



АЛЕКСАНДР КОЖАВ

ВНЕДРЕНИЕ ПРЕДЛОЖЕННЫХ МИНФИНОМ ОНЛАЙН-РЕШЕНИЙ МОЖЕТ СУЩЕСТВЕННО ПОМОЧЬ РАЗВИТИЮ ВСЕГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА

БАНКИ ПОБОРЮТСЯ ЗА ЦИФРУ

МАССОВЫЙ ПЕРЕХОД КОМПАНИЙ И СОТРУДНИКОВ НА УДАЛЕНКУ СПОСОБСТВУЕТ УСКОРЕННОМУ РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВЫХ СЕРВИСОВ ОНЛАЙН. МИНФИН ПРЕДЛАГАЕТ ПЕРЕВЕСТИ В ЦИФРУ БОЛЬШИНСТВО БАНКОВСКИХ И СТРАХОВЫХ УСЛУГ К СЕРЕДИНЕ 2021 ГОДА. ОДНАКО ОСНОВНЫЕ ИГРОКИ УЖЕ ДАВНО ИНВЕСТИРУЮТ В ЭТО НАПРАВЛЕНИЕ, ВНЕДРЯЯ ОНЛАЙН-ПЛАТФОРМЫ. ГЛАВНЫЙ РИСК — ОБЕСПЕЧЕНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ, БЮДЖЕТ НА КОТОРУЮ МОЖЕТ СОСТАВЛЯТЬ 20% ОТ ВСЕГО ПРОЕКТА.

ЛЮБОВЬ ВИКТОРОВА

Минфин представил план мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий. В нем указаны такие направления, как внедрение удаленной идентификации, обеспечение доступа финансовых организаций к актуальной информации о клиентах в электронном виде, цифровая ипотека и развитие финансовых платформ. Также упоминается включение механизма индивидуального инвестиционного счета в функционал финансовых платформ и расширение перечня пользователей финансовых платформ, включая индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Предусмотрено, что все работы по этим направлениям должны быть выполнены до середины 2021 года.

Цифровизация финансовых услуг — очень важна в наше время, отмечает директор территориального офиса Росбанка в Санкт-Петербурге Лариса Магера. По ее словам, вектор здесь задают такие направления, как формирование экосистем, развитие цифровых продуктов, онлайн-ипотека и система быстрых платежей, объем которых значительно вырос с начала 2020 года.

Многое из того, о чем говорит Минфин, уже делается в последние годы, говорит председатель совета Ассоциации профессиональных страховых брокеров (АПСБ) Катерина Якунина. В частности, давно разрешено продавать онлайн полисы ОСАГО, в текущем году у страховых посредников появилось законодательное разрешение участвовать в продаже обязательных видов страхования через интернет. «Пандемия стала стимулом развития и внедрения решений, направленных на увеличение объема дистанционных продаж. Стали ускоренно развиваться сервисы, ориентированные на взаимоотношения между внутренними подразделениями компаний для ускорения продаж, организации урегулирования убытков, проведения расчетов с агентами и посредниками», — указывает госпожа Якунина.

Большинство страховых услуг для частных лиц уже доступно онлайн, но инициатива Минфина позволит улучшить текущую ситуацию, будут закреплены сформировавшиеся практики и тиражированы сервисы, считает Владимир Храбрых, директор филиала «Ингосстраха» в Санкт-Петербурге. Так, например, страховщики уже развили функционал удаленной идентификации пользовате-

лей, однако смогут расширить покрытие, сформировать стандарты в части безопасности и процессов. Обеспечение доступа к актуальной информации, предусмотренное планом, позволит улучшить качество услуг: данные станут основой для более персонализированного подхода страховщиков к формированию тарифов и продуктовых предложений, добавляет господин Храбрых.

ЛУЧШЕ ОСТАВИТЬ ОТПЕЧАТКИ В соответствии с планом Минфина удаленная идентификация будет базироваться на функционале Единой биометрической системы (ЕБС), которую участники уже активно внедряют в последнее время, и создании системы проверки сведений об абоненте по номеру мобильного телефона. Чтобы обеспечить доступ финансовых организаций к актуальной информации о клиентах в электронном виде, Минфин планирует закрепить правовые основы функционирования цифрового профиля, развить функционал Единого портала госуслуг, Единой системы идентификации и аутентификации, а также Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) при взаимодействии с финорганизациями.

