



ИТОГОВЫЙ ДОКУМЕНТ
XV Международного форума по банковским информационным
технологиям
“БАНКИТ’2018”

Минск
23-25 октября 2018 года

ИТОГОВЫЙ ДОКУМЕНТ

I. ВВЕДЕНИЕ

23 – 25 октября 2018 г. в г. Минск состоялся юбилейный XV Международный форум по банковским информационным технологиям “БАНКИТ’2018”.

Организаторами Форума выступили Национальный банк Республики Беларусь, Научно-технологическая ассоциация “Инфопарк” и Ассоциация белорусских банков.

Форум “БАНКИТ” является площадкой, на которой ежегодно обсуждается стратегия развития финансового сектора и его цифровой трансформации. При этом отмечается, что инновации стирают границы между секторами экономики, расширяется круг обсуждаемых вопросов и целевая аудитория Форума. Поднимается целый пласт сложных вопросов регулирования, налогообложения, защиты данных, структурных изменений в организациях в связи с развитием технологий. Вовлечь в обсуждение и скоординировать всех заинтересованных является приоритетной задачей работы Форума. На Форуме “БАНКИТ” основной упор сделан на комплексный анализ аспектов, обеспечивающих успех цифровой трансформации, как архитектурно-технологических, так и управленческих, организационных, а также инновационных бизнес-моделей.

Повестка программы Форума “БАНКИТ’2018” была нацелена на решение следующих задач:

1. Изучению мировых трендов и тенденций цифровой трансформации финансового сектора;
2. Организации обмена опытом, информирования и презентации решений по наиболее актуальным вопросам цифровой повестки банков;
3. Сбору мнений и предложений сообщества по ключевым направлениям сотрудничества Национального банка Республики Беларусь и Конфедерации цифрового бизнеса, выработке планов работы по ним. В качестве ключевых тем были выделены:
 - развитие платежного и расчетного пространства,
 - удаленная идентификация,
 - развитие Open API,
 - технологии распределенных реестров,
 - искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные,
 - кибербезопасность.

В качестве особенностей программы данного Форума можно выделить:

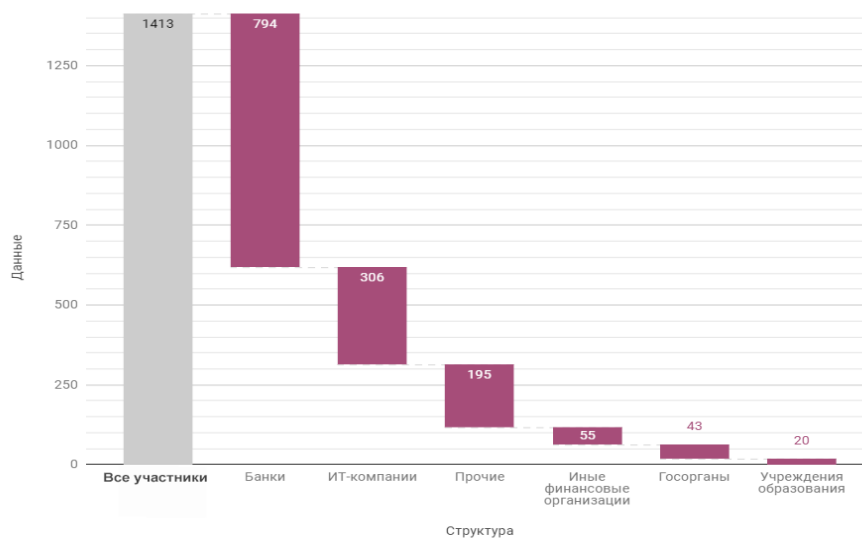
1. Возросшее количество выступлений с обменом опытом от банков, что значительно повышает ценность Форума. Данная практическая составляющая Форума помогает игрокам рынка использовать лучшие практики своих коллег, повышается эффективность как отдельных организаций, так и отрасли в целом. Оргкомитет

