



This PDF is provided by the International Telecommunication Union (ITU) Library & Archives Service from an officially produced electronic file.

Ce PDF a été élaboré par le Service de la bibliothèque et des archives de l'Union internationale des télécommunications (UIT) à partir d'une publication officielle sous forme électronique.

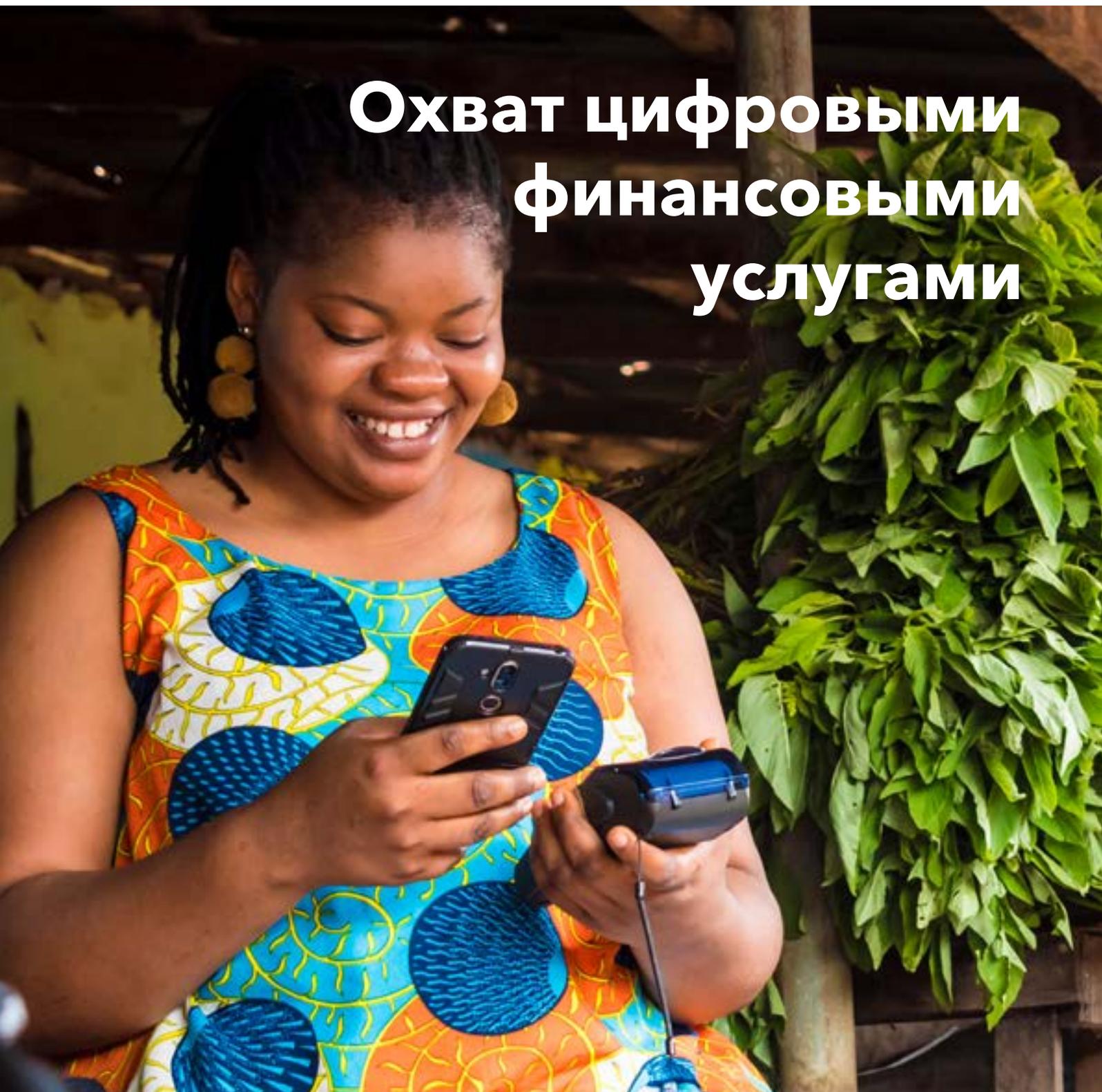
Este documento PDF lo facilita el Servicio de Biblioteca y Archivos de la Unión Internacional de Telecomunicaciones (UIT) a partir de un archivo electrónico producido oficialmente.

یجر ی نور کتابا فمل ن م تنخوما ی هو ت اظوفحموال، ت مکتبال قسم ، (ITU) تصالاتلا ی لوالد ادحتالا ن م تممقد PDF ق سنب تخسناال هذه بامیرس داده عا.

本PDF版本由国际电信联盟（ITU）图书馆和档案服务室提供。来源为正式出版的电子文件。

Настоящий файл в формате PDF предоставлен библиотечно-архивной службой Международного союза электросвязи (МСЭ) на основе официально созданного электронного файла.

Охват цифровыми финансовыми услугами



FIGI > FINANCIAL INCLUSION
GLOBAL INITIATIVE



Не отставайте от жизни // // Будьте в курсе



"Новости МСЭ" переведены на новую платформу.

Откройте для себя портал MyITU

Ваш доступ к соответствующему контенту МСЭ с учетом ваших интересов.

Будьте в курсе последних новостей МСЭ.



Чтобы получать новый еженедельный информационный бюллетень МСЭ,



Новости МСЭ:
регулярно
выходящие статьи



Журнал
"Новости МСЭ"



Присоединяйтесь к онлайн-сообществам МСЭ на вашем любимом канале

Цифровые финансы: охват тех, кто не имеет доступа к банковским услугам

Хоулинь Чжао, Генеральный секретарь МСЭ

Охват финансовыми услугами стал постоянной темой политических дискуссий с конца 1990х – начала 2000х годов, когда организации по финансированию усилили поддержку микрокредитов – мелких ссуд для людей, не имеющих постоянного источника дохода.

Недавно эта концепция получила развитие и теперь включает микрофинансирование в более широком смысле, а также доступ к основным финансовым услугам, таким как сбережения.

В настоящее время усилия по охвату финансовыми услугами направлены на то, чтобы сделать общедоступным более широкий спектр услуг, таких как сберегательные счета, кредиты, страхование, платежи, денежные переводы и другие финансовые услуги. В число клиентов входят физические лица, не охваченные банковскими услугами, а также микро-, малые и средние предприятия. Охват услугами также означает предоставление услуг на постоянной основе и по разумным ценам.

Одним из ключевых элементов этого движения стали цифровые инновации. Мобильные приложения позволяют легко воспользоваться широким спектром услуг малообеспеченным слоям населения и жителям отдаленных районов, в значительной мере исключенным из традиционной системы банковского финансирования. Цифровые услуги, в целом более безопасные, чем операции с наличными деньгами, также способствуют прозрачности благодаря контрольным журналам и затруднению мошенничества.

В число финансовых технологий входят платформы онлайн-банкинга, приложения для мобильных платежей и другое специализированное программное обеспечение – даже криптовалюта.

В данном выпуске журнала «Новости МСЭ» рассказывается о некоторых возможностях, а также проблемах этого нового, инновационного, динамично развивающегося направления цифровой трансформации. В текущем десятилетии охват цифровыми финансовыми услугами будет иметь решающее значение для обеспечения всеобщего доступа к финансовым услугам, искоренения бедности и сокращения неравенства, а также обеспечения устойчивого будущего во всем мире.



