



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

МОСКВА • 2022



СОДЕРЖАНИЕ

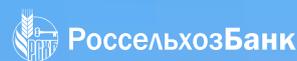
Об Ассоциации	02
Члены	02
Партнеры	03
Аналитические исследования	04
Направления работы	06
I. Удаленная идентификация и менеджмент цифровой идентичности	06
II. Развитие технологии распределенного реестра	07
III. Развитие розничного платежного пространства	08
IV. Развитие Открытых API	09
V. Информационная безопасность и облачные сервисы	10
VI. Интеграция «Госуслуг» и коммерческих систем, развитие суперсервисов	12
VII. Независимая оценка квалификаций в области финансовых технологий	13
VIII. Технологии страхового рынка	14
Участие в мероприятиях	15

ОБ АССОЦИАЦИИ

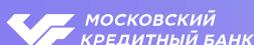
Ассоциация ФинТех (АФТ) основана в 2016 г. по инициативе Банка России и ключевых участников отечественного финансового рынка. Это уникальная площадка для конструктивного диалога всех представителей отрасли: банков, страховых и ИТ-компаний, телекомов, финтехов и регулятора.

Здесь формируется экспертная оценка инновационных технологий с учетом международного опыта, а также разрабатываются концепции финансовых технологий и подходы к их внедрению.

13 ЧЛЕНЫ АФТ

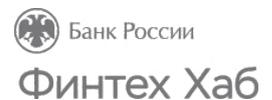


17 АССОЦИИРОВАННЫЕ ЧЛЕНЫ



27 ПАРТНЕРЫ

Для повышения качества экспертизы Ассоциация привлекает партнеров: крупнейшие профильные российские и международные компании, вузы и ассоциации.



АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

В 2021 году были опубликованы «Результаты исследования мнения рынка по вопросам развития финансовых технологий на 2021–2023 годы» (совместно с компанией Accenture).

Для подготовки документа были проведены опрос 79 организаций финансового сектора и более 30 глубинных интервью с экспертами и лидерами отрасли, включая руководителей крупнейших игроков рынка, отраслевых ассоциаций и институтов развития. По результатам опроса был сформирован перечень приоритетных направлений развития финансовых технологий. Результаты исследования также были представлены в Банк России.



Ссылка на «Результаты исследования мнения рынка по вопросам развития финансовых технологий на 2021–2023 годы».

[читать](#)

В конце 2021 года совместно с международной аналитической компанией AppAnnie было подготовлено исследование рынка сервисов управления личными финансами (PFM) в России.

Трудность интеграции между сервисами по управлению личными финансами и банковскими приложениями сейчас является барьером для развития этого направления. Открытые API помогут снизить риски информационной безопасности при условии соответствующих организационных мер, взаимодействия в доверенной среде, а также соответствия требованиям и стандартам Открытых API.



Ссылка на исследование «Сервисы для управления личными финансами».

[читать](#)

Аналитический отдел АФТ принял участие в работе над исследованием по Открытым API, проведенном в 2021 году совместно с компанией Accenture.

Для целей данного исследования были проведены опрос 1 000 физических лиц и 500 представителей компаний малого и среднего бизнеса в 85 регионах, глубинные интервью и открытый опрос 70 участников финансового рынка (банков, страховых и инвестиционных компаний, МФО, НПФ и финтех-игроков).

В исследовании были собраны оценки актуальности областей применения Открытых API для потребителей и участников рынка. Кроме того, были учтены оценки сложности внедрения участниками финансового рынка. На основании этого была предложена приоритизация внедрения стандартов Открытых API.



Ссылка на «Результаты исследования по открытым API в России».

читать



В течение года на регулярной основе готовились аналитические материалы в интересах Ассоциации, были опубликованы аналитические записки **«Блокчейн для государства: обзор зарубежных практик»** и **«Цифровые валюты центральных банков: зарубежный опыт»**;



Также аналитический отдел готовил статьи для публикации в российских СМИ, участвовал в подготовке отраслевых рэнкингов;



Велась работа с зарубежными партнерами.