выражает благодарность отдельным банкам за готовность делиться своими лучшими практиками, представленный опыт на Форуме: ОАО “АСБ Беларусбанк”, ОАО “Белагропромбанк”, ЗАО “МТБанк”, ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ОАО “Банк БелВЭБ”, ЗАО “Альфа-Банк”, ОАО “Белгазпромбанк”, ЗАО “БСБ Банк”, “Приорбанк” ОАО, ОАО “Банк Москва-Минск”, ОАО “БПС-Сбербанк”, ПАО Росбанк, АО КБ “Златкомбанк”, ПАО Сбербанк, АО “Райффайзенбанк”, АО “Газпромбанк (Россия)”, а также ОАО “Белорусская валютно-фондовая биржа”, ОАО “Небанковская кредитно-финансовая организация “Единое расчетное и информационное пространство”, Оперативно-аналитический центр при Президенте Республики Беларусь, Ассоциацию “Технологии распределенных реестров”, ОАО “Белорусский межбанковский расчетный центр”, ITSM сообщество, Национальный центр законодательства и правовых исследований Республики Беларусь за особый вклад в формирование программы Форума.

2. В рамках Форума работали 9 дискуссионных площадок: круглых столов и панельных дискуссий. В ходе их работы изучены текущее состояние и проблемы цифровой трансформации банковско-финансового сектора Беларуси, выработаны решения и предложения, которые зафиксированы в данном итоговом документе и будут направлены в соответствующие организации, рабочие группы и органы государственного управления для дальнейшего анализа и использования в работе.
3. Повышается интерес к Форуму со стороны зарубежных участников, так среди мероприятий “БАНКИТ” в этом году был проведен круглый стол Финансово-банковского совета СНГ по вопросам цифровой трансформации финансово-банковского рынка СНГ (Приложение 1 - Структура программы Форума).

Всего в этом году в Форуме приняли участие 1 413 специалистов из 9 стран.

Диаграмма 1. Структура участников Форума “БАНКИТ’2018”



I. СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЕ ИТОГИ ФОРУМА

1. Анализ мировых тенденций показывает, что сейчас наибольшая угроза для банков с учетом развития цифровых технологий и трансформации экономик наблюдается со стороны бигтех-компаний - крупных технологических компаний (FB, Google, Amazon, Alibaba и др.), а не финтех-компаний. Финтех становится партнером банков или их частью. При этом крупные игроки создают вокруг себя экосистемы, стремятся иметь как можно больше точек взаимодействия с клиентом. Конкурируют не продуктами, а объемами и охватом экосистем.
2. Все более явно проявляется влияние смены поколений и, как следствие, изменение предпочтений клиентов. У нового поколения нет привязанности к бренду, продукту. Привязанность может потеряться за минуту, если продукт не нравится. С учетом данного аспекта рекомендуется выпускать MVP (минимально жизнеспособный продукт) и тестировать востребованность решения и его функций прежде, чем вкладывать существенные инвестиции.
3. Платежи и расчёты – это сфера банковской деятельности, которую в наибольшей мере затронула цифровая трансформация. Национальным банком Республики Беларусь создается инновационный платежный сервис - система мгновенных платежей, позволяющий осуществить перевод денежных средств от плательщика к получателю в режиме времени, приближенном к реальному.
4. В целях привлечения на платежный рынок небанковских поставщиков платежных услуг, формирования благоприятной бизнес-среды и создания новых рабочих мест, содействия развитию e-commerce, Национальным банком Республики Беларусь разработан проект Закона ”О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь“, который допускает на рынок платежей новых игроков. Участники подтвердили актуальность мер, предусмотренных Законом, но отметили, что необходимо обеспечить сохранение того же уровня надежности, что и в банковской системе. Гарантирование завершения расчетов по принятым платежам - это большая ответственность и метод снижения (недопущения) рисков. В качестве мер по обеспечению безопасности Национальным банком Республики Беларусь предлагаются:
 - создание реестра поставщиков платежных услуг;
 - рамочное соглашение, регулирующее взаимоотношения банков с поставщиками платежных услуг;
 - формирование резервов (гарантийных фондов);

- выполнение требований по информационной безопасности при предоставлении платежных услуг (в том числе вопросы аутентификации, обработки персональных данных);
- меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Представителей e-commerce интересовал вопрос планируется ли анализировать эффективность требований, предусмотренных Законом и возможность оперативного внесения изменений в них, в случае если это потребуется рынку.

