговые риски, существует запрет на упрощенную идентификацию при приобретении полюса, у страховщиков нет прав запрашивать какие-то документы, например, в ГИБДД или в Минздраве.

Сейчас еще слишком малый процент клиентов, покупающих услугу онлайн. Именно поэтому есть и огромный потенциал для роста. Нужно сделать услугу более простой и доступной. Приложения страховых компаний должны стать удобными, должно получить правовой статус. В недалеком будущем будут не только страховые полюсы, но и продукты, связанные с ними.

Огромная задача стоит перед регулятором. Необходимо проработать все нюансы, т.к. повышение онлайн-продаж, которые не ведут за собой такое же простое и быстрое возмещение при страховых случаях – это тупик. Успех страхования – если компания страховая сумеет объяснить, что возмещение было адекватно страхованию.

Важно правильно строить работу по пресечению мошенничества, по развитию аналитических сервисов, по выстраиванию индивидуальных предложений и тарифов в зависимости от данных клиента.

Из существующих тенденций в системе страхования, участники дискуссии выделили две:

- Активная экспансия цифровых посредников – это не только онлайн-продажи, но и агрегаторы.
- Инновации, которые происходят не в самом сегменте страхования, а в смежных или периферийных отраслях, и оказывают влияние на бизнес-модели и бизнес-страхования.

4.17. Использование технологий облачных вычислений в финансовом секторе. Будущее за гибридными облаками? Модератор – Антон Грачев, ИТ-парк

Облачные технологии очень глубоко проникают в банковский сектор во всем мире, но Российские финансисты относятся к ним с некоторым недоверием. Всего 5% от бюджетов российских банков тратится на облачные технологии, хотя во всем мире этот показатель в разы выше. Банки не видят в облачных технологиях источник автоматизации бизнес процессов, используют очень узко, в основном для почты. На западе банки видят в облачных технологиях источник снижения затрат, нагрузки на ИТ, возможность гибкой перестройки процессов, что позволяет лучше сфокусироваться на стратегических задачах.

У российских банков эта идеология не сильно распространена из-за опасения потери контроля над информацией, двойственное понимание законодательных требований к информации, из-за того, что многие облачные поставщики работают из-за рубежа.

Но уже появляются российские ЦОДы, обеспечивающие все необходимые условия, именно их используют некоторые крупные банки и страховые компании, переходя в облако.

Управление персоналом, управление закупками, управление недвижимостью – те сферы деятельности, которые не являются ключевыми, и вполне могут оперативно управляться из облака, при этом обеспечивая высокий уровень надежности.

Появляются технологии, которые позволяют в облаке делать анализ данных, не выводя данные во вне. Облачные технологии будут развиваться в области кооперации между разными отраслями и разными игроками рынка.

Банки ждут от Центрального Банка возможность использования облачных технологий для стандартизации отчетности, чтобы сократить свои затраты на отчетность и сфокусироваться на бизнесе.

Банк России приветствует использование облачных технологий, считает их важными и нужными. Необходимо понять готовность инфраструктуры перехода в облако, в том числе и в регионах. Каждая организация вправе сама решать, как она будет обустраивать свою инфраструктуру, но определенные регуляторные требования Центральный Банк будет вводить с точки зрения сдачи отчетности. Следует ожидать изменения, но они будут не такими быстрыми. Это определенная нагрузка на организации, и Центральный Банк очень осторожно к этому подходит.

Финансовый сектор сам по себе является двигателем инноваций, как с позиции традиционных банков, так и с позиции FinTech индустрии, которая с одной стороны формирует вызовы для банковского сектора, а с другой стороны, двигает вперед.

Безопасность имеет особое значение при использовании облачных технологий в финансовом секторе.

И уже есть реальные кейсы. Ситуация с каждым годом меняется. Рождающиеся технологии подталкивают бизнес в облако, потому что это не только оптимизация затрат, но и стратегический взгляд в будущее с точки зрения конкурентных возможностей.

4.18. Круглый стол по итогам конкурса FinTech-стартапов

В ходе круглого стола, на котором огласили итоги конкурса FinTech-стартапов, участники обсудили основные сложности, с которыми сталкиваются российские FinTech-стартапы и обозначили шаги, которых инновационные команды ждут от регулятора.