“ В текущем десятилетии охват цифровыми финансовыми услугами будет иметь решающее значение для обеспечения всеобщего доступа к финансовым услугам. ”

Хоулинь Чжао

Генеральный секретарь МСЭ

Охват цифровыми финансовыми услугами

Редакционная статья

- 3 Цифровые финансы: охват тех, кто не имеет доступа к банковским услугам**
Хоулинь Чжао, Генеральный секретарь МСЭ

Инновации, охват, влияние

- 6 Культура сотрудничества несомненно сохранится**
Чхе Суб Ли, Директор Бюро стандартизации электросвязи МСЭ
- 9 Способствовали ли цифровые финансовые услуги смягчению влияния COVID-19?**
- 14 Повышение доли женщин-руководителей в сфере финансовых технологий**
- 18 Освоение и сбалансированное использование инноваций: платежи в эпоху финансовых технологий**
- 23 Как сделать финансовые технологии более безопасными для потребителей**

Укрепление доверия

- 28 Цифровая идентичность: расширение доступа к финансовым услугам в странах Латинской Америки**
- 32 Электронная система «Знай своего клиента»: руководство по внедрению цифровой идентификации**
- 36 Проблемы политики и подходы к инновационным финансовым технологиям**

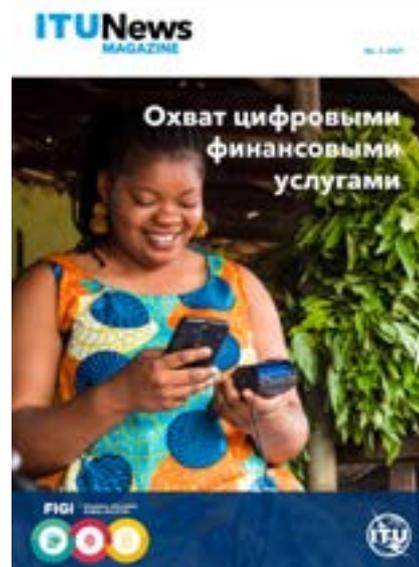


Фото на обложке: Shutterstock

ISSN 1020-4148
itunews.itu.int
6 выпусков в год
Авторское право: © МСЭ 2021

Редактор-координатор и копирайтер:
Николь Харпер
Художественный редактор:
Кристин Ванولي
Помощник редактора:
Анджела Смит

Редакция/Информация о размещении рекламы:
Тел.: +41 22 730 5723/5683
Эл. почта: itunews@itu.int

Почтовый адрес:
International Telecommunication Union
Place des Nations
CH-1211 Geneva 20 (Switzerland)

Правовая оговорка:
Выраженные в настоящей публикации мнения являются мнениями авторов, и МСЭ за них ответственности не несет. Используемые в настоящей публикации обозначения и представление материала, включая карты, не отражают какого бы то ни было мнения МСЭ в отношении правового статуса любой страны, территории, города или района либо в отношении делимитации их границ. Упоминание конкретных компаний или определенных продуктов не означает, что МСЭ их поддерживает или рекомендует, отдавая им предпочтение перед другими компаниями или продуктами аналогичного характера, которые не упоминаются.

Все фотографии МСЭ, если не указано другое

Совместные подходы к регулированию**41 Эффективное регулирование в области цифровой трансформации**

Дорин Богдан-Мартин, Директор Бюро развития электросвязи МСЭ

44 ГСР-21: решение глобальных проблем на региональном уровне**47 Картирование инфраструктуры ИКТ и доступности финансовых услуг в Мексике**

Владимир Дайгеле, старший сотрудник по программам отдела развития инфраструктуры ИКТ, МСЭ

51 Расширение охвата финансовыми услугами за счет электронных платежей**55 Основа более безопасных цифровых финансовых услуг**

Билель Джамусси, руководитель Департамента исследовательских комиссий Бюро стандартизации электросвязи МСЭ

59 МСЭ открывает новую лабораторию безопасности цифровых финансовых услуг

Этот выпуск журнала «Новости МСЭ» основан на обсуждениях, имевших место на последнем симпозиуме «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI):

- ▶ Авторитетное руководство со стороны МСЭ и ключевых организаций-партнеров
- ▶ Анализ ключевых проблем и возможностей по расширению доступа к финансовым услугам во всем мире



Записи всех сессий доступны [здесь](#).

Культура сотрудничества несомненно сохранится

Чхе Суб Ли, Директор Бюро стандартизации электросвязи МСЭ

Пандемия COVID-19 высветила ключевую роль цифровой инфраструктуры и необходимость продолжать инвестирование в наше глобальное технологическое будущее. Преимуществами цифровой трансформации должны пользоваться все и везде.

Цифровые каналы – сейчас основное средство доступа к официальной финансовой системе – в условиях пандемии стали экономическим спасательным кругом для уязвимых людей во всем мире.

Однако цифровые финансовые услуги должны быть не только доступными и приемлемыми в ценовом отношении, но и реально удовлетворять потребности людей. Кибербезопасность, доверие и доступ к надежной информации – это не что иное, как вопросы общественной безопасности.

Важность FIGI

Опыт пандемии также подчеркивает важность Глобальной инициативы по охвату финансовыми услугами (FIGI) – открытой платформы сотрудничества, возглавляемой Международным союзом электросвязи (МСЭ), Группой Всемирного банка и Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам (CPMI) при поддержке Фонда Билла и Мелинды Гейтс.

Расширение охвата финансовыми услугами

Хотя финансовые услуги всегда были отраслью с сетевой структурой, в последние годы мы вышли на новый рубеж: мобильные телефоны позволили миллионам людей во всем мире в первый раз воспользоваться финансовыми услугами, меняющими образ жизни.

Способность цифровых каналов расширить охват финансовыми услугами окружена огромным оптимизмом, и на это есть веские причины. Около 1,7 миллиарда взрослых людей во всем мире не имеют банковских счетов. Однако у более чем двух третей из них есть мобильные телефоны.



Опыт пандемии также подчеркивает возможность Глобальной инициативы по охвату финансовыми услугами.

Чхе Суб Ли

Директор, Бюро стандартизации электросвязи МСЭ



FIGI является преемницей [Оперативной группы МСЭ по цифровым финансовым услугам](#), действовавшей с 2014 по 2016 год. Она стала первой инициативой, объединившей всех, кто работал над расширением охвата финансовыми услугами. И она появилась в самое подходящее время.

Мы стали свидетелями превосходных исследований конкретных ситуаций, поскольку развивающиеся страны впервые стали использовать цифровые каналы для предоставления финансовых услуг тем, кто не охвачен банковскими услугами. Новаторы приобретали опыт, разрабатывали бизнес-модели для охвата населения цифровыми финансовыми услугами и накапливали знания в области динамики нового вида деятельности. Секторы цифровых технологий и финансовых услуг осваивали новое общее пространство, что вело к сближению сфер ответственности разных регуляторных органов.

С тех пор мы вместе прошли долгий путь. Мы добились четкого понимания компонентов экосистемы цифровых финансовых услуг. Мы уточнили свои роли в обеспечении роста этой экосистемы. И мы поддержали становление глобального сообщества, в котором наши взаимодополняющие преимущества позволяют всем вместе двигаться вперед.

МСЭ привержен достижению целей в области устойчивого развития ([ЦУР](#)), установленных Организацией Объединенных Наций, на период до 2030 года.

Цифровые финансовые услуги могут внести решающий вклад в достижение ЦУР.

Стандарты МСЭ - повышение качества цифровых финансовых услуг

Стандартизация занимает центральное место в работе МСЭ с момента основания организации в 1865 году.