В декабре 2021 года был проведен воркшоп с британскими экспертами на тему **«Открытые API: монетизация банками»**. В ходе воркшопа выступили Дэн Глоберсон — директор Bank of APIs банковской группы NatWest Group, ответственный за монетизацию Open Banking, а также Гевин Литлджон — председатель FData, входит в рабочие группы по внедрению Открытого банкинга по всему миру;



Опубликован **41 дайджест зарубежных СМИ**. В базу знаний были внесены **1 925 ключевых новостей** за 2021 год - на 30% больше чем годом ранее. Приоритетные области мониторинга:

- открытые финансы;
- блокчейн и криптоактивы;
- платежи;
- облачные сервисы;
- биометрия;
- цифровые валюты центральных банков.

УДАЛЕННАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ И МЕНЕДЖМЕНТ ЦИФРОВОЙ ИДЕНТИЧНОСТИ

Цели направления:

- Подготовка предложений по нормативно-правовому регулированию;
- Реализация проектов в области идентификации, аутентификации и управления цифровой идентичностью в целях развития рынка финансовых услуг при соблюдении требований информационной безопасности.

ПРОЕКТ ЦИФРОВОЙ ПРОФИЛЬ

По данным Центрального банка, Цифровой профиль позволяет кредитным, страховым и микрофинансовым организациям, а также операторам финансовых платформ с согласия граждан получать 38 видов сведений о них из государственных источников. Услуги с использованием Цифрового профиля предоставляют 34 организации, в том числе 9 системно значимых банков. С начала запуска россияне дали более 9 млн согласий на предоставление своих данных через этот канал.

Результаты работы:

- 1 Предложения и обоснования по расширению доступных процессов использования Цифрового профиля для страховых компаний;
- 2 Предложения по расширению и приоритизации видов сведений, предоставляемых через Цифровой профиль, включая данные от страховых организаций, НПФ, участников фондового рынка;
- 3 Ассоциация участвует в работе над концепцией **Цифрового профиля юридического лица**;
- 4 Собраны предложения рынка и сформирован список сведений, необходимых для включения в «Цифровой профиль юридического лица» с приоритетами и кейсами применения в финансовых организациях.

АФТ консолидировала позицию рынка относительно путей развития цифрового профиля физического лица. Обобщенная информация в виде предложений передана регулятору и оператору. Применение предложений в части технологического и нормативно-правового развития проекта позволит увеличить выгоды участников финансового рынка от использования платформы Цифрового профиля.



Сервис запущен в экспериментальную эксплуатацию Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций, Банком России и участниками Ассоциации ФинТех. Цифровой профиль позволяет финансовым организациям получать данные о клиенте (на данном этапе — о физических лицах), хранящиеся в государственных информационных системах. Обмен данными возможен только с согласия субъекта. Благодаря сервису финансовые учреждения могут не запрашивать документы в бумажном виде, а при подаче заявки на услугу анкета заполняется автоматически.

РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИИ РАСПРЕДЕЛЕННОГО РЕЕСТРА

Цели направления:

- Развитие разработанных Ассоциацией технологий и стандартов распределенного реестра;
- Исследование методов практического применения блокчейн-платформ.

Результаты работы:

- 1 Разработаны методические рекомендации по взаимодействию платформ распределенного реестра (ТК-159), **которые позволяют реализовать взаимодействие блокчейн-сетей участников российского рынка;**
- 2 Разработаны смарт-контракты межреестрового взаимодействия платформ «Мастерчейн», Hyperledger Fabric **для безопасной передачи значимых сообщений между этими сетями;**
- 3 Подготовлено и направлено в ТК-122 исследование по применению методов «доказательство с нулевым разглашением» с ГОСТ-криптографией **для повышения конфиденциальности платформ распределенных реестров;**
- 4 Подготовлены и направлены предложения по изменению 259-ФЗ «О ЦФА».

