

*Электронное взаимодействие на финансовом рынке: преодоление барьеров*  
*Материал для обсуждения*

Анализ рабочей группы по онлайн-кредитованию при СРО НП «Объединение Мир»  
13 февраля 2014 г.

**Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке**

	<b>При взаимодействии «участник рынка – клиенты физические и юридические лица (включая нерезидентов)»</b>	<b>При взаимодействии «участник рынка – участник рынка»</b>	<b>При взаимодействии «участник рынка – регулятор»</b>	<b>При разрешении споров в суде, а также иные процессуальные случаи</b>	<b>При взаимодействии «участник рынка – иные органы власти» (справочно)</b>
<b>Ментальные барьеры</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Не готовность ряда клиентов использовать какие-либо информационные</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ментальные барьеры незначительны или отсутствуют</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ментальные барьеры незначительны или отсутствуют</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Не готовность ряда судей, в основном на уровне мировых судей и районных судов, принимать</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ментальные барьеры незначительны или отсутствуют</li></ul>

	<p>системы для обмена информацией, боязнь мошенничества, непонимание существа электронного взаимодействия;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• За счет юности рынка онлайн-кредитования еще не все потенциальные клиенты в России осведомлены о возможности получения такой услуги, особенно среди старшего поколения;</li> <li>• В целом наблюдается необходимость повышения компьютерной грамотности среди населения;</li> <li>• Так же требуется повышение грамотности в использовании</li> </ul>			<p>документы, составляемые в электронном виде, а также наличие определенного недоверия в случае заключения договоров и передачи необходимых данных электронным способом;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Организации сталкиваются с необходимостью подробнейшего объяснения процедур и процессов в организации для получения решения, в котором бы электронное взаимодействие расценивалось равнозначно «бумажному».</li> </ul>	
--	---	--	--	--	--

	<p>финансовых инструментов (например, кредитные карты до сих пор остаются сложным и не прозрачным инструментом для большинства граждан РФ)</p>				
<p><b>Юридические барьеры</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Основным правовым барьером является чрезмерно усложненная процедура идентификации клиента в целях соблюдения законодательства ПОД/ФТ, не учитывающая сущность электронного взаимодействия.</li> <li>сложности, связанные с признанием такого или иного способа взаимодействия с клиентом</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>В законодательстве не достаточно проработана возможность делегирования процедуры идентификации третьим лицам, а также полностью отсутствует институт полагания на третье лицо при осуществлении идентификации клиентов (банков, платежных систем, электронных кошельков и т.д.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>В связи с активным внедрением института ЭЦП и электронного оборота, барьеры отсутствуют;</li> <li>При этом отметим, что по-прежнему нередко возникает необходимость дублирования направления ряда электронных документов и материалов (в том числе отчетности) на материальном носителе.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Несмотря на открытый перечень материалов, используемых в качестве доказательства, существует практические сложности с использованием в качестве доказательств «результатов электронного взаимодействия». В частности, возникают сложности с приобщением к делу электронных писем (Определение ВАС</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>В связи с активным внедрением института ЭЦП и электронного оборота, барьеры снижаются;</li> <li>Отсутствует модельный макет правил внутреннего контроля, рекомендуемых Росфинмониторингом для организаций, осуществляющих электронное взаимодействие.</li> </ul>

	<p>аналогом собственноручной подписи и признания договора заключенным, возникающие в некоторых судебных процессах;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Усложнение некоторых процедур (например, при сборе персональных данных, особенно хранимых на серверах в других странах) по сравнению с их проведением в «классическом формате».</li> </ul>			<p>РФ от 23.04.2010 N ВАС-4481/10), доказыванием принадлежности контактного адреса конкретному лицу.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>В целом отмечается отсутствие достаточного объема наработанной судебной практики по вопросам электронного взаимодействия.</li> </ul>	
<p><b>Технологические барьеры</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Отсутствие квалифицированной цифровой подписи у большинства российских граждан;</li> <li>Невысокий объем</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Пластиковые карты за некоторыми исключениями, когда можно работать напрямую с платежными системами,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Отсутствие необходимой технической базы у некоторых гос. органов, отсутствие необходимой квалификации гос.служащих (в</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>На практике при разъяснении особенностей особенностей микрофинансирования, особенно, у мировых судей в регионах, участники ранка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Технологические барьеры представляются незначительными и</li> </ul>

	<p>количества персонифицированных электронных кошельков.</p>	<p>являются обезличенными внутри платежной системы, что делает невозможным идентификацию получателя платежа, даже если идентификация эмитентом была осуществлена;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Не во всех системах электронных кошельков существуют методы проверить в режиме реального времени принадлежность определенного кошелька его собственнику.</li> </ul>	<p>основном в территориальных управлениях гос.органов)</p>	<p>сталкиваются с не всегда полной осведомленностью судей о возможности подписи документов с использованием АСП и ведения деятельности через интернет-канал в целом</p>	
<p><b>Киберпреступность</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Учитывая историю киберпреступности в России, клиент, зачастую,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Несмотря на наличие прецедентов, киберпреступность не является</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Не является значительным барьером.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Не является значительным барьером.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Не является значительным барьером.</li> </ul>

	относятся с меньшей степенью доверия к онлайн-организациям, осуществляющим электронное взаимодействие.	барьером для такого электронного взаимодействия.			
<b>Мошенничество</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Вероятность мошенничества аналогична неэлектронному взаимодействию, однако в модели онлайн-кредитования существует дополнительная вероятность выдать займ лицу, отличному от зарегистрированного в связи с тем, что электронное взаимодействие повышает риски, связанные с установлением личности потенциального клиента. Достаточно высок риск мошенничеств с</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Не все участники рынка понимают необходимость создания объединенных систем по борьбе с киберпреступностью и мошенничеством.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Вероятность мошенничества аналогична неэлектронному взаимодействию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Существует риск фальсификации доказательств в части подделки электронных документов.</li> <li>Сложно получить в режиме реального времени точную информацию по потенциальным судебным тяжбам потенциальных заемщиков, особенно в регионах России, что осложняет оценку кредитного риска</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Вероятность мошенничества аналогична неэлектронному взаимодействию</li> </ul>

	<p>использованием недостоверной или искаженной информации о заемщика как стороне договора.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ряд клиентов считает, что сделки кредитования, осуществленные через интернет, не имеют юридическую силу, и, соответственно, они могут не отвечать по своим обязательствам.</li></ul>				
--	---	--	--	--	--