



II кв., 2015 III кв., 2015 IV кв., 2015 I кв., 2016 II кв., 2016 III кв., 2016 IV кв., 2016 I кв., 2017

- ♦ - Материалы для Подкомиссии по использованию информационных технологий при предоставлении государственных и муниципальных услуг Правительственной комиссии по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности (далее - Подкомиссия)

I. Правовые вопросы

1. Электронный документооборот (ЭД) на финансовом рынке

- 1.1. Предложения по регулированию ЭД
- 1.2. Поправки в законодательство
- 1.3. Предложения по переводу части услуг и сервисов БР в электронный вид
- 1.4. Подготовка финансово-экономического обоснования

2. Электронная подпись

- 2.1. Предложения
- 2.2. Поправки в законодательство

Создание и обеспечение функционирования на ЕПГУ информационно-платежного шлюза
Метка времени
Использование сертификатов атрибутов

Планируется размещение на ЕПГУ услуг БР:
- получение выписок из реестров
- направление определенных категорий уведомлений

II. Технологические барьеры

1. Мероприятия по унификации взаимодействия КО и НФО с Банком России

- 1.1. Архитектура взаимодействия
- 1.2. Личные кабинеты НФО, обработка обращений, единые отчетные формы

Разработана архитектура электронного взаимодействия участников рынка с БР

Создана интернет-приемная Банка России

2. Разработка единых форматов представления данных

- 2.1. Концепции и принципы представления бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности для блока НФО
- 2.2. Концепции внедрения современного унифицированного формата обмена отчетными данными
- 2.3. Концепция хранения и использования ЭД

В Банке России реализуется проект по переводу блока НФО на формат XBRL

3. Повышение уровня использования инфраструктуры электронного правительства участниками финансового рынка и Банком России

- 3.1. Способы и форматы доступа БР к инфраструктуре электронного правительства
- 3.2. Предложения по определению порядка межведомственного информационного взаимодействия
- 3.3. Обеспечение информационно-технологического взаимодействия информационных систем
- 3.4. Разработка рекомендаций по формированию межведомственного классификатора

III. Противодействие правонарушениям

1. Мероприятия, направленные на формирование согласованной методологической базы разны принятия решений с учетом специфики реализуемых бизнес-процессов на финансовом рынке

- 1.1. Направления работ

- 1.2. Разработка и ввод в действие документов БР в области стандартизации информационной безопасности организаций финансового рынка
- 2. Обеспечение нормативно-правового регулирования защиты информации для участников финансового рынка, адаптированного к их бизнес-процессам
- 3. Разработка механизмов оперативного взаимодействия БР, участников финансового рынка, КО, правоохранительных органов в части обмена информацией по направлениям противодействия правонарушениям: определение целей и задач, состава и содержания информации, разработка регламентов, автоматизация

Разработаны проекты стандартов в сфере ИБ НФО
В Банке России создан Центр мониторинга и реагирования на компьютерные инциденты в кредитно-финансовой сфере (FinCERT)

IV. Идентификация клиентов при предоставлении финансовых услуг в электронном виде

- 1. Упрощение механизма идентификации
- 2. Подготовка изменений в ФЗ № 115-ФЗ, направленных на конкретизацию порядка идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя
- 3. Анализ ситуации в отношении доступа КО и НФО к данным ЕПГУ, в том числе через инфраструктуру электронного правительства

Законопроектом предусматривается:
исключение необходимости идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя
разработка порядка обмена информацией о клиенте при его идентификации в банковской группе

Информация о мероприятиях по дигитализации финансовых рынков

В 2015 году Банком России совместно с Рабочей группой по созданию международного финансового центра в Российской Федерации и федеральными органами исполнительной власти разработана и 18 мая 2015 г. утверждена Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А. Дворковичем Дорожная карта по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке. В этой связи следует отметить целый ряд мероприятий Дорожной карты, которые уже реализованы, в числе которых:

1. Подготовлен и одобрен на заседании Подкомиссии по использованию информационных технологий при предоставлении государственных и муниципальных услуг Правительственной комиссии по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности 14.10.2015 (протокол № 406пр) доклад о регулировании электронного документооборота на финансовом рынке, содержащий, в том числе предложения о необходимости нормативного закрепления включения в электронный документ информации о времени подписания электронных документов электронной подписью («метка времени») в целях безусловного подтверждения их юридической значимости, а также о создании и функционировании на Едином портале государственных и муниципальных услуг (функций) специализированного сервиса - информационно-платежного шлюза, который позволит обеспечить возможность оплаты гражданами пошлин за оказание государственных и муниципальных услуг и иных платежей на ЕПГУ, региональных и ведомственных порталах государственных и муниципальных услуг с использованием единого государственного механизма.

Кроме того, на заседании также был одобрен перечень поправок в федеральные законы и подзаконные нормативные (правовые) акты в целях устранения случаев дублирования электронных документов документами на

бумажном носителе, используемых на финансовом рынке, а также подключение отдельных категорий некредитных финансовых организаций (брокеры, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, депозитарии и иные) к Единой системе идентификации и аутентификации для проведения упрощенной идентификации клиентов.

2. Подготовлен и согласован с Минкомсвязью России перечень услуг Банка России, подлежащих переводу в электронную форму с использованием ЕПГУ, в числе которых возможность получения уведомлений от лиц, получивших право распоряжения 10 (десятью) более процентами голосов, приходящихся на голосующие акций (доли), составляющие уставной капитал НФО, а также выписок из государственных реестров участников финансового рынка. В настоящее время осуществляется подготовка нормативных оснований, позволяющих Банку России размещать свои услуги на ЕПГУ.

3. По инициативе Банка России 13 июля 2015 г. принят и вступил в силу 9 февраля 2016 г. Федеральный закон № 231-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Закон № 231-ФЗ предусматривает закрепление возможности взаимодействия поднадзорных организаций с Банком России с использованием информационных ресурсов, размещенных на сайте Банка России, в том числе личных кабинетов.

Технология личного кабинета полностью себя оправдала, но в силу особенностей законодательства эта связь была односторонней: юридически значимые документы от Банка России, такие как, например, запросы и предписания, необходимо было отправлять на бумаге. Сложность в реализации нового механизма создавал тот факт, что деятельность различных видов поднадзорных организаций регулируется большим числом федеральных законов («Об организации страхового дела в Российской Федерации», «О рынке ценных бумаг», «О негосударственных пенсионных фондах», «Об инвестиционных фондах», «О жилищных накопительных

кооперативах», «О ломбардах», «О кредитной кооперации», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «О клиринге и клиринговой деятельности», «Об организованных торгах», «О центральном депозитарии»).

Закон № 231-ФЗ решил эту проблему комплексно, установив единый порядок двустороннего взаимодействия с Банком России для целого ряда категорий НФО (банки и кредитные организации вскоре тоже планируется перевести на технологии личного кабинета), предусматривающий:

- обязанность для поднадзорных организаций получать от Банка России и направлять в Банк России информацию в форме электронных документов;
- возможность для Банка России направлять предписания (требования) и запросы поднадзорным организациям в форме электронных документов;
- особенности получения поднадзорными организациями предписаний (требований) и запросов Банка России в форме электронных документов.

Таким образом, с мая 2016 года, спустя три месяца после вступления в силу Федерального закона № 231-ФЗ, Банк России сможет направлять в личные кабинеты всех участников финансового рынка запросы и предписания в электронном виде, которые по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату будут считаться полученными, даже если участник рынка не заходил в личный кабинет. Это позволит исключить проблемы с вручением корреспонденции, возникающие при направлении бумажных документов через оператора почтовой связи, и существенно сократить время реагирования на нарушения, повысив тем самым качество надзора. Участники рынка смогут направлять ответы на запросы и предписания в Банк России в электронном виде через свой личный кабинет. Обеспечение юридически значимого электронного документооборота основано на использовании усиленной квалифицированной электронной

подписи, как участником рынка, так и Банком России, и фиксации в соответствующей системе информации о направлении соответствующих документов.