Мы работаем в авангарде инноваций. Технологии постоянно развиваются, и соответственно меняются работа и членский состав МСЭ. Но предлагаемые нами базовые преимущества остаются неизменными - построение глобального общества, укрепление доверия и обеспечение технологических достижений в мировом масштабе.

Для успешной разработки стандартов требуется открытый диалог. Объединяя разные отрасли экономики, МСЭ помогает определять новые направления инноваций и создавать партнерства, необходимые для их продвижения.

Стандарты МСЭ для цифровых финансовых услуг способствуют повышению качества этих услуг, а также обеспечению безопасности и укреплению доверия. Открыв новую [Лабораторию безопасности цифровых финансовых услуг FIGI](#), мы помогаем регуляторным органам и отрасли опираться в своей работе на прочный технический фундамент.



Цифровые финансовые услуги могут внести решающий вклад в достижение ЦУРGs. ”



Стандарты МСЭ для цифровых финансовых услуг способствуют повышению качества этих услуг. ”



Сотрудничество в рамках FIGI

Сотрудничество в рамках FIGI демонстрирует именно тот вид согласованных действий, в которых нуждается мир, для достижения ЦУР.

Эта инициатива поддерживает реформы национальной политики, направленные на стимулирование охвата финансовыми услугами, работая с Китаем, Египтом и Мексикой над ценными исследованиями конкретных ситуаций, которые будут полезны другим странам.

С помощью трех рабочих групп FIGI мы создали жизнеспособную основу для систем цифровой идентичности, чтобы предоставить гражданам доступ к официальным системам всех видов. Мы изучили вопрос о том, как стимулировать превращение в норму мелких электронных платежей. Мы также рассмотрели возможные способы повысить уверенность пользователей в том, что их деньги и цифровая идентичность находятся в безопасности.

После предыдущих симпозиумов, проведенных в Бангалоре (2017 год) и Каире (2019 год), симпозиум FIGI этого года проходил исключительно в онлайн-формате и собрал свыше 1700 участников из 149 стран для обсуждения самых разных тем – от финансовых технологий для расширения охвата и гендерного равенства до кибербезопасности, цифровой идентичности и защиты прав потребителей. Мы также услышали рассказы о различном опыте обеспечения охвата обслуживаемых в недостаточной степени и уязвимых групп населения во время пандемии. Благодаря разнообразию сообщества FIGI мы обсудили эти вопросы со всех возможных точек зрения.

Я хотел бы выразить глубочайшую благодарность всем участникам FIGI. Все мы можем гордиться тем, чего достигли сообща.

Хотя этот третий симпозиум завершает данную инициативу, мы создали культуру сотрудничества, способную поддерживать дискуссии долгие годы. Результаты деятельности рабочих групп FIGI сохранятся, и мы с нетерпением ждем возможности открыть вместе с вами новые горизонты в нашей Лаборатории безопасности.

Цифровые технологии служат объединяющей силой и находятся в центре нашего взаимосвязанного мира, даже несмотря на то, что COVID-19 ставит новые вопросы о том, как нам жить вместе в согласии и во времена кризиса, и во времена процветания.

Я с нетерпением жду продолжения нашей совместной работы по построению лучшего цифрового будущего для всех.



Эта инициатива поддерживает реформы национальной политики, направленные на стимулирование охвата финансовыми услугами.



Основные итоги FIGI 2021 года



Симпозиум «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI) служит площадкой для обмена опытом и мнениями о проблемах, которые необходимо решить в целях расширения масштабов использования цифровых финансовых услуг и содействия глобальному охвату финансовыми услугами.

Симпозиум FIGI 2021 года проводился в онлайн-режиме с 18 мая по 24 июня.



Узнать больше об этом событии можно [здесь](#).



Способствовали ли цифровые финансовые услуги смягчению влияния COVID-19?

В условиях пандемии COVID-19, ограничившей возможности передвижения людей и товаров, кардинально изменились способы осуществления финансовых операций.

Все более широкое применение цифровых финансовых услуг превратило кризис в благоприятную возможность, позволив присоединиться к финансовой системе людям и мелким фирмам, которые прежде не пользовались услугами банков.

Вместе с технологиями эволюционировали и регламентарные нормы, однако для того, чтобы никто не был забыт, необходимо принять конкретные меры политики.

«Хотя охват цифровыми финансовыми услугами был приоритетным направлением развития и до пандемии COVID-19, теперь он стал действительно необходимым - как для оказания краткосрочной помощи в виде предоставления денег тем, кто в них нуждается, так и в качестве центрального элемента широких усилий по устойчивому восстановлению», - говорит Махеш Уттамчандани, менеджер по глобальной финансовой практике, конкурентоспособности и инновациям Группы Всемирного банка.

Все более широкое применение цифровых финансовых услуг превратило кризис в благоприятную возможность.

Пандемия COVID-19 оказала существенное влияние на платежные привычки людей – 60 процентов финансовых организаций сообщают о росте количества цифровых транзакций.

В то же время в первой половине 2020 года, когда началась глобальная пандемия, доля населения, получающего финансовую помощь от государства, увеличилась в четыре раза.

Почти 70 процентов финансовых регуляторных органов во всем мире называют финансовые технологии высокоприоритетными, согласуя меры по борьбе с COVID-19 с усилиями по расширению охвата финансовыми услугами.

Электронные денежные переводы

Как заявил Уттамчандани на симпозиуме Глобальной инициативы по охвату финансовыми услугами (FIGI) этого года, охват цифровыми финансовыми услугами, который был приоритетом и до COVID-19, как политическая цель стал еще более актуальным.

Он добавил, что Всемирный банк работает почти над 170 проектами, связанными с COVID-19, в 110 странах, включая новые или расширенные проекты систем денежных переводов в условиях пандемии COVID-19 более чем в 55 странах.

В число ключевых целей входят обеспечение перехода денежных переводов и платежей на цифровые технологии, создание более быстродействующих платежных систем, содействие цифровой идентификации и продвижение электронной технологии «Знай своего клиента» (Know Your Customer – KYC), а также защита потребителей от повышенных рисков.

Быстрое реагирование

Те страны и рынки, где уже осуществляются инвестиции в цифровые финансовые услуги, лучше подготовлены к реагированию на кризис COVID-19, говорит Грегори Чен, начальник отдела политики Консультативной группы по оказанию помощи беднейшим слоям населения (CGAP).

В Того, например, была быстро развернута программа социальной помощи Novissi, в рамках которой машинное обучение и мобильные деньги используются для осуществления срочных бесконтактных денежных переводов. По словам Чена, данной стране Западной Африки удалось это сделать благодаря уже существовавшей цифровой инфраструктуре.



Хотя охват цифровыми финансовыми услугами был приоритетом развития и до пандемии COVID-19, теперь он стал действительно необходимым.

Mahesh Uttamchandani

Practice Manager, Finance,
Competitiveness and
Innovation Global Practice,
World Bank Group

Еще одним ключевым фактором стала прагматичная реакция на пандемию со стороны регуляторных органов.

«Многие регуляторные органы очень рано осознали, что банковская система остается жизненно важным фактором экономической деятельности, – сказал Чен, добавив, что, считая важным этот вид услуг, «они нашли способы поддерживать банковскую и платежные системы в рабочем состоянии».

В качестве примера таких прагматичных действий Чен привел действия регуляторных органов Филиппин, которые позволили одному из государственных банков открыть свою программу денежных переводов для множества поставщиков услуг электронных платежей, включая операторов мобильных банков.

