Регистраторы и дигитализация

Тенденции регулирования

2008

Стратегия развития финансового рынка РФ на период 2020 г.

- снижение рисков, связанных с учетом прав на ценные бумаги, и сокращение сроков проведения операций по счетам.
- качественные требования к регистраторам, включая применение электронного документооборота для взаимодействия с владельцами и номинальными держателями
- стимулирование перехода на электронный документооборот с клиентами путем корректировки лицензионных требований и условий.

2014

Слушания в Госдуме. Доклад С.А.Швецова «Преодоление барьеров, препятствующих развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке»

- Переход на сквозные и неразрывные электронные технологии приведет к снижению себестоимости продаваемых услуг, увеличению доступности этих услуг для граждан и предприятий, российских и иностранных инвесторов, расширению покрытия финансовыми продуктами и услугами, а также будет способствовать притоку на рынки новых участников.

2015

Дорожная карта по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке

- последовательное уменьшение доли бумажного документооборота на финансовом рынке;
- создание сквозных, непрерывных цепочек электронного взаимодействия всех участников;
- повышение доступности финансовых услуг и инструментов

2016

Основные направления развития финансового рынка на 2016–2018 г.

- Переход к дистанционному безбумажному взаимодействию, позволяющему сделать финансовый рынок экстерриториальным, доступным потребителям в любое время вне зависимости от их местоположения
- Необходимым условием достижения этой задачи является расширение системы дистанционной идентификации потребителей финансовых услуг со стороны финансовых посредников.

Дорожная карта Банка России

Цели и контрольные показатели

Основные цели дорожной карты

- ✓ последовательное уменьшение доли и создание предпосылок для **устранения бумажного документооборота** на финансовом рынке;
- ✓ улучшение механизмов взаимодействия Банка России с участниками финансового рынка и **создание непрерывных цепочек электронного взаимодействия всех вовлеченных участников**;
- ✓ повышение доступности финансовых услуг и инструментов: **равные возможности по доступу** на финансовый рынок, к финансовым услугам и инструментам для граждан и участников рынка;
- ✓ повышение **удобства работы, уровня доверия и психологического комфорта** граждан при использовании электронных способов взаимодействия с финансовыми организациями;
- ✓ повышение **прозрачности и безопасности операций** в сфере предоставления розничных финансовых услуг;
- ✓ повышение эффективности мер по **противодействию легализации (отмыванию) доходов**, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем реализации риск-ориентированного подхода к вопросам идентификации;
- ✓ повышение операционной эффективности, **снижение непрофильных затрат** финансовых организаций.

Целевые контрольные показатели

Наименование показателя	Текущее значение	2016	2018
уровень затрат на бумажный документооборот, в долях.	100	85	70
доля продуктов и услуг, доступных клиентам финансовых организаций в электронном виде, в общем ассортименте финансовых продуктов и услуг.	18	36	85
востребованность услуг и сервисов, представляемых в электронном виде, в долях.	22	40	65
доверие к безопасности пользователей электронных технологий и сервисов, в долях.	25	40	60

Лицензионные требования

- Модернизация систем управления рисками
- Усиление требований к мерам по ПОД/ФТ
- Повышение доступности услуг, в т.ч. региональное присутствие
- Дигитализация (повышение доли электронных услуг)

Доступ к государственной информационной инфраструктуре

Основания доступа

Постановление Правительства РФ от 22.12.2012 г. N 1382

…иные организации присоединяются, **если** необходимость информационного взаимодействия этих организаций **предусмотрена федеральными законами, актами Президента РФ или актами Правительства РФ**…

Федеральный закон «О ПОД/ФТ» № 115-ФЗ, Статья 7, Пункт 1.11, 1.13

Лица, осуществляющие действия при которых допускается упрощенная идентификация

Какие профучастники уже допущены

- при заключении договоров с негосударственными пенсионными фондами,
- при заключении договора о брокерском обслуживании,
- при заключении договора доверительного управления ценными бумагами,
- при заключении депозитарного договора
- при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов

Что получаем?

ФМС	Сведения о соответствии ФИО, серии и номера документа, удостоверяющего личность
ФНС	Сведения о соответствии паспортных данных (ФИО, серия и номер паспорта) и ИНН
Пенсионный фонд	Сведения о соответствии ФИО и СНИЛС, сведениям индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета
Фонд ОМС	Сведения о соответствии ФИО и номера полиса ОМС застрахованного лица

Распоряжение Правительства РФ от 15.08.2012 г. N 1471-р

Как используем?

- Снижаем риски при идентификации обратившихся лиц
- Обеспечиваем возможность автоматического обновления сведений в целях ПОД/ФТ
- Создаем возможность дистанционного проведения операций в реестре и осуществления прав по ценным бумагам
- Обеспечиваем лицензионное требование о дигитализации

Резюме

Необходимо обращение СРО к регуляторам о законодательной инициативе в отношении допуска регистраторов к государственной информационной инфраструктуре (системе межведомственного электронного взаимодействия).