Проделанная на площадке АФТ работа позволила объединить усилия членов и партнеров ассоциации, что способствовало развитию российского технологического сектора и экспертного сообщества в области технологии распределенного реестра, а также повышению надёжности, конфиденциальности и технологической совместимости блокчейн-сетей взаимодействующих участников.

СМАРТ-КОНТРАКТЫ

Ассоциация также ведет работу по созданию условий для использования смарт-контрактов и цифровых финансовых активов.

Разрабатывается реестр (методические рекомендации) по способам практического применения технологии распределенного реестра по областям: финансовые технологии, цепочки поставок, энергетика, КУС (ТК-159).



В 2021 году был учрежден оператор блокчейн-платформы «Мастерчейн» ООО «Системы распределенного реестра». Оператора учредили Ассоциация ФинТех, а также крупнейшие игроки финансового рынка: ВТБ, Газпромбанк, Промсвязьбанк, Московская биржа, Национальная система платежных карт. Блокчейн-оператор ставит своей целью развитие российской инфраструктуры распределенных реестров для финансового сектора, создание инновационных сервисов, коммерциализацию созданной блокчейн-платформы Мастерчейн.

РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО ПЛАТЕЖНОГО ПРОСТРАНСТВА

Цели направления:

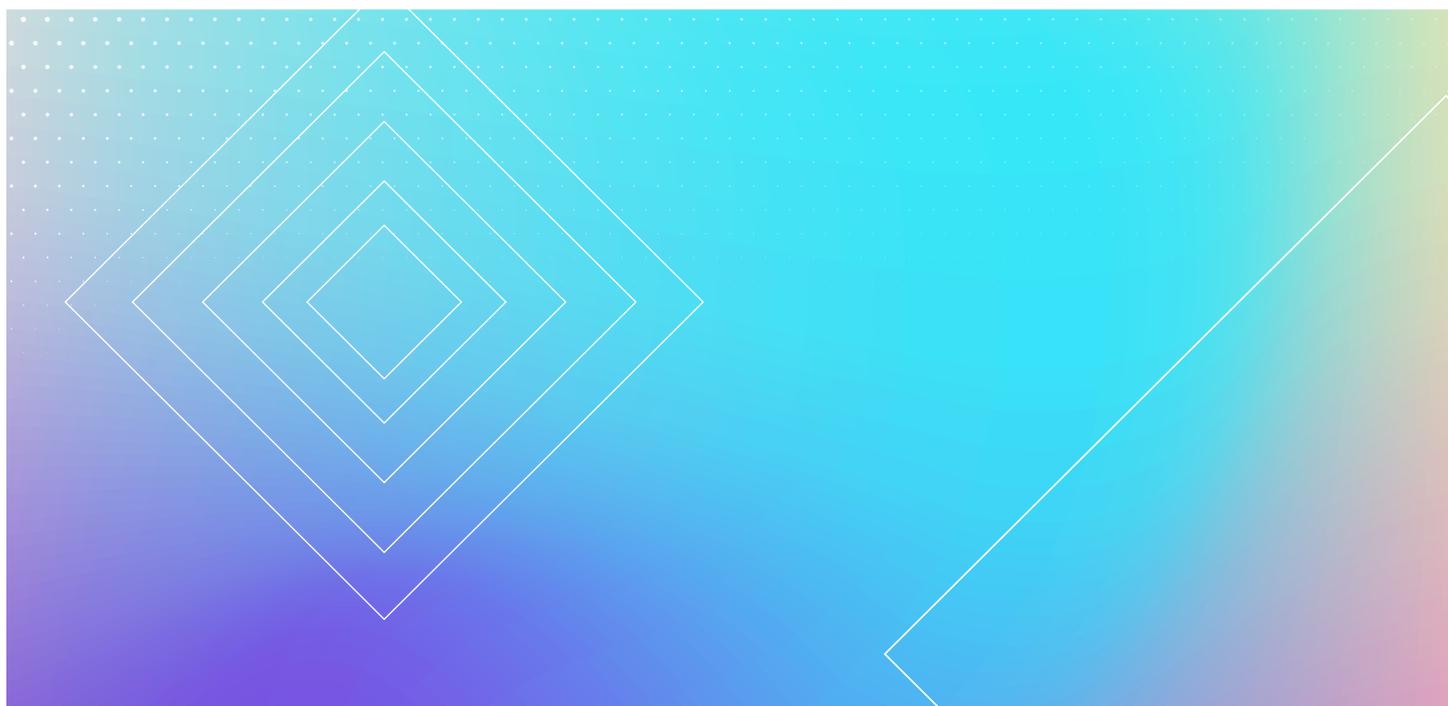
- Развитие рынка платежных услуг;
- Повышение привлекательности безналичных расчетов;
- Предоставление удобных и инновационных сервисов для потребителей;
- Снятие межбанковских барьеров при переводах.