Технологии KYC

По словам Уттамчандани, проекты Всемирного банка по расширению доступа к финансовым услугам помогли упростить положения об экспертизе соответствия и KYC на самых разнообразных рынках, таких как Демократическая Республика Конго, Марокко и Непал, а также внедрить системы быстрых платежей в Грузии, Мадагаскаре и Индонезии.

Инициатива G2Px Всемирного банка в отношении платежей между государством и физическими лицами также позволила оказать техническую помощь в области перевода социальных пособий в цифровую форму в 35 странах.

Инструменты расширения охвата

В развитых странах ускоренная цифровизация в условиях пандемии породила новые виды услуг в сфере платежей, кредитования и страхования. На европейских рынках наблюдается резкий рост количества бесконтактных транзакций, утверждает управляющий директор Банка Италии, центрального банка страны, Магда Бьянко.

Инструменты, предоставленные посредниками, также упростили оценку кредитоспособности заемщика.

«Это позволило выходить на рынок для получения ссуд небольшим компаниям, которые обычно не имеют кредитной истории», – пояснила Бьянко.

Она добавила, что цифровые инструменты также помогают людям при первом знакомстве с финансовой системой. «В некоторых странах были введены новые электронные сберегательные счета без комиссии или с очень низкой комиссией».



Многие регуляторные органы очень рано осознали, что банковская система остается жизненно важным фактором экономической деятельности.



Грегори Чен,

начальник отдела политики Консультативной группы, по оказанию помощи беднейшим слоям населения



В некоторых странах были введены новые электронные сберегательные счета без комиссии или с очень низкой комиссией.

Магда Бьянко,

управляющий директор, Банк Италии

Углубление цифрового разрыва

Доступ к цифровым услугам остается крайне неравномерным. Эксперты предполагают, что цифровая изоляция может частично коррелировать с потерей доходов в результате пандемии, оказавшей непропорционально сильное воздействие на низко- и среднеквалифицированных работников, самозанятых и женщин.

GSMA – Ассоциация GSM, представляющая интересы операторов подвижной связи, – утверждает, что у женщин на 7 процентов реже имеются мобильные телефоны и они на 15 процентов реже пользуются мобильным интернетом, чем мужчины.

«На долю женщин приходится 39 процентов глобальной занятости и 54 процента случаев потери работы», – отметил Уттамчандани.

Он добавил, что данные с разбивкой по полу могут помочь в разработке целевой политики и инициатив по расширению охвата финансовыми услугами.

Риски для кибербезопасности

Распространение цифровых технологий одновременно повысило уязвимость людей к мошенничеству с использованием персональных данных, мошенничеству в интернете и другим угрозам кибербезопасности. В последние месяцы также наблюдается рост числа случаев мошенничества в приложениях цифрового микрокредитования. Это особенно опасно для новых и неквалифицированных пользователей.

«Понимание рисков крайне важно для уязвимых групп, непропорционально пострадавших от пандемии, таких как женщины, молодежь, пожилые люди и мигранты», – говорит Бьянко..



Понимание рисков крайне важно для уязвимых групп, непропорционально пострадавших от пандемии, таких как женщины, молодежь, пожилые люди и мигранты.

Магда Бьянко,

управляющий директор,
Банк Италии

Содействие обеспечению цифровой и финансовой грамотности

Усилия по расширению охвата цифровыми финансовыми услугами должны предусматривать меры по защите потребителей при обеспечении максимально широкого доступа. По словам Бьянко, не менее важное значение для обеспечения доступности системы для физических лиц, уязвимых групп и микро- и малых предприятий имеет просвещение в области цифровых финансовых услуг.

Она добавила, что несмотря на пандемию, государственным органам и учреждениям необходимо продолжать сбор актуальной информации об охвате финансовыми услугами.

Во время пандемии сложно проводить всесторонние обследования. Однако платформа Глобального партнерства по расширению доступа к финансовым услугам (GPFI) Группы 20, запущенная в 2010 году во время саммита Группы 20 в Сеуле (Республика Корея), в настоящее время осуществляет сбор информации о конкретных ситуациях и анализ передового опыта разных стран.

Никого не оставить в стороне

По словам Уттамчандани, если отрасль не будет продолжать расширяться и повышать качество предлагаемых цифровых финансовых услуг, она «может непреднамеренно способствовать ухудшению положения некоторых наиболее маргинальных групп».

По его мнению, быстрый рост использования цифровых финансовых услуг в сочетании с низким уровнем финансовой грамотности может привести к таким проблемам, как чрезмерный уровень задолженности. Для того чтобы предотвратить такие проблемы, предложение услуг должно быть адаптировано к каждому местному рынку.

Хотя охват улучшается, в каждой стране имеются люди, для которых цифровые финансовые услуги остаются недоступными.

«Нам по-прежнему необходимо искать возможности, чтобы отвечать на потребности этих групп населения, и осознать как силу, так и недостатки цифровых финансовых услуг», – предупредил Чен.

«Тем самым мы сможем лучше реагировать на пандемию COVID и получим возможность ускорить некоторые положительные эффекты от цифровых финансовых услуг».



Примечание. – Эта статья основана на групповой дискуссии в рамках симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI) 2021 года..

Воспроизвести запись дискуссии.



Повышение доли женщин-руководителей в сфере финансовых технологий

Эксперты часто указывают на выгоды индустрии финансовых технологий ([fintech](#)) и цифровых финансовых услуг для женщин. В то же время женщины редко занимают руководящие посты в этой динамично развивающейся отрасли.

Хотя во многих странах женщины составляют половину от общего числа работников сферы финансовых услуг, на их долю приходится лишь около 20 процентов руководящих должностей. На формирующихся рынках их представительство еще ниже. Тем не менее в сфере финансовых услуг ситуация в этом плане все же лучше, чем в другой части задачи, относящейся к технологическому сектору.

Более пристальный взгляд на цифры

В 2020 году доля женщин составляла **28,8 процента** от общей численности технических специалистов, и, несмотря на рост представленности женщин в советах директоров и в высшем руководстве технологических компаний в последние десять лет, предстоит пройти еще долгий путь. Среди членов правления почти 1300 мировых технологических компаний женщины составляют в среднем лишь **16,6 процента**.



Хотя 35 процентов выпускников высших учебных заведений по программам точных наук, техники, инженерного дела и математики (STEM) во всем мире – женщины, многие из них, по данным журнала *Catalyst*, [отказываются от карьеры в этой сфере](#).

В динамично развивающейся индустрии финансовых технологий ситуация с лидерством женщин, похоже, складывается также не лучшим образом.

Хотя в финансовой отрасли число женщин на руководящих должностях быстро растет, в плане гендерного баланса сфера финансовых технологий отстает от более традиционных организаций финансовых услуг. «Несмотря на то что компании, использующие финансовые технологии, начинались с чистого листа, они оказались отстающими в борьбе за гендерный баланс на уровне высшего руководства», – говорится в сообщении международной консалтинговой фирмы по вопросам управления [Oliver Wyman](#).

Упущенные возможности

Назначение женщин на руководящие посты способствует инновациям, повышению производительности труда и рентабельности, говорится в [исследовании Deloitte](#). Однако среди основателей компаний, использующих финансовые технологии, женщины реже получают финансирование от инвесторов, чем их коллеги-мужчины.