На российском рынке не работает сформировавшаяся за рубежом венчурная модель, в которой есть бизнес-ангелы и последовательные раунды инвестиций от венчурных фондов. Практически отсутствуют индустриальные стандарты внедрения решений, созданных молодыми FinTech-командами. Если бы Банк России разрешил небольшим банкам экспериментировать с внедрением FinTech решений без страха быть привлеченными к ответственности, это бы коренным образом изменило ситуацию.

Банки привыкли покупать сервисы и не привыкли поглощать продукты или компании. Отсутствие m&a-кейсов приводит к тому, что инвесторы не видят для себя сценариев выхода из проекта и не проявляют интереса к российским стартапам.

Появление профильного, специализирующегося на FinTech фонда для инвестирования помогло бы более эффективному развитию рынка. Если бы Банк России приравнял покупку решений инновационных команд (например, стартапов-резидентов «Сколково») к инвестициям в собственный капитал, это бы создало мощнейший экономический стимул.

По мнению участников круглого стола, необходимо стимулировать банки к работе со стартапами. Участники пришли к следующим выводам:

- Необходимо создать регуляторную песочницу;
- Рекомендуется создать орган или институт, который взял бы на себя ответственность за реализацию принятых в рамках Finopolis решений в течение года, до следующего форума;
- Рекомендуется создать условия для внедрения банками открытых API

5. Перечень проектов Аллеи FinTech-стартапов Форума

Конкурса FinTech-стартапов в рамках Форума инновационных финансовых технологий FINOPOLIS организован и проводится Организационным комитетом Форума.

Цель Конкурса — развитие инновационной среды за счет роста числа высокотехнологичных проектов, представляющих интерес для венчурных инвесторов, корпораций и государственных заказчиков, в частности поддержка перспективных проектов в сфере финансовых технологий, способствующих развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, что должно положительно повлиять на повышение конкурентоспособности и прозрачности российского финансового рынка, привлечение на него новых участников, улучшение инвестиционного климата.

Задачи Конкурса:

- выявление перспективных и инновационных идей и технологий для развития электронного взаимодействия на финансовом рынке;
- формирование экосистемы для эффективного взаимодействия стартапов, участников финансового рынка и Банка России;
- содействие профессиональному и личностному развитию молодых предпринимателей;
- поддержка начинающих предпринимателей в форме грантового финансирования инновационных Стартап-проектов;
- содействие развитию профессиональных связей технологических стартапов с российскими и зарубежными экспертами, корпоративными заказчиками, предпринимателями и инвесторами;
- популяризация и обучение основам технологического предпринимательства, содействие появлению «историй успеха»;
- стимулирование внедрения, использования и развития инструментов «открытых инноваций» в российских корпорациях.

К участию в Конкурсе приглашены стартапы, реализующие проекты в сфере финансовых технологий, способствующих развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке и зарегистрированные в качестве юридического лица на территории Российской Федерации, в котором не менее 50 % принадлежит гражданами Российской Федерации.

Перечень проектов Аллеи FinTech-стартапов Форума, вышедших в финал:

Machinomy	Машиноми строит распределенную платформу микроплатежей для Интернета вещей, которая помогает разработчикам быстро реализовывать значимые сценарии открытого интернета вещей на основе распределенной коммуникации, blockchain и криптовалюты.
-----------	---