5. Банковское сообщество интересовали сроки реализации возможности получения населением наличных денежных средств в организациях торговли (сервиса), которая соответствует международным тенденциям. Это позволит сократить издержки банков на инкассацию, банкоматную сеть и должно уменьшить стоимость эквайринга для организаций торговли (сервиса). Для реализации данной возможности необходимо привести в соответствие нормативно-правовые акты (Национального банка Республики Беларусь и Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь), в том числе по настройкам кассового оборудования и доработке СКНО (средство контроля налоговых органов).
6. Переход к Open Banking неизбежно станет следующим этапом развития банковской системы Беларуси. В данном направлении движется все мировое сообщество, а к 2025 году будет создано единое пространство со странами ЕврАзЭС, которое откроет границы для инновационных игроков. Некоторые нормы Open Banking уже заложены в Законе “О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь“. Национальным банком Республики Беларусь совместно с Конфедерацией цифрового бизнеса проводится работа по внедрению технологии открытых протоколов интерфейсов прикладного программирования (Open API). Однако экономика Open Banking требует детальной проработки. Стоит обратить внимание, что данная инициатива пришла из Великобритании, где, по результатам исследований, 50% пользователей готовы платить за приложения, если они удовлетворяют их потребностям. Исследование рынка России показывает другие цифры, к примеру только 2% готовы платить за игры, примерно на такие цифры можно ориентироваться и в части финансовых приложений. Приложения могут быть бесплатными, но банки понесут существенные затраты. В этом случае банк будет перекладывать свои затраты на других клиентов.
7. Среди наиболее интересных с точки зрения монетизации кейсов возможны следующие варианты: предоставление банкам или программным приложениям сторонних организаций доступа к информации по счетам клиентов других банков для инициирования платежа (без хранения данных, которые относятся к банковской и иной, охраняемой законодательством тайне) - в данном случае

клиенты больше не будут привязаны к конкретным банкам. Для достижения максимальной эффективности и создания условий для обоюдной заинтересованности участников наравне с открытием доступа к информации по счетам клиентов банков, целесообразно проработать и инициировать вопрос предоставления доступа с учетом соблюдения требований к информационной безопасности к данным из учетных записей клиентов таким участниками рынка, как страховые компании, мобильные операторы, ЖКХ, e-commerce операторы,.

8. Внедрение открытых протоколов интерфейсов прикладного программирования (Open API) определено Стратегией развития цифрового банкинга на 2016 – 2020 годы, где определены 3 направления – информационные, платежные и статистические API. В рамках сотрудничества Национального банка Республики Беларусь и Конфедерации цифрового бизнеса разработана дорожная карта по реализации данной инициативы, которая предполагает разработку стандартов и в форме технических нормативных правовых актов.
9. В ходе дискуссий было подтверждено, что с точки зрения клиентоориентированности открытие банковских API является неоспоримо правильной задачей. Однако вопросы стандартизации и разработки технических нормативно-правовых актов стали предметом дискуссий. Участники отметили, что многие банки уже в процессе открытия своих API. В связи с чем предлагается изучить данный опыт, и возможно дать время протестировать технологию, свои наработки на рынке. И уже с учетом этого опыта формировать стандарты и требования, если в этом будет необходимость. Основными заинтересованными в стандартизации являются представители финтех-компаний. Чтобы они могли инициировать и реализовывать свои инновационные решения, им нужны правила работы. Сложность возникает при выстраивании партнерских отношений с каждым банком в отдельности. Если не определить данные правила, каждый банк будет диктовать свои условия и найти решение, удовлетворяющие потребности всех, становится невыполнимой, экономически невыгодной задачей. Участники отметили возможное пересечение задач по внедрению системы мгновенных платежей и открытых платежных API. Предлагается банковскому сообществу сформулировать свое видение реализации данных задач и предложить его Национальному банку Республики Беларусь. Среди высказанных на Форуме, предлагался вариант, чтобы Национальный банк Республики Беларусь открыл для всех API мгновенных платежей, что позволит решить многие платежные вопросы финтех-компаний.
10. Рекомендуются учесть опыт реализации директивы PSD2 в Европе при реализации открытых API. Несмотря на то, что директива PSD2 еще не внедрена, она оказала