Одновременно Закон № 231-ФЗ предусматривает введение централизованного электронного документооборота между избирательными комиссиями, кредитными организациями, депозитариями и держателями реестров, связанного с проведением проверок информации о кандидатах на выборные должности, с использованием информационных ресурсов Банка России. В результате, начиная с выборной кампании 2016 года, весь процесс проверки данных, предоставленных кандидатами, будет полностью автоматизирован. Причем использование электронного документооборота и автоматизация процессов на всех этапах позволит проводить проверки сразу у всех реестродержателей, а также кредитных организаций. Агрегация данных в запросах, использование установленных форматов обмена файлами, а также инфраструктуры личных кабинетов Банка России позволит обеспечить полностью автоматизированный процесс проверки счетов и вкладов кандидатов на выборные должности, а также фактов владения ими ценными бумагами.

В 2015 году в рамках взаимодействия Банка России с Центральной избирательной комиссией была проведена автоматизированная проверка сведений кандидатов к единому дню голосования 13.09.15 по временной схеме с существенным сокращением трудозатрат сотрудников Банка России по сравнению с предыдущими годами.

Преимуществами данного механизма взаимодействия для Банка России и ЦИК России является существенное снижение издержек при проведении проверок кандидатов, повышение качества проверки данных, предоставляемых кандидатами на выборные должности за счет «веерной» рассылки запросов на все кредитные организации и профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих ведение реестров ценных бумаг.

На сегодняшний день вся отчетность НФО переведена Банком России исключительно на представление в электронном виде. Ведется работа по исключению представления в Банк России бумажных форм иных документов и информации, поступающей от НФО.

4. В 2015 году Банком России проведена масштабная работа по формированию инфраструктуры представления отчетных данных на основе единого электронного формата XBRL.

В конце марта 2016 года планируется публикация базовой модели данных и базовой таксономии XBRL Банка России, основанной на показателях отчетности субъектов страхового дела и негосударственных пенсионных фондов. В 2016 году аналогичная работа будет проведена в отношении остальных НФО. Полный переход поднадзорных организаций на предоставление отчетности в формате XBRL будет осуществлён в 2017-2018 годах.

5. В настоящее время ведется формирование новых и оптимизация существующих бизнес-процессов ряда структурных подразделений Банка России, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности финансовых рынков:

- в целях обеспечения централизованного хранения информации из реестров НФО введены во временную эксплуатацию 10 электронных реестров. На регулярной основе продолжается работа по обновлению баз данных о НФО из унаследованных систем ФСФР России;

- завершен первый этап работ по созданию на официальном сайте Банка России Справочника участников финансового рынка на основе информации из реестров НФО. До конца 2016 года планируется завершение второго этапа работ, включающего раскрытие публикуемых форм отчетности НФО. Кроме того создан раздел для проверки статусов квалификационных аттестатов.

6. В 2015 году Банк России совместно с Правительством Республики Татарстан провел Первый Казанский форум инновационных финансовых

технологий «FINNROPOLIS 2015», ставший значительным событием в финансовой жизни России. В формате открытого диалога между представителями Банка России, федеральных органов исполнительной власти, бизнеса, ИТ-отрасли и экспертного сообщества были обсуждены актуальные вопросы цифровой экономики и перспективы ее развития. Учитывая положительные итоги Форума, а также высокий потенциал данного формата дискуссий, принято решение о придании Форуму статуса ежегодного. В настоящее время идет активная подготовка к проведению «FINNROPOLIS 2016» в Казани 13–14 октября 2016 г.