



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент рынка
ценных бумаг и товарного рынка**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

От

на

от

О технологиях облачного хранения и
обмена данными с участниками
информационного обмена

Личный кабинет

Национальной ассоциации
участников фондового рынка

ИНН 7712088223

Саморегулируемой организации
«Национальная Финансовая
ассоциация»

ИНН 7717088481

Уважаемые коллеги!

Регулирование, надзор и наблюдение за финансовыми организациями являются ключевыми направлениями обеспечения стабильности и устойчивости финансовой системы Российской Федерации. Одними из стратегических задач Банка России, реализация которых может внести значительный вклад в повышение эффективности надзора и регулирования, является развитие технологий, поддержка инноваций на финансовом рынке и внедрение новых цифровых технологий в деятельности как Банка России, так и участников информационного обмена.

Банком России на регулярной основе осуществляется работа по определению и систематизации инициатив и потребностей в развитии технологий, которые могут быть использованы для повышения эффективности регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка, повышения качества предоставляемой в Банк России информации, а также сокращения регуляторной нагрузки.

Так, в настоящее время, учитывая действующие тенденции на рынке финансовых технологий Российской Федерации, Банком России в том числе в качестве драйверов повышения качества осуществляемого надзора рассматриваются к внедрению технологии биометрической идентификации, а также технологии облачного хранения и обмена данными с участниками информационного обмена.

Учитывая изложенное, Банк России направляет верхнеуровневое видение использования указанных выше технологий, описание задач, которые они позволят решать, а также предполагаемые результаты внедрения как для Банка России, так и для участников финансового рынка.

Просим Вас ознакомиться и в течение 5 рабочих дней сформировать мнение (позицию) профессионального сообщества относительно проработки концепции по внедрению указанных выше технологий во взаимодействии регулятора с поднадзорными организациями.

Приложение: на 4 л.

Директор

Л.К. Селютина

Биометрия

1. **Биометрия** - система идентификации лиц по одной или нескольким физиологическим чертам. Может быть использована как инструмент обеспечения доступа отдельных должностных лиц к определенным комплексам (личный кабинет участника информационного обмена). В настоящее время активно развивается среди кредитных организаций.

2. Актуальные проблемы, требующие решения

2.1 *Круг проблемных вопросов:*

- Сложность содержания актуальных сертификатов УКЭП¹ (высокая стоимость, необходимость регулярного обновления в сертифицированных центрах, территориальная недоступность для отдельных НФО, в том числе региональных ломбардов, СКПК²).
- Риск удаленного совершения незаконных операций на финансовом рынке без ведома владельца УКЭП.

2.2. *Бизнес-процесс, требующий оптимизации:*

- Взаимодействие должностных лиц НФО с Банком России в процессе передачи информации (отчетность, ответы на запросы и предписания).

3. Краткое наименование предлагаемой технологии

Биометрическая аутентификация – это проверка подлинности пользователя с использованием его биометрических данных.

4. Описание предложения

Биометрическая аутентификация представляет собой замену физических носителей ключевой информации УКЭП на идентификацию должностных лиц по биометрическим параметрам.

Посредством внедрения данных биометрии (к примеру, отпечатка пальца, сканирования лица, записи голоса) значительно сокращается вероятность использования и передачи права подписи документов для регулятора иным лицам, не имеющим на это права, а также без согласия и ведома владельца УКЭП. Дополнительно, подпись уполномоченного лица посредством биометрии определенно устанавливает ответственного за полноту и качество представляемой информации (к примеру, в части предоставления недостоверных данных).

Масштабирование:

Технология уже применяется в сфере кредитных организаций:

В результате совместной работы Банка России и Министерства связи и массовых коммуникаций РФ была создана Единая биометрическая система (ЕБС), в которой будут храниться биометрические данные граждан России с возможностью последующего использования банками для идентификации

¹ Усиленная квалифицированная электронная подпись (далее – УКЭП)

² Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

своих клиентов. До конца 2019 года система будет внедрена во всех российских банках. Учитывая имеющуюся инфраструктуру (Ростелеком) внедрение биометрии не повлечет существенных расходов для рынка НФО.

Необходимые условия для использования:

- Наличие технической возможности использования инструментов идентификации пользователей.
- Разработка способов маршрутизации и идентификации пользователей.
- Интеграция систем с действующими программными комплексами.
- Наличие стабильных каналов связи.
- Необходимость внесения изменений в нормативные акты Банка России.