существенное влияние на развитие рынка - большинство банков переработали свои стратегии развития, значительно усилив цифровую составляющую. Факторами, замедляющими внедрение директивы, стали:

- Длительный срок, установленный для выпуска технических требований к многофакторной идентификации и к безопасности передачи информации;
- ограничения со стороны GDPR по использованию и защите персональных данных;
- недостаточная популяризация возможностей Open Banking - 80% клиентов европейских банков сообщили, что не знают о возможностях и преимуществах Open Banking и Open API. Как результат, спрос на данные сервисы со стороны клиентов банков ниже, чем ожидался.

11. Важным направлением в модернизации платежной системы Республики Беларусь является поэтапное внедрение методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги – Универсальная схема сообщений для финансовой отрасли». Основная цель ISO 20022 - построение сквозной обработки данных (STP). Такая стандартизация - не только требование регулятора к процессам, а использование лучших мировых практик рынка. ISO 20022 может стать основой для построения Банк 3.0 и Open API, предлагающей стандартизованный способ взаимодействия с информационными системами клиентов, обеспечивая в рамках цифровой трансформации бесшовную интеграцию с сервисами безбумажной торговли. Участники отметили, что существует проблема при внедрении ISO 20022. Информация в ISO 20022 передается в формате сообщений, которые подписываются одной подписью и в следующих сообщениях подпись не дублируется. В этом случае юридически значимыми должны быть не только электронные документы, но и сообщения (электронные данные), что требует пересмотра законодателем регуляторных норм, определяющих понятие и статус электронного документа.

12. Согласно анализу развития цифрового мобильного и интернет банкинга в Европе одной из особенностей развития является возможность дистанционно стать клиентом банка, примерно в трети мобильных банков разных стран Европы (кроме Финляндии, Швеции и Италии) можно стать клиентом непосредственно через банковское приложение, без необходимости посещать отделение банка и подписывать бумажные документы. Счет будет открыт после удалённой верификации личности пользователя, а банковская платежная карточка будет передана по почте. Общеввропейской системы верификации еще нет, но есть национальные: в Норвегии и Дании для открытия счета через мобильный банк достаточно ввести логин, пароль и код подтверждения от системы национальной идентификации личности. В других странах банки самостоятельно верифицируют

потенциальных клиентов: где-то для этого нужно загрузить фотографии необходимых документов, где-то созвониться с оператором по видеосвязи. Голландские банки в качестве метода верификации используют перевод со счета пользователя из другого банка.

13. Реализованная в Беларуси межбанковская система идентификации (МСИ) демонстрирует положительные результаты, количество активных участников растет. На текущий момент рынок заинтересован в расширении перечня организаций, которые с помощью хранящихся в МСИ данных, могут дистанционно оказывать услуги физическим и юридическим лицам - ожидается подключение страховых, лизинговых, микрофинансовых, форекс компаний, а также государственных органов и иных по согласованию Национальным банком Республики Беларусь. Кроме этого Национальным банком Республики Беларусь совместно с центральными (национальными) банками стран – участниц ЕАЭС ведется работа над реализацией возможности проведения удаленной трансграничной идентификации резидентов стран – участниц ЕАЭС.
14. Ожидаемым этапом развития МСИ является использование данной системы для аутентификации юридических лиц. В данном направлении в ЕРИП уже реализовывается пилот-проект. Однако одной технологической адаптации МСИ для работы с юридическими лицами недостаточно, необходимо решать и регуляторные вопросы, например, предлагается разрешить юридическим лицам самостоятельно принимать решение о необходимости заполнения карточки с образцами подписей в случае использования только дистанционных каналов обслуживания с учетом собственных подходов по оценке рисков.
15. Национальным банком Республики Беларусь совместно с ОАО ”Небанковская кредитно-финансовая организация ”ЕРИП“, ”Приорбанк“ ОАО и ОАО ”БПС-Сбербанк“ запущен пилот-проект ”Аутентификация физических лиц в Межбанковской системе идентификации и банках Республики Беларусь с использованием биометрических данных физических лиц“. В данном пилот-проекте используются биометрические характеристики лица и голоса. Аутентификация посредством использования таких биометрических характеристик не только позволит повысить уровень безопасности при осуществлении финансовых операций, совершаемых с использованием МСИ, но и существенно облегчит клиентам банков проведение финансовых операций. Одним из результатов реализации данного проекта, после решения регуляторных вопросов, станет возможность получения услуг банка без предоставления документов, удостоверяющих личность.