Результаты работы:

В 2021 году АФТ выступила как площадка для формирования обратной связи для НСПК и Банка России по реализации ряда сервисов Системы быстрых платежей:

- С2В-диспуты (в частности, бизнес-процесса «Просьба СБП»);
- Сценарий «Привязка счета» (Подписки) в С2В;
- Реализация сервиса С2G-переводов;
- Реализация сервиса В2В-переводов;
- В июле 2021 года пилотные участники провели первые «боевые» операции по сценарию «Привязка счета» (Подписки) в С2В;
- В IV квартале 2021 года Ассоциация ФинТех провела исследование о востребованности сервиса СБП для перечисления заработных плат.

Совместная работа участников АФТ с НСПК и Банком России позволила расширить линейку сервисов Системы быстрых платежей в 2021 году (С2В сценарии - Просьба, Подписки; сервис С2G переводов; сервис В2В переводов). Это способствовало снижению затрат, удобству и разнообразию выбора для пользователей, как физических, так и юридических лиц.



РАЗВИТИЕ ОТКРЫТЫХ API

Цели направления:

- Определение направлений развития API и целевого состояния нормативно-правового регулирования для обеспечения недискриминационного доступа провайдеров услуг к финансовой инфраструктуре в целях развития финансовой доступности и инновационности финансовых услуг;
- Внедрение Открытых API — одно из стратегических направлений развития финансовых технологий, которые Банк России выделяет для дальнейшей цифровизации финансового рынка и повышения доступности продуктов и сервисов для граждан и бизнеса. Развитие этой технологии включено в проект Банка России «Основные направления цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов».

Результаты работы:

- В июле 2021 года запущен стенд для тестирования банковских Открытых API;
- Сервис позволяет проверить, соответствует ли ИТ-продукт прикладным стандартам и стандартам информационной безопасности Банка России. Первыми проверки на стенде прошли «Точка» и Промсвязьбанк. Первым пилотным проектом стал обмен информацией по счетам юридических лиц между банками;
- Действует информационный портал Openbankingrussia.ru, где доступны сведения о рекомендательных стандартах и порядке подключения к сертификационному стенду;
- Разработка стенда и портала велась совместно с участниками рынка и Банком России на площадке Ассоциации ФинТех;
- Запущено Единое окно поддержки участников среды HelpDesk/ServiceDesk.

В 2021 году работа на площадке АФТ была нацелена на развитие безопасной среды Открытых API, а также на вовлечение в нее участников рынка. Присоединение к среде Открытого банкинга обеспечивает участникам возможность безопасно обмениваться информацией с другими участниками через Открытые API и создавать на их основе инновационные сервисы для своих клиентов. Это позволит стимулировать конкуренцию на финансовом рынке, повышение качества и доступности услуг, улучшение клиентского опыта.

Участники среды
Открытого банкинга
к концу 2021 года

ТОЧКА
банк для предпринимателей

Синара БАНК

ПСБ

Участники пилотирования стандартов Открытых банковских
интерфейсов на разных этапах готовности к сертификации
и работе в среде Открытого банкинга:

Райффайзен
БАНК

МТС

сравни

ГАЗПРОМБАНК

МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК

Кредит **ЕвропаБанк**

СБЕР БАНК

Тинькофф

ФИН
УСЛУГИ

Также на площадке АФТ в 2021 году стартовал и успешно прошел тестирование первый кросс-отраслевой пилот «Получение информации о геопозиционировании объектов», в котором приняли участие представители страхового рынка и ПАО «ГЛОНАСС».