«Более разнообразные команды обеспечивают лучшие результаты, – утверждает Маргарет Миллер, ведущий экономист финансового сектора [Группы Всемирного банка](#) и одна из модераторов сессии на Симпозиуме Глобальной инициативы по охвату финансовыми услугами (FIGI). – С точки зрения пользы для бизнеса стоит задуматься о том, как в большей степени задействовать женщин и увеличить число их голосов на уровне высшего руководства».

Устойчивый гендерный разрыв на уровне руководства в компаниях, использующих финансовые технологии, объясняется не только отсутствием разнообразия в сфере финансовых услуг и низкой представленностью женщин в более широком технологическом секторе. Здесь играют свою роль разные культурные нормы наряду с текущими экономическими условиями в каждой стране.

Например, в Пакистане женщины заняты главным образом в неофициальном секторе, поясняет Рошане Зафар, основатель и управляющий директор небанковской микрофинансовой организации *Kashf Foundation*. Это соответствует модели, которая распространена во многих развивающихся странах: так, согласно [отчету](#) Группы Всемирного банка и его партнеров около 95 процентов женщин в Азии и 89 процентов в Африке к югу от Сахары работают неофициально.

Зафар отмечает наличие барьеров в сфере образования и задается вопросом, получают ли женщины образование, позволяющее им стать руководителями. По ее мнению, должно измениться отношение к женщинам-руководителям, а для этого также необходимо разрушить культурные стереотипы.

«Несмотря на то что компании, использующие финансовые технологии, начинались с чистого листа, они оказались отстающими в борьбе за гендерный баланс на уровне высшего руководства».

Источник: [Oliver Wyman](#)



С точки зрения пользы для бизнеса стоит задуматься о том, как в большей степени задействовать женщин и увеличить число их голосов на уровне высшего руководства. ”

Маргарет Миллер,

ведущий экономист
финансового сектора,
Группа Всемирного банка

«Отсутствие связей – вот что мешает женщинам не только получать необходимые им инвестиции, но и уменьшает объемы этих инвестиций, – говорит она. – У женщин нет недостатка в знаниях или способностях. Лишь отношение создает для них стеклянный потолок как в учреждениях, так и в области инвестиций».

Поддержка женщин-руководителей

Центральный банк Египта (CBE) начал присуждать ежегодные награды выдающимся женщинам в банковском секторе, причем победители получают возможность учиться в престижных университетах мира, включая Гарвард.

Первый заместитель руководителя Мэй Абулнага считает, что решающую роль в продвижении женщин, начиная с самого верха, играют регуляторные органы. «Сегодня мы, как регуляторный орган, могли бы достичь ряда целей на пути к построению инклюзивного финансового сектора».

CBE также реализовал [совместную программу](#) с Национальным советом Египта по делам женщин, способствующую расширению их финансовых возможностей.

Лаура Фернандес Лорд, руководитель отдела по расширению экономических прав и возможностей женщин BBVA Microfinance Foundation (дочерней компании испанской компании по международным финансовым услугам BBVA), добавляет: «Есть только один способ преодолеть гендерный финансовый разрыв – а именно, подавать пример».

К возможным подходам относятся поощрение женщин-активисток в области организационных изменений, привлечение к обсуждению мужчин, обучение топ-менеджеров по вопросам гендерного разнообразия и инвестирование в консультации по вопросам карьеры, планирование карьеры, наставничество и коучинг как для мужчин, так и для женщин. Но организациям и компаниям, стремящимся улучшить свой гендерный баланс, также могут потребоваться инструменты для борьбы с непреднамеренными ошибками, правила найма 50 процентов сотрудников-женщин и обязательное наличие детских садов.

Компании в регионе Ближнего Востока и Северной Африки (MENA), специализирующиеся на финансовых технологиях, проводят испытание бизнес-модели услуг, учитывающих гендерный фактор. Арабский фонд женского предпринимательства (AWEF) активно помогает продвигать решения – от мобильных кошельков до интеграции оптовых платежей. В своем отчете [Eight Lessons from the Field](#) (Восемь уроков с мест) этот фонд призывает финансово-технологические компании использовать осознанный подход к удовлетворению потребностей женщин.



Отсутствие связей – вот что мешает женщинам не только получать необходимые им инвестиции, но и уменьшает объемы этих инвестиций. ”

Рошане Зафар

основатель и управляющий директор, Kashf Foundation



Сегодня мы, как регуляторный орган, могли бы достичь ряда целей на пути к построению инклюзивного финансового сектора. ”

Мэй Абулнага

первый заместитель руководителя, Центральный банк Египта

Гендерный состав пользователей интернета



- Больше мужчин
- Больше женщин
- Поровну
- Данные отсутствуют

Примечание. - * Приблизительная оценка МСЭ. На данной карте уровни проникновения обозначают количество женщин/мужчин, пользующихся интернетом, в процентах от соответствующей общей численности женского/мужского населения. Соотношение считается равным, если разница между уровнем проникновения в интернет мужчин и женщин составляет менее 2 процентных пунктов.

Источник: Измерение цифрового развития, факты и цифры, 2019 год, МСЭ.

Вовлечение женщин в сферу финансовых технологий - комплексный подход

В исследовании [Международного научно-исследовательского центра по проблемам развития \(IDRC\)](#) рекомендуется использовать комплексный подход, направленный как на расширение спектра финансовых услуг для женщин, так и на увеличение числа женщин, работающих в отрасли финансовых технологий. Предложение финансовых услуг само по себе не является решением всех проблем. Государственные органы, организации-доноры и финансовые учреждения должны вмешиваться там, где это необходимо для повышения финансовой грамотности, улучшения дизайна продуктов и устранения конкретных ограничений для женщин.

В противном случае быстрый рост сферы цифровых банковских услуг и создание общества без наличных расчетов может способствовать дальнейшему углублению и закреплению существующего [гендерного цифрового разрыва](#).

Согласно [отчету](#) МСЭ «Измерение цифрового развития» за 2019 год, еще до нынешней пандемии примерно 52 процента женщин во всем мире, как правило, не имели никакого выхода в интернет по сравнению с 42 процентами мужчин.

После пандемии возможность подключения к полезным, доступным цифровым услугам несомненно станет новым основанием для полной социально-экономической интеграции, особенно для женщин.

Примечание. - Эта статья основана на [групповой дискуссии](#) в рамках симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI) 2021 года..

Воспроизвести запись [дискуссии](#).





Shutterstock

Освоение и сбалансированное использование инноваций: платежи в эпоху финансовых технологий

По широко распространенному мнению первым шагом к обеспечению охвата финансовыми услугами является предоставление каждому операционного счета для перевода и получения денег в электронном виде. Такие счета открывают путь к сбережениям, кредитам, страхованию и множеству других финансовых операций и услуг тем, кто не охвачен банковскими услугами.

Все новые достижения в сфере финансовых технологий приводят к появлению новых способов расширения доступа к финансовым услугам и спектра предлагаемых услуг как для опытных клиентов, так и для не охваченных банковскими услугами лиц, которые впервые получают доступ к операционным счетам.

По широко распространенному мнению первым шагом к обеспечению охвата финансовыми услугами является предоставление каждому операционного счета для перевода и получения денег в электронном виде.



Наряду с традиционными предложениями некоторые банки перешли к поддержке «открытого банкинга» в координации со сторонними поставщиками онлайн-услуг. Инновации в таких областях, как анализ больших данных, цифровая идентификация и биометрия, открыли новые способы оценки кредитоспособности и привлечения новых клиентов.

Поскольку операционные счета теперь предлагают не только банки, но и - все чаще - поставщики услуг мобильных денег и другие небанковские платформы, в обеспечении платежей может быть задействован широкий круг участников.

