



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



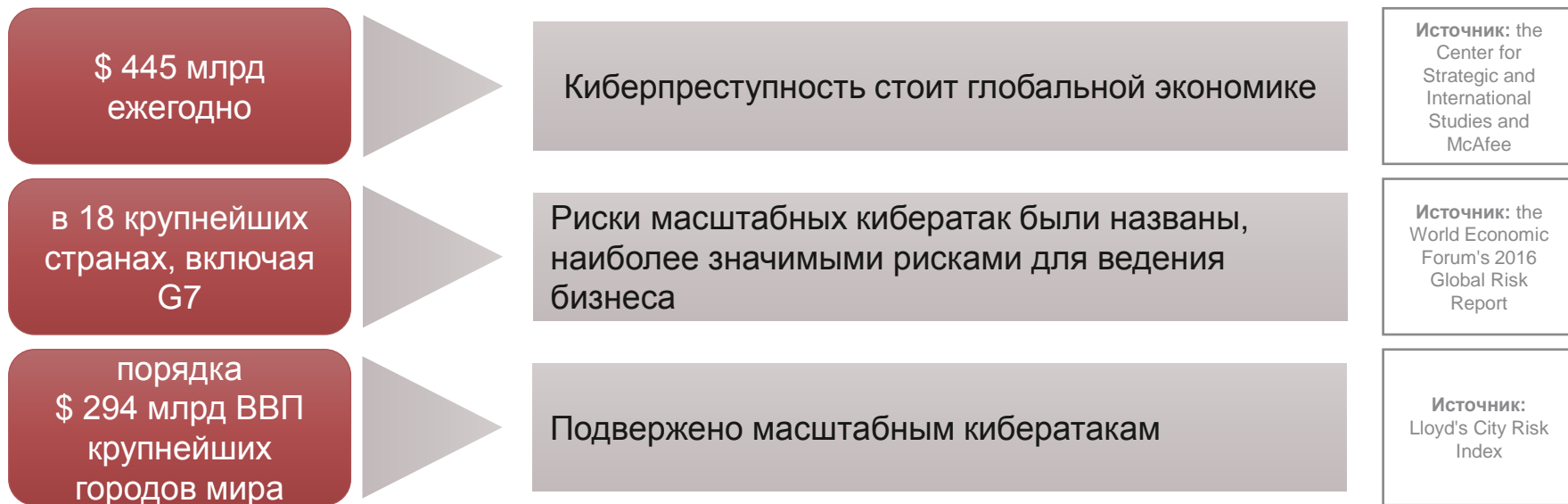
# Стратегия развития финансового рынка

IX Уральский форум «Информационная безопасность финансовой сферы»

В.В. Чистюхин,  
заместитель Председателя Банка России

16.02.2017

# Киберриски – новая реальная угроза экономике



Растущая зависимость от технологий, а также увеличивающийся масштаб их применения в различных секторах экономики означают потенциальное увеличение киберрисков в ближайшем будущем

# Основные направления развития финансового рынка РФ на период 2016–2018 годов

Цели  Направления развития	Повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка	Содействие экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевым финансированию, инструментам страхования рисков	Создание условий для роста финансовой индустрии
Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации			
Повышение доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства			
Дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке			
Повышение привлекательности для инвесторов долевого финансирования публичных компаний за счет улучшения корпоративного управления			
Развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования			
Совершенствование регулирования финансового рынка, в том числе применение пропорционального регулирования, оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка			
Повышение квалификации лиц, профессиональная деятельность которых связана с финансовым рынком			
Стимулирование применения механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке			
Международное взаимодействие в области выработки и внедрения правил регулирования глобального финансового рынка			
Совершенствование инструментария по обеспечению финансовой стабильности финансового рынка			

**Опубликована  
Межведомственная дорожная  
карта на 2016-2018 годы**

**Опубликована Ежегодная  
дорожная карта  
Банка России на 2016 год**

**Создана Рабочая группа для  
разработки перечня  
дополнительных показателей  
оценки эффективности  
реализации ОНРФР**

**Запущен проект по оценке  
состояния и уровня  
конкурентоспособности  
российского финансового рынка  
на основе панели индикаторов с  
использованием опыта  
международных рейтингов**

влияет на реализацию стратегической цели, но незначительно

значительно влияет на реализацию стратегической цели

прямо влияет на реализацию стратегической цели

# Цифровые составляющие основных направлений развития финансового рынка



## Обучение

- Создание условий и стимулирование к обучению граждан основам финансовой грамотности
- Содействие внедрению преподавания основ финансовой грамотности в образовательные организации

## Своевременное информирование населения

- о новациях на финансовом рынке:
  - новые продукты и инструменты
  - изменения в законодательстве
  - новые технологии
- о рисках потребителей финансовых продуктов и услуг
- о возможностях защиты своих прав

## Защита

- Рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг
- Применение мер принуждения к организациям, оказывающим финансовые услуги, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг

## Типичные причины финансовых потерь в киберпространстве

- Недостаточность знаний и навыков при работе с новыми продуктами и услугами
- Пренебрежение правилами безопасного поведения
- Попытки приобретения дорогих вещей за бесценок
- Попытки покупок на распродажах, завершающихся в ближайшие минуты
- Ввод конфиденциальных данных в незащищенных и непроверенных местах
- Использование нелегального программного обеспечения
- Доверие к информации, полученной из непроверенных источников

## НР2: Развитие электронных средств платежа, электронных технологий в практике продаж и предоставления финансовых продуктов и услуг

### Актуальная ситуация на финансовом рынке

#### Принципиально новые возможности маркетинга продаж и доставки товаров и контента

- Развитие телекоммуникационных и компьютерных технологий
- Переход торговых площадок в виртуальный мир
- Новые модели продажи, ориентированные исключительно на дистанционные каналы взаимодействия, независимо от фактического местоположения продавца и покупателя
- Возможность покупок в любой точке мира
- Необременительный и надежный процесс получения товара благодаря развитию служб доставки

#### Радикальные изменения среды

- Единые общие правила, две основные операционные системы, единые интерфейсы доступа
- Минимальные требования к знаниям и навыкам для использования сервисов по всему миру
- Интуитивно понятные интерфейсы
- Наличие различных мгновенных способов оплаты товара или услуги или перевода денежных средств, осуществляемых в «один клик» с мобильного устройства
- Трансграничные транзакции не отличаются от национальных, и часто потребители даже не знают о факте перевода средств за границу

2016

Совершенствование технических аспектов обеспечения информационной безопасности

Проработка возможности возврата денежных средств, переведенных без согласия клиента

Внедрение безопасных технологий, связанных с осуществлением денежных средств

2017

Продолжение оптимизации технических аспектов обеспечения информационной безопасности

Повышение достоверности финансовой отчетности

Совершенствование требований к управлению операционным риском

Программы обучения специалистов

## НР7: Обучение по направлению киберустойчивости

На 2017 год Банком России запланированы



Разработка типовой примерной программы профессиональной переподготовки по обеспечению информационной безопасности для специалистов организаций кредитно-финансовой сферы (с последующим утверждением в Федеральной службе по техническому и экспортному контролю)



Участие в разработке профессионального стандарта «Специалист по информационной безопасности»

Продолжительность  
программы не менее 512  
часов



# НР8,6: Поэтапное изменение автоматизированных процессов сбора и анализа всех видов отчетности поднадзорных организаций

## Дорожная карта централизации процессов обработки отчетности НФО

2017

1 кв

2 кв

3 кв

4 кв

### Блок 1. Процессные улучшения



Одобрены целевые процессы сбора и обработки отчетности

Реализована возможность регистрации запросов и предписаний в пакетном режиме

### Блок 2. Технологические улучшения

Доработка КЗ МВНФО (Меры воздействия)

Настройка взаимодействия унаследованной системы сбора отчетности с системами Банка России

Обеспечение возможности автоматической регистрации с направлением в личный кабинет

### Блок 3. Методология и правовое обеспечение

Разработка регламента взаимодействия по отчетности ПУ

Централизация обработки отчетности ПУ

Издание регламента взаимодействия по проверке отчетности всех типов субъектов рынка

Централизация обработки всей отчетности

### Примеры вариантов реализации кросс-сегментной аналитики:

1. оценка влияния дефолта контрагента на участника финансового рынка
2. оценка финансового состояния УФР на основе оценки категории качества заемщика кредитной организацией
3. анализ сведений о банковских счетах и операций с денежными средствами с платежной информацией

## НР8: Переход к дистанционному безбумажному взаимодействию

### Задачи 2015-2016 гг.

- Методология
  - Принятие и вступление в силу 231-ФЗ (возможность взаимодействия через **личный кабинет**)
  - Издание 3906-У (порядок **электронного документооборота с НФО**)
- Технологические аспекты
- Организационные аспекты

### Текущие задачи

- Формируется схема взаимодействия с НФО с использованием личного кабинета (запросы и предписания)
- Канал взаимодействия – Единая система обработки данных
- Расширение практики использования личного кабинета на кредитные организации

# Примеры потенциальных киберрисков на финансовом рынке

## Страхование

- Риск создания третьими лицами мобильных приложений или сайтов похожих по контенту и дизайну на сайты/приложения страховых компаний
- Риск вмешательства в работу информационных систем с целью получения доступа к автоматизированным системам управления
- Риск незаконной деятельности посредников при заключении электронных договоров страхования

## Организованные торги

- Риск несанкционированного доступа к совершению торговых операций от имени участника торгов
- Риск DDOS-атаки на сайты профессиональных участников

## Микрофинансовые организации

- Риск DDOS-атаки на сайт организации
- Риск несанкционированного получения доступа к личному кабинету клиентов третьими лицами
- Риск создания третьими лицами мобильных приложений или сайтов похожих по контенту и дизайну на сайты/приложения участников рынка
- Риск изменения адресов отделений участников рынка микрофинансирования в интернет-картах на адреса третьих лиц
- Риск сбоев систем при перечислении платежей в рамках выдачи/погашения займов