СТАНДАРТЫ

В 2021 году продолжилась разработка и публикация стандартов Открытых API. Стандарты разрабатываются Банком России и участниками финансового рынка на площадке Ассоциации ФинТех.

Ранее были разработаны, согласованы и опубликованы Банком России следующие стандарты:



Открытые банковские интерфейсы.
Общие положения.



Открытые банковские интерфейсы. Инициирование перевода денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации. Открытые банковские интерфейсы. Получение информации о счете клиента третьей стороной.



Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы обеспечения безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID. Требования.

В 2021 году с учетом полученной обратной связи в ходе пилотирования данных стандартов была проведена их модернизация.

- В стандарт «Инициирование перевода ДС клиента третьей стороной» добавлена возможность работы с Системой быстрых платежей;
- Обновлены стандарт «Получение информации о счете клиента третьей стороной» и стандарт «Общие положения»;
- В июле 2021 года Банк России опубликовал новый стандарт «Получение публичной информации о кредитной организации и ее продуктах»; Он содержит требования к способу обмена данными о месторасположении банкоматов банков и их отделений, графике работы, курсах валют и другими сведениями, а также к формату предоставления банками такой информации;
- В августе был опубликован стандарт СТО БР ФАПИ.ПАОК-1.0-2021 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному каналу. Требования». Данный документ дополняет первый стандарт информационной безопасности, опубликованный Банком России ранее. Установленные в документе требования будут способствовать защите конфиденциальной информации финансовых организаций и их клиентов.

Также была продолжена разработка новых стандартов.

На согласование департаментам Банка России переданы:

- Стандарт «Инициирование повторяющихся переводов денежных средств», обеспечивающий работу в том числе с приложениями Pay;
- Расширение стандарта «Публичная информация о кредитной организации и ее продуктах», в стандарт добавлены API по финансовым продуктам;
- Стандарт «Управление продуктом клиента оператором финансовой платформы» для управления финансовым продуктом клиента третьей стороной.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ОБЛАЧНЫЕ СЕРВИСЫ

Цели направления:

- Создание эффективных механизмов взаимодействия между игроками для противодействия и предотвращения инцидентов в области информационной безопасности и мошенничества;
- Создание единого регулирования и общих стандартов ИБ для всех участников рынка, вовлеченных в разработку финансовых продуктов, и предоставление сервисов;
- Разработка единых стандартов и правил для безопасного использования инновационных сервисов на базе облачной инфраструктуры.

Результаты работы:

В рамках трека **«Регулирование аутсорсинга ИТ-услуг и использования облачных технологий поднадзорными организациями»:**

- Подготовлены предложения для национального стандарта ГОСТ Р;
- Подготовлен проект структуры стандарта ГОСТ для обсуждения с Банком России;
- Запущен опрос среди участников АФТ по перечню бизнес-процессов передаваемых на аутсорсинг;
- Разработаны и согласованы с участниками рабочей группы требования к программе страхования киберрисков:
 - страхование ответственности провайдеров облачных услуг;
 - страхование киберрисков поднадзорных организаций при использовании облачных услуг.

В рамках трека **«Создание условий доверия поставщикам услуг облачных сервисов в рамках аутсорсинга ИТ-услуг»** на площадке АФТ разработаны и согласованы с участниками рабочей группы:

- Требования к составу и содержанию мер по информационной безопасности, реализуемых поставщиками облачных услуг как часть национального стандарта ГОСТ Р (проект изменений в Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.4-2018 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации»);
- Управление риском нарушения информационной безопасности при аутсорсинге (далее — Стандарт), включающий «Изменения в Стандарт с учетом особенностей аутсорсинга с использованием облачных услуг»;
- «Приложение 4 к Стандарту с требованиями по информационной безопасности, предъявляемые к поставщикам облачных услуг при аутсорсинге существенных бизнес-функций организаций БС РФ»;
- «Приложение 5 к Стандарту с минимальными требованиями к составу и содержанию программы по страхованию киберрисков при аутсорсинге существенных бизнес-функций организаций БС РФ»).