В рамках Форума было отмечено, что использование биометрии в банках как альтернативного способа аутентификации востребовано, в том числе это возможность повышения социальной привлекательности банка для клиента. До реализации данного механизма необходимо обеспечить соответствующую законодательную базу.

16. Особое внимание необходимо уделить вопросам безопасности хранения и использования биометрических данных, процедурам, предотвращающим компрометацию данных, а также действиям в случае, если данные были скомпрометированы. В целях повышения достоверности и надежности результатов сравнения должна использоваться би- или полимодальная биометрия (одновременное использование нескольких видов биометрических данных). Поведенческая биометрия может использоваться только как дополнительный фактор.
17. В ходе секций “Защита информации в банковских информационных системах” и “Удаленная идентификация - пути развития” вопросы вызвали выступления, связанные с сертификацией продуктов и аттестацией систем защиты информации, функционированием Государственной системы управления открытыми ключами (ГосСУОК), обсуждены текущее состояние и перспективы криптографической защиты информации в Беларуси. В настоящее время для бизнеса, в том числе для выхода на международные рынки и интеграции с зарубежными платёжными и финансовыми системами, необходимо иметь юридическую возможность использования зарубежных средств криптографии в своих бизнес-процессах. Это позволит эффективно осуществлять деятельность, используя современные мировые средства защиты и обработки информации, а также новые методы и формы удаленной идентификации и аутентификации. На сегодняшний день информационные системы банков вряд ли будут соответствовать требованиям Приказа Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь от 11.10.2017 №64 и их готовность к аттестации представляется невозможной при текущем состоянии средств СКЗИ (криптографии). В то же время белорусская криптография может и должна использоваться для обработки только критической информации, в т.ч. госсекретов. Было предложено продолжить начатую на Форуме 2017 года дискуссию об использовании зарубежных СКЗИ в банковских информационных системах, обрабатывающих информацию ограниченного распространения, с целью выработки общей позиции и проработки вопроса нормативного закрепления возможности использования зарубежных средств криптографии в банковской деятельности.

18. Проектом изменений в Указ №478 от 1 декабря 2015 года “О развитии цифровых банковских технологий” предусматривается использование биометрических параметров клиентов для прохождения процедур удаленной аутентификации и идентификации (в том числе первичной). Реализация этого процесса предполагает установление видеосвязи с клиентами, их представителями с использованием информационных сетей, информационных систем и программно-аппаратных средств и технологий, в рамках которой производится сравнение биометрических данных клиента, его представителя с фотографией из документа, удостоверяющего личность. Также проектом Указа предусмотрена возможность организациям, осуществляющим финансовые операции, совершать сделки при осуществлении банковских, финансовых операций и иной деятельности в электронном виде с применением программно-аппаратных средств и технологий без использования электронной цифровой подписи (ЭЦП). При этом способы подписания документов в электронном виде при совершении сделок, осуществлении банковских, финансовых операций и иной деятельности с применением программно-аппаратных средств и технологий без использования ЭЦП будут считаться аналогами собственноручной подписи. Следует в рамках специальной НИР изучить и обобщить зарубежный опыт защиты биометрических систем от возможных взлома и утечек, в том числе с помощью криптографических средств, например, как это определено нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.
19. В настоящее время Министерство связи и информатизации Республики Беларусь совместно с заинтересованными проводит работу по созданию Белорусской интегрированной сервисно-расчетной системы. Базовыми компонентами данной системы будут являться Белорусская электронная карточка (ID-карта) и Единая система идентификации физических и юридических лиц. Планировалось, что в данной системе будет заложен платежный сервис. На текущий момент Национальным банком Республики Беларусь предложено реализовать данный платежный сервис на базе платежного приложения внутренней платежной системы БЕЛКАРТ совместно с концепцией базового счета. Практика базового счета широко применяется в странах Европы. Такая интеграция повысит эффективность решаемых задач.
20. Все более актуальным становятся вопросы защиты персональных данных. Участники отметили целесообразность принятия разработанного НЦЗПИ закона о персональных данных и создание специального уполномоченного органа по защите персональных данных (который на данный момент не определен). Стоит уделить внимание на введенный в Европе в этом году регламент по защите данных GDPR.