5. Предполагаемые результаты внедрения

5.1. Для поднадзорных НФО

- Сокращение издержек на содержание УКЭП (отсутствие необходимости регулярного обновления биометрии).
- Повышение территориальной доступности (для участников рынка, находящихся на удаленных территориях).
- Сокращение регуляторной нагрузки (в части отсутствия необходимости направления запросов в адрес НФО для сбора доказательной базы причастности должностных лиц к совершению нарушений, допущенных НФО).

5.2. Для Банка России

- Повышение ответственности должностных лиц за предоставляемые сведения.
- Упрощение контроля за отдельными бизнес-процессами НФО (в части соблюдения требований к распределению функций работников НФО и минимальному количеству персонала).
- Повышение прозрачности оснований для применения мер к должностным лицам (в связи с отсутствием необходимости сбора доказательной базы).

Облачное хранилище:

1. Облачное хранилище данных – структура серверов и соответствующего обеспечения, организованная с целью предоставления пользователям возможности загружать, хранить и использовать различные данные. Облачное хранилище Банка России сможет обеспечить централизованный сбор, хранение и использование в надзорных целях информации, получаемой от поднадзорных НФО.

2. Актуальные проблемы, требующие решения.

2.1. Круг проблемных вопросов:

- Отсутствие сведений и материалов проверок СРО для надзорных подразделений Банка России (в отношении участников микрофинансового рынка часть надзорных функций делегирована СРО, при этом получение информации о проведенных проверках возможно только при направлении запросов в СРО).
- Растущие размеры предоставляемой информации в Банк России от поднадзорных организаций (в настоящее время предоставляемая информация разбивается на большое количество архивов, что обусловлено низкой пропускной способностью личного кабинета).
- Дублирование запросов о предоставлении идентичной надзорной информации различными подразделениями Банка России, отсутствие единого хранилища данных.

2.2. Бизнес-процесс, требующий оптимизации:

- Порядок предоставления информации в Банк России.
- Правила анализа, хранения и предоставления доступа к надзорной информации.
- Надзор за формированием контрольной среды СРО.

3. Краткое наименование предлагаемой технологии.

Облачное хранилище данных.

4. Описание предложения.

Размеры предоставляемой информации постоянно растут, что усложняет сбор и анализ данных. К примеру, крупные участники рынка НФО вынуждены вручную разбивать данные внутреннего учета на многочисленное количество архивов для обеспечения соответствия размера предоставляемой информации ограничениям на пропускную способность личного кабинета.

В связи с отсутствием централизованной базы хранения полученной и обработанной информации возникают случаи дублирования запросов идентичных данных со стороны иных подразделений Банка России.

Перенос в облачное хранилище данных операций по сбору данных позволит снизить трудозатраты как для Банка России, так и для поднадзорных организаций.

К примеру, положительной практикой является обмен сведениями о совершенных сделках на рынке ценных бумаг (витрина данных ПАО «Московская биржа»), который позволяет всем заинтересованным

подразделениям получать актуальную надзорную информацию без направления запроса в адрес поднадзорного.

Необходимые условия для использования:

- Интеграция систем с действующими программными комплексами.
- Наличие стабильных каналов связи.
- Разработка систем доступа к облачному хранилищу данных с применением технологий открытых программных интерфейсов.
- Обеспечение сохранности данных и разграничения прав доступа к ним.

5. Предполагаемые результаты внедрения

5.1. Для Банка России

- Обеспечение централизованного хранения надзорной информации, доступной заинтересованным подразделениям.
- Сокращение сроков отработки надзорных фактов.
- Загрузка данных в облако вместо направления их пакетами приведет к централизованному хранению и структурированию данных, что в свою очередь позволит всем заинтересованным подразделениям Банка России проводить проверки в рамках их компетенций.
- Существенное сокращение сроков проведения проверок за счет отсутствия необходимости отправки отдельных запросов.
- Существенно сократится вероятность реализации операционных ошибок при обработке получаемых данных.

5.2. Для поднадзорных НФО

- Сокращение количества запросов от Банка России.
- Стандартизация и снижение трудозатрат на осуществление выгрузок данных из внутренних систем
- Уменьшение вероятности реализации операционных ошибок при предоставлении информации в Банк России (в связи с отсутствием необходимости деления запрашиваемых сведений).