Проделанная на площадке АФТ работа способствовала координации усилий участников по созданию среды для разработки, внедрения и использования облачных сервисов. Применение облачных сервисов позволит финансовым учреждениям оптимизировать бизнес-процессы и снизить расходы на содержание и обслуживание собственной ИТ-инфраструктуры.

ИНТЕГРАЦИЯ ГОСУСЛУГ И КОММЕРЧЕСКИХ СИСТЕМ, РАЗВИТИЕ СУПЕРСЕРВИСОВ

Цель направления:

- Подготовка предложений по изменению нормативно-правовой и технологической базы для электронного взаимодействия коммерческих систем с государственными информационными системами, включая бесшовное встраивание коммерческих сервисов в «Госуслуги».

АФТ ВЕДЕТ РАБОТУ НАД СЛЕДУЮЩИМИ СУПЕРСЕРВИСАМИ:

«Цифровое исполнительное производство» / «Правосудие онлайн»:

направлены сводные предложения к законопроектам по исполнительному производству, по дистанционному проведению судебных заседаний.

«Трудовая миграция»: сформированы требования страховых компаний к реализации эксперимента по продаже электронных полисов ДМС трудовым мигрантам на портале Госуслуги.

Увеличены возможности для участников финансового рынка получать сервисы через дополнительный канал — API ЕПГУ, в том числе оказывать госсервисы, выведенные на портал Госуслуги своим клиентам.

Результаты работы:

- Консолидированные предложения участников АФТ учтены в законе о цифровой трансформации принудительного исполнения исполнительных документов и в законопроекте по дистанционному проведению судебных заседаний;
- Предложения участников АФТ в части «Цифрового исполнительного производства», «Правосудие онлайн» для включения в федеральный проект программы АНО «Цифровая экономика» поддержаны Банком России и Минцифры;
- Участниками АФТ подготовлена временная схема взаимодействия участников исполнительного производства до реализации реестра исполнительных дел, предложения приняты ФССП;
- Участниками АФТ подготовлена схема оптимизации взаимодействия взыскателя и банка по исполнительному листу;
- На площадке АФТ совместно с Банком России, Минцифры и ВСС подготовлены требования к реализации эксперимента по продаже электронного полиса ДМС трудовым мигрантам в рамках реализации суперсервиса «Трудовая миграция онлайн»;
- На площадке АФТ сформирована рабочая группа с участием Минцифры по подготовке списка реализуемых сценариев для направления клиентам push-уведомлений с портала «Госуслуги».

На площадке АФТ была выработана единая позиция по принципам реализации цифровых госсервисов, благодаря чему более 75% предложений АФТ были учтены в новых и измененных нормативно-правовых актов федерального уровня. Участники ассоциации получили возможность первыми протестировать новые сервисы и ускорить решение технических проблем при интеграции своих систем с госсервисами.



Суперсервисы - это новый формат государственных услуг, который позволит существенно упростить оформление документов, получение выплат, в том числе по страховым случаям, а также следить за исполнительными производствами и так далее.

НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА КВАЛИФИКАЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Цели направления:

- Создание методологической базы для обеспечения формирования системы подготовки и сертификации прохождения независимой оценки кадров;
- Популяризация образовательных программ в области финансовых технологий.