Он точно распространяет свое действие на белорусские банки, которые подписали лицензионное соглашение с платежной системой mastercard (являются процессорами - по GDPR). Также в ходе дискуссий участниками обсуждался вопрос централизованного управления доступа к своей персональной информации. С учетом возможности удаленной идентификации и аутентификации наша “цифровая личность” становится более дееспособной, возрастают риски и масштабы ущерба, создаются предпосылки с учетом развития технологий искусственного интеллекта для появления “цифровых теней” (цифровых личностей, которые на самом деле не существуют). Следует проработать в рамках специальной НИР рекомендации по обеспечению хранения персональных и биометрических данных физических лиц в зашифрованном виде в обезличенной форме отдельно от других идентификационных данных.

21. Большое внимание на Форуме было уделено вопросам защиты информации и кибербезопасности. Национальным банком Республики Беларусь создан Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby). Представители банковских учреждений выразили готовность сотрудничать и поддерживать функционирование FinCERT в нашей стране, пожелав автоматизировать процесс обмена данными об угрозах, что позволит скоординировать обмен информацией Центра, правоохранительных органов и банков, осуществлять в реальном времени анализ данных о фактах компьютерных атак в финансовых организациях и подготовку аналитических материалов, устанавливать рекомендации (стандарты) в области обеспечения защиты информации при осуществлении банковской деятельности.
22. Участниками отмечалась необходимость правового регулирования инцидентов информационной безопасности и оперативного реагирования на такие события, в том числе путем принятия Стратегии (Концепции) кибербезопасности Беларуси, создания и функционирования SOC в различных отраслях, включая банковскую, создания систем информационной безопасности на предприятиях.
23. Участниками Форума предложено рассмотреть возможность создания единой республиканской платформы предотвращения мошенничества в банковских организациях Беларуси на основе механизмов антифродового мониторинга и предупреждения, использования технических характеристик устройств пользователей, анализа поведенческой модели пользователей.
24. Для возможного построения риск ориентированной модели информационной безопасности для банков необходимо банковскому сообществу создать республиканскую методологию оценки рисков кибербезопасности и создать основанную на достоверных данных об инцидентах систему страхования рисков в

- области кибербезопасности в Республике Беларусь (использование указанной модели позволит минимизировать затраты при создании систем обеспечения информационной безопасности и позволит при планировании бюджета заложить разумное соотношение затрат на страхование и обеспечение безопасности).
25. По результатам проверок банков по технической и криптографической защите информации (ТикЗИ) было отмечено, что банки внедряют подходы по оценке рисков информационной безопасности, стремятся к автоматизации процессов управления информационной безопасностью. В то же время был выявлен ряд недостатков.
 26. Важную роль в цифровизации играет переход на электронный документооборот как внутри организации, так и во взаимодействии со сторонними организациями. Национальным банком Республики Беларусь создана автоматизированная информационная система “Представление банковской информации” (АИС ПБИ). Доказан экономический эффект для участников системы - существенно сокращаются издержки по формированию и обработке запросов и ответов. В дальнейшем планируется расширить функциональность системы до предоставления отчетности в госорганы, что также поможет сократить издержки всех участников системы на предоставление отчетности. Участники отметили, что наибольший эффект от данной системы будет в том случае, если она будет использоваться как одно окно для взаимодействия госорганов с банками. Также до конца 2019 года планируется создание централизованной системы взысканий АИС ИДО.
 27. В ходе обсуждений построения современной ИТ-архитектуры банка была отмечена тенденция отказа от монолитных банковских АБС (автоматизированная банковская система). Учитывая современные темпы изменений, банку рекомендуется обратить внимание на продуктовую сервисно-ориентированную модель архитектуры. Предлагается формировать продуктовые команды, которые будут отвечать за развитие различных банковских продуктов.
 28. Для эффективного изменения структуры банка необходимо изменение корпоративной культуры и воспитание лидеров, которые готовы вести за собой команды внутри банка. Интересным был отмечен опыт Росбанка, который предполагает создание архитектурного и проектного офиса в банке, а также выделение института стратегического бизнес-партнерства. Институт помогает определить, какие продукты и сервисы должны быть созданы, какие команды для этого должны быть сформированы, какие методологии (Agile и прочие) должны быть использованы.