«Сегодня банки проводят множество „боевых“ тестов данной технологии. Используются и схемы биометрической идентификации, во многом схожие со схемами работы, например, каршерингов, а также и схемы взаимодействия с сотовыми операторами. Но все это лишь пилоты в ожидании изменения норм законодательства», — рассказывает вице-президент, директор департамента digital банка «Открытие» Александр Пятигорский. Подход в виде создания единой системы хранения биометрических отпечатков применяется во всем мире и кажется оптимальным в российских реалиях, добавляет банкир.

«Клиент уже сейчас не хочет приходить в банк. Например, видеоидентификация в сочетании с аналогом собственноручной подписи облегчила бы открытие счета клиенту и его дальнейшее обслуживание», — рассуждает госпожа Магера. Она также считает, что обеспечение доступа к актуальной информации о клиентах позволит снизить риски банков при работе с кредитным портфелем и потенциально может упростить процедуру оценки клиента. В настоящее время ЕБС внедрена во всех 13 отделениях Росбанка в Санкт-

Петербурге. Почти все петербургские офисы оснастил ЕБС банк «Открытие». Банк «Санкт-Петербург» также внедрил биометрию в большей части отделений.

Получение доступа к информации о клиенте — уникальная возможность сделать максимально кастомизированный продукт, то есть более выгодный и отвечающий интересам клиента, считает вице-президент Всероссийского союза страховщиков Виктор Дубровин. Страховая компания, рассчитывая тариф, исходит из «средних» показателей, и чем больше есть индивидуальной информации, тем больше доверия и понимания своего клиента, а как следствие — возможности снизить тариф.

БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕЖДЕ ВСЕГО

Основной вопрос при переходе на онлайн-взаимодействие — обеспечение безопасности, соглашаются участники рынка. Бюджет на построение качественной системы может составлять около 20% бюджета проекта, отмечает вице-президент банка «Александровский» Андрей Барановский. И в целом цифровизация требует значительного финансирования, а сроки окупаемости этих инвестиций составляют более десяти лет. Такое финансирование могут позволить себе только государственные и приближенные к государственным игроки, подчеркивает господин Барановский.

«Существующие и используемые сегодня системы кибербезопасности позволяют внедрять данные активности без страха как для банка, так и для клиента. Стоит обратить внимание, что в мировой практике мы будем не первыми, кто прошел этот путь», — уверен господин Пятигорский.

Также актуальны вопросы доверия, качества реализации и качества продаж, продвижение услуг, добавляет господин Дубровин. Есть еще несколько серьезных вопросов к законодательной части, которые требуют обсуждения и доработок, добавляет госпожа Якунина. В частности, это касается проверки клиентов в рамках 115-ФЗ по ПОД /ФТ (противодействие легализации (отмыванию) доходов), а также возможности заключения неименных (на предъявителя) договоров страхования, по которым на момент заключения договора страхования идентификация клиента невозможна.

«Важным фактором продвижения онлайн-страхования и отсутствия в этой

связи подписанных оригиналов договоров страхования станет судебная практика, которая будет принимать полисы, подписанные простой ЭЦП, и противодействовать мошенничеству в связи с возможным полным отказом от БСО (бланков строгой отчетности)», — считает госпожа Якунина.

По словам госпожи Магера, есть ряд нюансов при проведении сделок с недвижимостью онлайн. Сейчас, согласно законодательству, открытие счета может проходить только при личном присутствии клиента. В период пандемии порядок открытия банковского счета физического лица был временно упрощен на основании информационного письма Центрального Банка РФ от 10.04.2020 № ИН-014–12/62. Благодаря этому появилась возможность осуществления онлайн-сделок.

Могут возникнуть сложности в области технического обеспечения и синхронизации действий игроков, предупреждает господин Храбрых. Так, например, необходимо обеспечить защищенность инфраструктуры по обмену данными, а также достаточный уровень ее технологических возможностей (пропускную способность, скорость операций). В период пандемии онлайн-сегмент страхования подвергся стресс-тесту — компании с развитым онлайн-сегментом старались обеспечить бесперебойную работу сервисов, добавляет господин Храбрых.

Внедрение предложенных Минфином онлайн-решений может существенно помочь развитию всего финансового рынка, соглашаются участники. Для страховщиков это означает рост продаж в средних и небольших городах, расширение линейки страховых продуктов, минимизацию стоимости посреднических услуг, отмечает господин Дубровин. На данный момент более 80% страховых услуг реализуется через посредников и этот канал достаточно дорогой, подчеркивает он.

Финансовые услуги станут доступнее, ими смогут воспользоваться все категории граждан, а финансовые институты получат более подробную и актуальную информацию о своих клиентах, добавляет господин Барановский. Это будет способствовать снижению рисков, а как следствие — издержек, что в итоге скажется на снижении стоимости банковских услуг для населения. ■