Это ставит ряд вопросов перед регуляторными органами финансовой сферы, так как необходимость стимулирования инноваций в области финансовых технологий должна быть сбалансирована с ответственностью за управление рисками.

Руководящие принципы

Руководящие принципы по платежным аспектам охвата финансовыми услугами (PAFI), опубликованные в 2016 году и обновленные в 2020 году, основаны на обязательствах государственного и частного секторов по предоставлению каждому доступа к операционному счету и обеспечению подходящей поддерживающей нормативно-правовой базы, а также необходимой финансовой и цифровой инфраструктуры.

Стремительное развитие финансовых технологий в последние годы привело к дальнейшему пересмотру принципов PAFI, который был проведен под руководством Всемирного банка и Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (CPMI) Банка международных расчетов (BIS). На этот раз данные учреждения сосредоточили внимание на подробном описании того, как применять принципы PAFI к последним инновациям в сфере финансовых технологий.

В недавнем отчете отмечается потенциал финансовых технологий по расширению охвата финансовыми услугами за счет инициатив рамках более широких страновых реформ.

Инклюзивные платежные системы зависят от тесной координации усилий между регуляторными органами и участниками отрасли как для согласования



Платежи в эпоху финансовых технологий



Ознакомьтесь с новыми руководящими принципами PAFI в эпоху финансовых технологий [здесь](#).

Достижение баланса

Возможности

- Повышение эффективности
- Повышение качества обслуживания потребителей
- Повсеместное распространение
- Снижение барьеров для выхода на рынок

Проблемы

- Обеспечение безопасности
- Защита потребителей и конфиденциальности данных
- Недопущение цифровой изоляции
- Устранение рисков концентрации бизнеса

Источник: Банк международных расчетов и Группа Всемирного банка (2020 год). Платежные аспекты охвата финансовыми услугами в эпоху финансовых технологий.

надзора, так и для создания устойчивой инфраструктуры для электронных платежей. Необходимо достигнуть правильного баланса между повышением эффективности и обеспечением безопасности, а также между повышением качества обслуживания потребителей и защитой персональных данных.

Эксперты отрасли предупреждают, что движение в направлении цифровых финансовых услуг может привести к усугублению изоляции для некоторых.

Отслеживание охвата финансовыми услугами

Для оказания помощи национальным властям в применении руководства PAFI в рамках проекта проводятся исследования по отслеживанию обращений к операционным счетам и их использованию. Набор инструментов позволяет периодически проводить сравнение с эталонными международными показателями или в пределах каждой юрисдикции, поскольку страны стремятся к созданию более инклюзивных платежных систем.

Стратегия охвата Марокко

«Набор инструментов PAFI служит для самооценки финансового сектора Марокко на уровне страны», – говорит Хакима Эль Алами, директор Управления по надзору за платежными системами и инструментами по охвату финансовыми услугами банка Bank Al-Magrib – центрального банка Марокко.

«Марокко включает решения на основе финансовых технологий в свою национальную стратегию охвата финансовыми услугами, целью которой является предоставление всем гражданам и предприятиям справедливого доступа к официальным финансовым продуктам и услугам», – заявила она на недавнем симпозиуме «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI).

Албания укрепляет доверие

Выход на рынок новых участников также требует тщательного рассмотрения, с тем чтобы предприятия любого размера имели равные возможности для конкуренции.

«С нашей точки зрения как регуляторного органа на рынке должно быть как можно больше альтернатив, а это возможно только при использовании таких инструментов, как структура, инфраструктура и предоставление безопасного и упрощенного доступа», – сказала Ледия Брегу, директор по платежам отделения бухгалтерского учета и финансов Банка Албании.

Брегу назвала одной из ключевых проблем наряду с укреплением доверия клиентов финансовую грамотность. «Когда речь идет об инновациях и финансовых технологиях, нам необходимо укреплять доверие, чтобы не охваченная банковскими услугами часть населения имела такое же представление об использовании инновационных инструментов и



Когда речь идет об инновациях и финансовых технологиях, нам необходимо укреплять доверие, чтобы не охваченная банковскими услугами часть населения имела такое же представление об использовании инновационных инструментов и продемонстрировала такое же доверие к ним [как и охваченная], что позволит шире охватить ее финансовыми услугами. ”

Ледия Брегу,

директор по платежам,
отделения бухгалтерского
учета и финансов,
Банк Албании



демонстрировала такое же доверие к ним, как и охваченная, что позволит шире охватить ее финансовыми услугами».

«Обеспечение охвата финансовыми услугами может стимулировать инвестиции и экономическое развитие, что важно для Албании и других относительно небольших государств Западных Балкан», - добавила она.

«В конечном счете мы рассматриваем это как инструмент экономического роста», - отметила Брегу.

Мексика в погоне за сетевыми эффектами

«Экспоненциальный технологический рост ведет к появлению не только новых услуг, но и фирм нового типа, предоставляющих такие услуги», - говорит Мигель Мануэль Диас, директор по платежным системам и инфраструктуре компании Banxico. По его мнению, это приводит к усилению давления на центральные банки и другие регуляторные органы.

Диас утверждает, что властям, для того чтобы приспособиться к новым типам участников отрасли и услуг, необходимо поддерживать баланс по пяти ключевым измерениям:

- между инновациями и снижением рисков;
- между эффектом масштаба и конкуренцией;
- между эффективностью и безопасностью систем;
- между обеспечением разнообразия и эффективной стандартизацией;
- между обеспечением конфиденциальности и требованиями безопасности.

По мнению Диаса, для расширения доступа к платежным услугам при одновременном снижении связанных с этим рисков имеются два основных инструмента.

Во-первых, центральная вспомогательная инфраструктура, доступная каждому. Она обеспечит конкуренцию между платежными услугами и достижение сетевых эффектов, которые помогут охватить такими услугами как можно больше людей.

Во-вторых, углубленный анализ, обеспечивающий соответствие нормативных требований новым реалиям рынка. Например, регуляторные органы могут рассмотреть возможность перехода от надзора за разными типами организаций к надзору за разными функциями, задействованными в предоставлении услуг.

Южно-Африканская Республика признает ограничения текущей системы регулирования

«Сегодня охват населения финансовыми услугами в Южно-Африканской Республике является одним из главных приоритетов, но так было не всегда», – говорит Перл Малуман, старший аналитик отдела политики и регулирования Южно-Африканского резервного банка.

«На протяжении многих лет в центре внимания находилась финансовая стабильность, однако другие регуляторные органы, так же как и Южно-Африканский резервный банк, осознали важность охвата финансовыми услугами, – добавляет она. – В результате мы наблюдаем рост в сфере финансовых технологий в стране, но нам известны и недостатки нашей текущей нормативно-правовой базы. Она сильно ограничивает связанные с платежами виды деятельности, разрешенные компаниям в области финансовых технологий или небанковским организациям».

Однако, как утверждает Малуман, отрасль и ее регуляторные органы должны настойчиво искать верный путь вперед.



Если финансовые технологии будут разрешены, это не только расширит охват финансовыми услугами, но и усилит конкуренцию и инновации в национальной платежной системе и по всей стране. ”

Перл Малуман,

старший аналитик отдела политики и регулирования, Южно-Африканский резервный банк



Примечание. – Эта статья основана на групповой дискуссии в рамках симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI) 2021 года..

Воспроизвести запись дискуссии.