29. С учетом возрастающего объема поступающих данных, и важности работы с данными для развития бизнеса, предлагается внутри банков создавать центр компетенций по Data science, и определять Chief data officer на уровне руководства. Участниками была отмечена необходимость развития архитектуры накопления и хранения данных, использование имеющихся данных для улучшения взаимодействия с клиентом и повышения эффективности процессов на базе машинного обучения (ML) и искусственного интеллекта (AI).
30. Вызвала серьезный интерес со стороны участников тема внедрения роботизированных процессов (RPA). Пришли к мнению, что роботизация эффективна как временное решение для автоматизации на период пока не будет достигнута полноценная интеграция систем и для решения ситуационных задач - необходимости совершить какое-то массовое действие в связи, к примеру, с изменениями в законодательстве. В ходе Форума был представлен пример опыта реализации в белорусском банке, окупаемость в котором была достигнута менее чем за 1 год. Данная технология хорошо зарекомендовала себя в операционном блоке.
31. Темы машинного обучения (ML) и искусственного интеллекта (AI), активно обсуждаемые мировым сообществом, рассматривались на Форуме “БАНКИТ” через призму внедрения их в процессы продаж, обработку данных, повышения эффективности операционного блока с помощью RPI.
32. В этом году отдельно рассматривались вопросы практической реализации проектов, основанных на использовании технологии распределенных реестров (блокчейн). Были отмечены более осмысленная и трезвая оценка самой технологии по сравнению с 2017 годом и практикоориентированное развитие технологии. С использованием технологии блокчейн уже реализован ряд проектов: реестр банковских гарантий, реестр сделок с ценными бумагами и др. Кроме того, в 2017 году был создан Совет нодов – саморегулируемый орган, одной из основных задач которого является развитие технологии блокчейн на финансовом рынке. На данный момент Совет нодов уже насчитывает 16 участников, из которых 5 являются банками и НКФО.
33. Интересным примером дальнейшего развития технологии блокчейн в Беларуси в практической плоскости является реализуемый по инициативе ОАО «Банк БелВЭБ» пилот-проект по совершению исполнительной надписи в электронном виде. В рамках данного проекта решаются вопросы по работе с просроченной задолженностью в онлайн-кредитовании - действующим законодательствам не определен порядок подтверждения целостности и подлинности заключенных в электронном виде договоров, требуется физическое присутствие представителей

банка у нотариуса. Ожидается подключение к данному пилот-проекту других участников и заявлено расширение функционала: создание реестра выданных доверенностей, загрузка данных об арестах по счетам, регистрация залога движимого и недвижимого имущества. Также представителями банков были предложены иные варианты использования технологии блокчейн: реестр движимого имущества, обеспечение возможности онлайн заключения договоров купли-продажи транспортных средств, формирование реестра разрешений на предоставление налоговой тайны.