Farzoom	Farzoom создает ИТ-решения для развития банков. Наши клиенты - банки, которые хотят больше продавать, быстрее принимать решения и брать на себя только взвешенные риски. Мы строим магазин приложений для банков, чтобы облегчить внедрение новых технологий.
Brainysoft	Как участник FinTech-проекта ИТ-кластера Сколково Brainysoft реализует задачи по созданию облачной платформы для автоматизации деятельности микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов и разработке многофункциональных web-приложений (SaaS).
DDOnline	Создание МФО с полностью удаленной работой с клиентами, специализирующаяся на «займах до зарплаты»
FINAZZI	Онлайн BI-сервис, позволяющий за два клика создать финансовую модель бизнеса, от расчета стоимости бизнеса, до сенситивного и вероятностного анализа.
FinHub	Система подбирает кредитный инструмент для заемщика, проводит предварительный скоринг заемщика по параметрам финансового состояния и относительно рынка работы. После сравнивает с требованиями банка на получение кредита и предоставляет запрос заемщика с полным пакетом документов и заполненной заявкой в 3 банка, которые делают финальное предложение по проценту и условиям.
PandaMoney	Мобильная игра, которая учит взрослых и детей копить деньги + геймифицированная копилка, которая помогает каждый день откладывать небольшие суммы (от 50 до 500 рублей).
Talkbank.io	TalkBank.io - первый в мире виртуальный банк, все взаимодействие с которым происходит в Telegram (в планах Facebook и другие мессенджеры).
Фандико	Предприниматели получают финансирование для развития бизнеса или снижения долговой нагрузки. Кредиторы инвестируют в реальный сектор экономики выгодно и просто. Мы делаем процесс удобным, оцениваем риски и сопровождаем возврат займов
BI-BL Service	Онлайн сервис, посредством которого любой Победитель тендерной закупки может получить оперативное финансирование на выполнение тендера, а Инвестор имеет возможность реализовать краткосрочные инвестиции с высоким доходом и наименьшим финансовым риском
Cryptogramm	Облачный сервис и инфраструктурное решение для защищенного хранения и обмена информацией с возможностью удаленного проведения криптоопераций, использования облачной подписи (ГОСТ и RSA) и гибкого API для интеграции с другими веб-сервисами.
PlanKaban	Сервис по автоматическому созданию личных финансовых планов за 15 минут на основании анкеты, со встроенным маркетплейсом. Помогаем купить квартиру, закрыть кредиты, накопить в 2 раза быстрее за счет грамотного планирования.
Yango	Разработка мобильного приложения, а также бэк-энда для дистанционного открытия счетов физическими лицами и онлайн покупки облигаций на ИИС
Oz Photo Expert	Выявление факта и области подделки в цифровых изображениях и сканах документов + биометрия + нейросети. ПО+ услуги судебно-правовой поддержки. Снижает риски компаний и выявляет мошенников. ЦА: финансы, страховые, электронный документооборот, СМИ, платеж системы B2B2G
Smart Security	Платформа биометрической идентификации пользователя по его поведенческим параметрам. Небинарная методика авторизации и идентификации пользователя в течение всей пользовательской сессии. Дополнительный уровень безопасности для

пользователей.

МойКассир	Недорогая онлайн кассу и сервис онлайн бухгалтерии с экспортом в 1С. Программа кассы устанавливается на планшет android и подключается к популярным моделям оборудования (чековые принтеры, фискальные и т.п.)
Reputation Verify	Верификатор физических договоров, с использованием технологии "блокчейн", с последующей возможностью влияния на репутацию контрагента.

Победителями конкурса стали:

- 1 место – компания **Oz Photo Expert**. Приз – 3 млн рублей и менторская поддержка от Михаила Эренбурга, старшего вице-президент Сбербанка по развитию цифрового бизнеса.
- 2 место – компания **Farzoom**. Приз – 2 млн рублей и менторская поддержка от Виктора Ремши, основателя и председателя совета директоров инвестиционного холдинга «ФИНАМ».
- 3 место – компания **Brainysoft**. Приз – 1 млн рублей и менторская поддержка от Александра Галицкого, управляющего партнера венчурного фонда Almaz Capital Partners.

6. FINOPOLIS 2017

Банк России и Правительство республики Татарстан объявляют о начале подготовки третьего Форума инновационных финансовых технологий **FINOPOLIS 2017**. Он состоится в Казани **5-6 октября 2017** года в конференц-центре ГТРК «Корстон-Казань».

Организаторы ожидают более 1400 участников, среди которых: представители Банка России; Правительства Республики Татарстан; федеральных органов исполнительной власти, вовлеченных в развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке, в том числе Минкомсвязь РФ, Минэкономразвития РФ, ФНС; руководители банков и других участников финансового рынка России и Евразийского экономического союза; визионеры и Тор-представители FinTech сектора в России и за рубежом; руководители и профильные специалисты, вовлеченные в развитие финансовых услуг компаний, включая разработчиков профильного программного обеспечения, телекоммуникационных операторов; розничные сети; социальные сети; владельцы и руководители компаний, предоставляющих инновационные финансовые сервисы; FinTech-стартапы; отечественные и зарубежные инвесторы в сектор FinTech; аналитики и журналисты.

Партнерами Форума станут крупнейшие участники финансового рынка России.

В программе будут самые актуальные на момент проведения Форума темы. В качестве докладчиков приглашены ведущие профессионалы – звезды мирового и отечественного финансового сектора. Прямой диалог участников финансового рынка России с регулятором – уникальная возможность, которая ждет вас во время секционных встреч. Признанные эксперты ответят на вопросы, заданные в ходе сессий. С новыми, неожиданными и перспективными проектами участники познакомятся на Аллее FinTech-стартапов.