Anete Lusina via Pexels

Как сделать финансовые технологии более безопасными для потребителей

Финансовые технологии, или финтех, сделали финансовое обеспечение доступным для людей и сообществ, которые ранее получали недостаточно услуг, особенно в развивающихся странах.

Но выгоды, которые предлагают компании, предоставляющие программное обеспечение, услуги и продукты в области цифровых финансовых услуг, сопровождаются новыми, часто неизвестными рисками.

Хотя многие компании, использующие финансовые технологии, продемонстрировали **быстрый** рост во время пандемии COVID-19, потребители и регуляторные органы в равной мере должны быть осведомлены как о преимуществах, так и о недостатках новых бизнес-моделей, появляющихся в сфере цифровых финансовых услуг.

Выгоды, которые предлагают компании, предоставляющие программное обеспечение, услуги и продукты в области цифровых финансовых технологий, сопровождаются новыми, часто неизвестными рисками.



Адаптированная для мобильных устройств информация

В этом быстрорастущем секторе новых цифровых финансовых услуг предлагаются услуги микрокредитования, обеспечивающие быстрое одобрение и доступ к мелким краткосрочным кредитам через мобильный телефон.

Однако цены на такие услуги могут показаться непонятными, а мобильный формат – ухудшить читабельность сообщений для пользователей микрокредитов.

«При переносе обобщенных описаний предлагаемых продуктов и услуг и основных фактов на маленький экран еще труднее гарантировать, что потребитель получит информацию, необходимую для понимания рисков и выбора подходящего продукта», – отметила Дженнифер Чьен, старший специалист финансового сектора Группы Всемирного банка во время сессии симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI).

Другая проблема связана с временными рамками, добавила она.

«Информацию о ценах на кредитный продукт можно получить лишь по завершении транзакции – слишком поздно, чтобы эффективно ею воспользоваться».

Сделать алгоритмы контролируемыми

Продукты финансовых технологий иногда рекламируются недобросовестно, например с помощью методов, применяемых в незапрашиваемых предложениях микрокредитов, рассылаемых на телефоны потребителей. На рынках, не охваченных банковскими услугами, такая практика может привести к оформлению излишних ссуд, которые трудно будет погасить.

«Некоторые услуги рекламируются так, чтобы побудить потребителя взять максимально возможную ссуду, – пояснила Чьен. – Дистанционная природа цифрового канала и высокая скорость транзакций повышают уязвимость потребителей к агрессивным методам маркетинга».

Преимущества и недостатки финансовых технологий проявляются смешанно на всех уровнях. Например, в то время как автоматическая оценка кредитоспособности может расширить охват населения финансовыми услугами, некачественный алгоритм и нерепрезентативные данные могут приводить к тенденциозным результатам, которые «систематически оказываются хуже для определенных групп и закрепляют социальное неравенство».

Обеспечить контролируемость алгоритмов с помощью нормативных и технических мер безопасности и контроля – задача, которую пытаются решить многие разработчики в разных странах.

Например, денежно-кредитное управление Гонконга порекомендовало поставщикам услуг цифрового микрокредитования применять в алгоритмах существующие правила справедливого обращения и борьбы с дискриминацией.



При переносе обобщенных описаний предлагаемых продуктов и услуг и основных фактов на маленький экран еще труднее гарантировать, что потребитель получит информацию, необходимую для понимания рисков и выбора подходящего продукта

Дженнифер Чьен

старший специалист
финансового сектора,
Группа Всемирного банка

Защита от рисков при кредитовании

В цифровых микрокредитных продуктах также сохраняются риски, связанные с недобросовестным кредитованием с высокими годовыми ставками. Ссуды иногда предлагаются агрессивно, без оценки потребности в них потребителя или его способности погашать эти ссуды. Так называемые модели «ссужай, чтобы узнать» расширяют доступ к финансовым услугам для потребителей, не имеющих официальной кредитной истории, что позволяет получить сведения об их кредитоспособности. Но использование таких моделей без учета рисков может привести к тому, что потребители будут брать ссуды, которые не смогут погасить.

По словам Чьен, к определенным продуктам и услугам компаний финансовых технологий, возможно, следует прикреплять предупреждающие этикетки или другие аналогичные уведомления для потребителей.

Например, тестирование в Кении показало, что потребители лучше понимают условия транзакции после того, как их предварительно демонстрируют на экране мобильного телефона. В Парагвае потребителям предлагается возможность окончательно принять или отклонить условия до заключения договора цифровой транзакции. В таких случаях динамичный, интерактивный характер каналов подвижной связи помогает потребителю.

Растущие риски, развивающееся регулирование

Финансовые технологии также обеспечивают доступ к кредитам через платформы равноправного кредитования. Но большинство таких операторов остаются вне сферы регулирования, что лишает потребителей защиты, отметил старший специалист финансового сектора Группы Всемирного банка Джан Боздду. В Соединенном Королевстве и Мексике попытались решить эту проблему путем разработки новых определений видов деятельности, подлежащих финансовому регулированию.

В цифровом контексте низкие барьеры для доступа к кредитам и зависимость от цифровых технологий создают риски для потребителей. В целях защиты на поставщиков новых цифровых финансовых услуг и соответствующие третьи стороны распространяются правила, применяемые к поставщикам традиционных финансовых услуг, с дополнительными требованиями к обеспечению цифровой грамотности и компетентности потребителей.

Пример коллективного финансирования на основе инвестиций, когда небольшие компании выпускают долговые или долевые ценные бумаги для населения, показывает, как инновации в сфере финансовых технологий могут побудить регуляторные органы пересмотреть определенные правила.

Коллективное финансирование такого рода не может развиваться в рамках нормативно-правовой базы, разработанной для рынков капитала, считает Айвор Истук, третий старший специалист финансового сектора Группы Всемирного банка. «Установленные правила предложения ценных бумаг и предоставления посреднических инвестиционных услуг обычно слишком затратны для малого бизнеса и стартапов. Компании, которые сочтут этот рынок прибыльным, также должны зарегистрироваться, что ведет к увеличению операционных расходов».

К коллективному финансированию на основе инвестиций также относятся опасения по поводу мошенничества и сбоев в работе платформы. Риски усугубляются также неопытностью инвесторов, склонностью эмитентов к риску, непрозрачной информацией, а также неликвидностью и сложностью ценных бумаг, пояснил Истук.

Эксперты подчеркивают важность поэтапного подхода к устранению пробелов в регулировании сферы финансовых технологий на основе достижения глубокого понимания динамично развивающегося рынка финансовых технологий и накопления опыта потребителями и организациями отрасли.



Установленные правила предложения ценных бумаг и предоставления посреднических инвестиционных услуг обычно слишком затратны для малого бизнеса и стартапов

Айвор Истук

старший специалист
финансового сектора,
Группа Всемирного банка



Примечание. - Эта статья основана на материалах групповой дискуссии, состоявшейся в рамках симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI) 2021 года.

Воспроизвести запись дискуссии.

Отчеты рабочих групп по охвату финансовыми услугами

Рабочие группы Глобальной инициативы по охвату финансовыми услугами (FIGI) формируют научные знания, разрабатывают тематические инструменты и рекомендации по вопросам политики. Отчеты посвящены трем ключевым вопросам:



Безопасность, инфраструктура и доверие

Цифровая идентичность

Прием электронных платежей

Загрузите отчеты [здесь](#).



Присоединяйтесь к онлайн-сообществам МСЭ на вашем любимом канале



Цифровая идентичность: расширение доступа к финансовым услугам в странах Латинской Америки

Более миллиарда человек во всем мире не в состоянии подтвердить свою личность, что лишает их возможности доступа к важнейшим услугам, таким как услуги здравоохранения и образования, а также возможности трудоустройства в официальной экономике.