34. Было отмечено, что Совет нодов продемонстрировал свою эффективность как площадка для консолидации экспертизы по теме применения технологии блокчейн. В рамках Совета организовано обсуждение и успешная реализация проектов с использованием технологии. Участие в составе Совета позволяет проводить более качественную правовую и техническую оценку проектов, а также открывает возможности организовывать совместное финансирование проектов, в том числе с привлечением международных финансовых институтов. Совету нодов целесообразно объединить усилия с экспертными сообществами по технологии блокчейн, и организовать совместный анализ и подготовку предложений по совершенствованию действующего законодательства с целью обеспечения дальнейшего развития и внедрения технологии блокчейн в экономику, а также определить механизм централизованного взаимодействия с государственными органами при реализации данных задач.
35. На Форуме была презентована Национальная концепция внедрения блокчейн-технологий в экономику Республики Беларусь. В ходе разработки Концепции эксперты пришли к выводу, что применение технологии будет эффективно и экономически обосновано в случае системного подхода к ее применению на национальном уровне, который предполагает в качестве базиса токенизацию субъектов и активов, а в последующем - создание прикладных решений под различные задачи. Разработчиками предложен ряд основных направлений для решения прикладных задач: управление цифровой личностью, токенизация недвижимого имущества, токенизация ценных бумаг, долей и прав управления в организации. В Концепции была отмечена необходимость оценки общего синергетического эффекта, получаемого от внедрения блокчейн-технологий в различные сектора экономики, а также целесообразность разработки протокола интероперабельности для взаимодействия национальных блокчейнов с другими.
36. Было отмечено, что в проекте изменений и добавлений к Указу от 1 декабря 2015 г. №478 “О цифровых банковских технологиях” предусмотрена возможность совершения сделок при осуществлении банковских, финансовых операций и иной

деятельности посредством смарт-контракта. Принятие данной правовой нормы даст возможность Национальному банку Республики Беларусь, банкам в отношениях между собой и (или) с иными юридическими и физическими лицами совершать и (или) исполнять сделки при осуществлении банковских, финансовых операций и иной деятельности посредством смарт-контракта.

37. В рамках Форума изучили международный опыт создания регулятивных песочниц. Регулятивные песочницы создаются для снижения юридической неопределенности, повышения доступности инвестиций, возможность быстрого тестирования, создания новых правил инновационных моделей и инструментов. Результаты деятельности песочниц в других странах показали, что вопрос их организации довольно сложный и дорогой. Более простой и не менее эффективный способ - письмо об отсутствии возражений (no-objection letter). Однако в настоящее время в правовом поле Республики Беларусь такая форма разрешения от государственного органа на использование технологии для участников рынка отсутствует. Более того, стоит учитывать что все больше граница между регулированием и не регулированием размывается. Гибкость подхода к регулированию обеспечивает минимизацию рисков и поддерживает инновации.

ВЫВОДЫ

1. Итоги Форума “БАНКИТ’2018” позволяют сделать вывод, что банковская система Республики Беларусь может выступать лидером в стране по инновационному развитию и примером успешной цифровой трансформации для других секторов экономики и государственного управления.
2. Для успешного дальнейшего развития и возможности реализации озвученных на Форуме инициатив необходимо совершенствовать регуляторное поле и вводить более гибкие регуляторные инструменты в практику. Данная практика актуальна для всего аппарата государственного управления.
3. Наиболее обсуждаемыми темами на Форуме стали темы развития расчетно-платежного пространства, открытия API, удаленной идентификации и аутентификации, применения технологии блокчейн, работы с большими данными, кибербезопасности. Целесообразно продолжить обсуждение данных вопросов на базе площадок, организованных Национальным банком Республики Беларусь и Конфедерацией цифрового бизнеса в рамках Меморандума о сотрудничестве. Сообществу предлагается принять активное участие в их деятельности, инициировании новых проектов и направлений. Планы и проекты, реализуемые в рамках данных площадок открыты для всех участников.

Международный форум по банковским информационным технологиям “БАНКИТ”

4. В целях реализации озвученных и поддержанных на Форуме инициатив подготовить и направить обращения с запросом о содействии Правительству, а также другим компетентным органам власти и государственного управления Республики Беларусь.

Рассмотрено и одобрено членами Оргкомитета по подготовке Международного Форума по банковским информационным технологиям “БАНКИТ”.

Председатель Оргкомитета,
заместитель Председателя
Правления Национального банка
Республики Беларусь
Д.Л. Калечиц

Заместитель председателя Оргкомитета,
генеральный директор
Научно-технологической ассоциации
“Инфопарк”
В.В. Басько