Результаты работы:

- Профстандарт «Специалист по инновационным финансовым технологиям» принят Минтрудом и направлен в Национальный совет по профессиональным квалификациям;
- Заявка на создание профстандarta «Инженер по блокчейн-технологиям» зарегистрирована в Минтруде;
- Образовательный курс по технологиям распределенных реестров, подготовленный совместно с Финтех Хабом Банка России для бакалавриата стартовал в апреле в университете «Сириус»;
- В рамках популяризации образовательных программ Ассоциации ФинТех проведен цикл лекций по финансовым технологиям для Минфина;
- Заключены соглашения о проведении образовательных программ АФТ в 2022–2023 годах с ВШЭ, РЭУ им Плеханова, РАНХиГС.

Внедрение разработанного на площадке АФТ профстандarta «Специалист по инновационным финансовым технологиям» даст возможность работодателям формировать адекватные требования к сотрудникам при найме или переподготовке, а специалистам понимание, какими знаниями, навыками, умениями они должны обладать.

Для образовательных учреждений профстандарт может стать ориентиром при разработке, запуске или актуализации программ обучения, образовательных курсов и методических материалов.

ТЕХНОЛОГИИ СТРАХОВОГО РЫНКА

Цели направления:

Подготовка предложений по преодолению законодательных, инфраструктурных и технологических ограничений для цифровизации страховой деятельности и использования цифровых технологий на страховом рынке.

3 трека рабочей группы «Цифровизация страховой медицины» в 2021 году:

1

Цифровые форматы документов взаимодействия медицинских организаций и страховых компаний;

3

Предложение продуктов личного страхования через государственные сервисы (суперсервис «Мое здоровье», суперсервис «Трудовая миграция» и так далее).

2

Доступ к данным (в том числе к медицинским данным) для страховых компаний;

Результаты работы:

Цифровые форматы документов для взаимодействия медицинских организаций и страховых компаний.

Инициатива АФТ включена в предложения по дополнению федерального проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» Министерства экономического развития России при поддержке Банка России и Минздрава РФ;

Проработаны и формализованы основные процессы взаимодействия страховых компаний и медицинских организаций. Проведены обсуждения с Банком России, Минздравом РФ, крупнейшими участниками рынка ДМС (СК, МИС, МО, ЭДО);

Определены основные документы, подлежащие стандартизации. Подготовлены проекты форматов и атрибутивный состав документов;

Подготовлены предложения по развитию регулирования с учетом инициативы по цифровизации взаимодействия страховых компаний и медицинских организаций

Доступ к данным для страховых компаний.

Проведен опрос страховых компаний по видам сведений физического лица (включая медицинские данные) с обоснованием целей использования и приоритетами; Направлены предложения в Банк России и Минцифры по исключению ограничений на использование данных «Цифрового профиля» физического лица в процессах страховой компании.

Предложение продуктов личного страхования через государственные сервисы.

Направлены предложения в Минцифры по процессам продажи электронных полисов ДМС трудовым мигрантам в рамках эксперимента по суперсервису «Трудовая миграция» на портале ЕПГУ; Направлены предложения в Минздрав России по включению сервиса по записи на платные услуги по ДМС (суперсервис «Мое здоровье» на портале ЕПГУ).

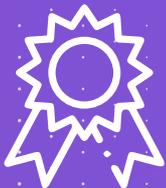
В 2021 году положена основа для реализации задачи в области цифровизации взаимодействия Страховой компании и Медицинской организации через инициативы по внедрению цифровых форматов документов с учетом единой номенклатуры медицинских услуг, обеспечению доступа для страховых компаний к медицинским данным Гражданина с целью качественного обслуживания физических и юридических лиц по ДМС.

АФТ, как член рабочей группы «Цифровое здравоохранение» в АНО «Цифровая экономика», предоставила возможность участникам ассоциации включить инициативы в федеральный проект и обеспечить поддержку их интересов на уровне Министерства экономического развития РФ и Министерства здравоохранения РФ.

УЧАСТИЕ В МЕРОПРИЯТИЯХ



52 мероприятия в 2021 году
прошло с участием
экспертов Ассоциации ФинТех



Ассоциация ФинТех стала лауреатом ежегодной премии в области инноваций и достижений финансовой отрасли FINAWARD 2021.

Награда была вручена за развитие среды Открытого банкинга в России.