Этот разрыв относится не только к идентификации, но и к аутентификации.

По оценкам Группы Всемирного банка, несмотря на наличие у большинства людей удостоверений личности в той или иной форме, около 3,4 миллиарда человек до сих пор не могут использовать их в онлайн-среде из-за невозможности проверить или подтвердить свои идентификационные данные.

Эти ключевые факторы финансовой изоляции привлекли внимание специалистов по финансовым и цифровым услугам в Латинской Америке – большом регионе, где страны с формирующейся экономикой балансируют на тонкой грани между быстро развивающейся инфраструктурой и повальной бедностью.

Несмотря на наличие у большинства людей удостоверений личности в той или иной форме, около 3,4 миллиарда человек до сих пор не могут использовать их в онлайн-среде.



Корректировка регуляторной политики

Центральный банк Мексики в сотрудничестве с государственными органами старается обеспечить, чтобы все граждане имели какое-либо удостоверение личности – цифровое или физическое. Несмотря на быстрый прогресс в этой области, «мы не можем гарантировать наличие у всех мексиканцев физических удостоверений личности», – говорит Антонио Касада, вице-президент по регуляторной политике Национальной комиссии по ценным бумагам и банкам.

Осознание этого факта дало толчок к внедрению решения цифровой идентичности. В 2017 году правительство Мексики издало постановление, позволяющее банкам проводить биометрическую аутентификацию. Теперь и другие банки желают внедрить распознавание лиц и более сложные способы удостоверения личности.

Еще одна проблема Мексики связана с идентификацией мигрантов по всей территории Латинской Америки, направляющихся на север.

«Разные банки используют разные подходы, что затрудняет мигрантам получение денежной помощи от международных гуманитарных организаций во время их пребывания в Мексике, – объясняет Касада. – Нам пришлось внести поправки в свои нормативные документы, чтобы банки могли использовать паспорта, выданные разными странами».

«Корректировка регуляторной политики – это способ движения вперед», – добавил он, отметив, что изменения, внесенные для признания в стране заграничных паспортов, также позволили мексиканцам осуществлять цифровую адаптацию для пользования финансовыми услугами за границей.

В стремлении добиться синергического эффекта

По словам сотрудника Центрального банка Бразилии Адриано Секиты, в этой стране, согласно государственной статистике, удостоверения личности имеются у 85-90 процентов населения. Это означает, что миллионы бразильцев до сих пор проживают без каких-либо документов, удостоверяющих личность, а следовательно, лишены доступа к каким бы то ни было финансовым услугам и социальной помощи.

Тем не менее, как отмечает Секита, в последнее время в Бразилии наблюдается рост предложения цифровых финансовых услуг.

«Количество цифровых банков и компаний в области финансовых технологий, имеющих соответствующие разрешения Центрального банка, в целом увеличилось», – утверждает он. Это повышает востребованность электронных услуг КУС («знай своего клиента») и других услуг по цифровой адаптации в местных банках и учреждениях финансовых услуг.



Разные банки используют разные подходы, что затрудняет мигрантам получение денежной помощи от международных гуманитарных организаций во время их пребывания в Мексике. ”

Антонио Касада

вице-президент по регуляторной политике, Национальной комиссии по ценным бумагам и банкам, Мексика



Количество цифровых банков и компаний в области финансовых технологий, имеющих соответствующие разрешения Центрального банка, в целом увеличилось ”

Адриано Секита

инспектор, Центрального банка Бразилии

Недавно принятые нормативные акты позволяют учреждениям нового типа полноценно заниматься деятельностью в финансовом секторе. По словам Секиты, более жесткая конкуренция и более разнообразные финансовые продукты способствуют более широкому охвату населения финансовыми услугами.

«Необходимо наладить более тесные связи между регуляторными органами и организациями государственного и частного секторов, а Центральный банк должен далее совершенствовать свою систему управления, – добавил он. – Мы еще не в полной мере участвуем в партнерствах, чтобы совместными усилиями создавать новые решения, и пока не извлекаем выгоду из потенциального синергического эффекта».

Инициативы частного сектора

Старший вице-президент по кибернетическим и интеллектуальным решениям компании Mastercard Latin America Хорхе Арбесу-Кардона смотрит на ситуацию шире, подняв вопрос о том, как стандартизировать международное цифровое удостоверение личности многократного пользования. Он предлагает использовать стандартизованные вводимые данные наподобие граф физического паспорта.

Другой частью решения могли бы стать данные в смартфоне в предположении, что пользователи согласятся предоставлять и подтверждать информацию о себе с помощью биометрической, а не физической аутентификации.

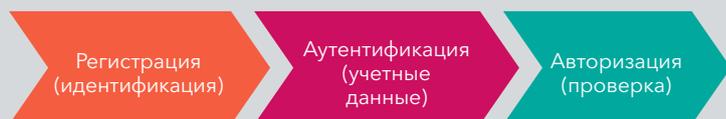
Но смогут ли поставщики финансовых услуг обеспечить безопасность персональных данных? Ключевую роль в обеспечении безопасности при обмене данными играют компании, обладающие опытом в области шифрования. Но доверие клиентами своих данных компаниям не является чемто новым. Крупные операторы кредитных карт, как отмечает Арбесу-Кардона, ежедневно совершают миллиарды таких транзакций.

Например, правительство Панамы начало сотрудничество с компанией Mastercard, чтобы согласовать приобретение технологий с ключевыми приоритетами в цифровой сфере – от реализации социальных программ до борьбы с отмыванием денег и сбора данных о финансовых преступлениях. Цифровая идентичность присутствует во всех этих компонентах в стране с населением почти 4,5 миллиона человек.

Несмотря на относительно небольшое население Панама является крупным центром международной торговли, путешествий и миграции. «Как и в Мексике, цифровая идентичность будет играть здесь ключевую роль в обеспечении охвата прибывающих мигрантов финансовыми услугами», – отмечает Арбесу-Кардона.

Другой частью решения
могли бы стать данные
в смартфоне.

Процесс идентификации



Круг требований к онлайн-транзакциям



Источник: Цифровая идентичность в экосистеме МСЭ

Достижение баланса между целостностью и охватом

Простоту доступа всегда следует тщательно уравновешивать со сложными процедурными требованиями по защите банковской и финансовой системы в целом.

«Достижение баланса между потребностями в обеспечении целостности и охвата – главный вопрос», – говорит Фредес Монтес, старший специалист по финансам Группы Всемирного банка. Эти два условия не исключают друг друга, но одно может достигаться за счет другого.

По словам Монтеса, приведенный в отчете G20 Digital Identity Onboarding инструментарий цифровой идентичности, разработка которого координируется Всемирным банком, поможет не только в выработке инклюзивной национальной политики, но и в ее практической реализации с обеспечением достаточной защиты потребителей и снижением финансового риска.

Касада считает, что этот инструментарий поможет органам власти по всей Латинской Америке определить ключевые аспекты политики, необходимые для расширения масштабов использования цифровых удостоверений личности, и станет «ценным ориентиром для достижения оптимального баланса».

Каким бы способом страны ни решили использовать этот инструментарий, добавил АрбесуКардона, «мостом между цифровым [прогрессом] и охватом финансовыми услугами будет цифровая идентификация в той или иной форме».

“
Достижение
баланса между
потребностями
в обеспечении
целостности и
охвата – главный
вопрос.”

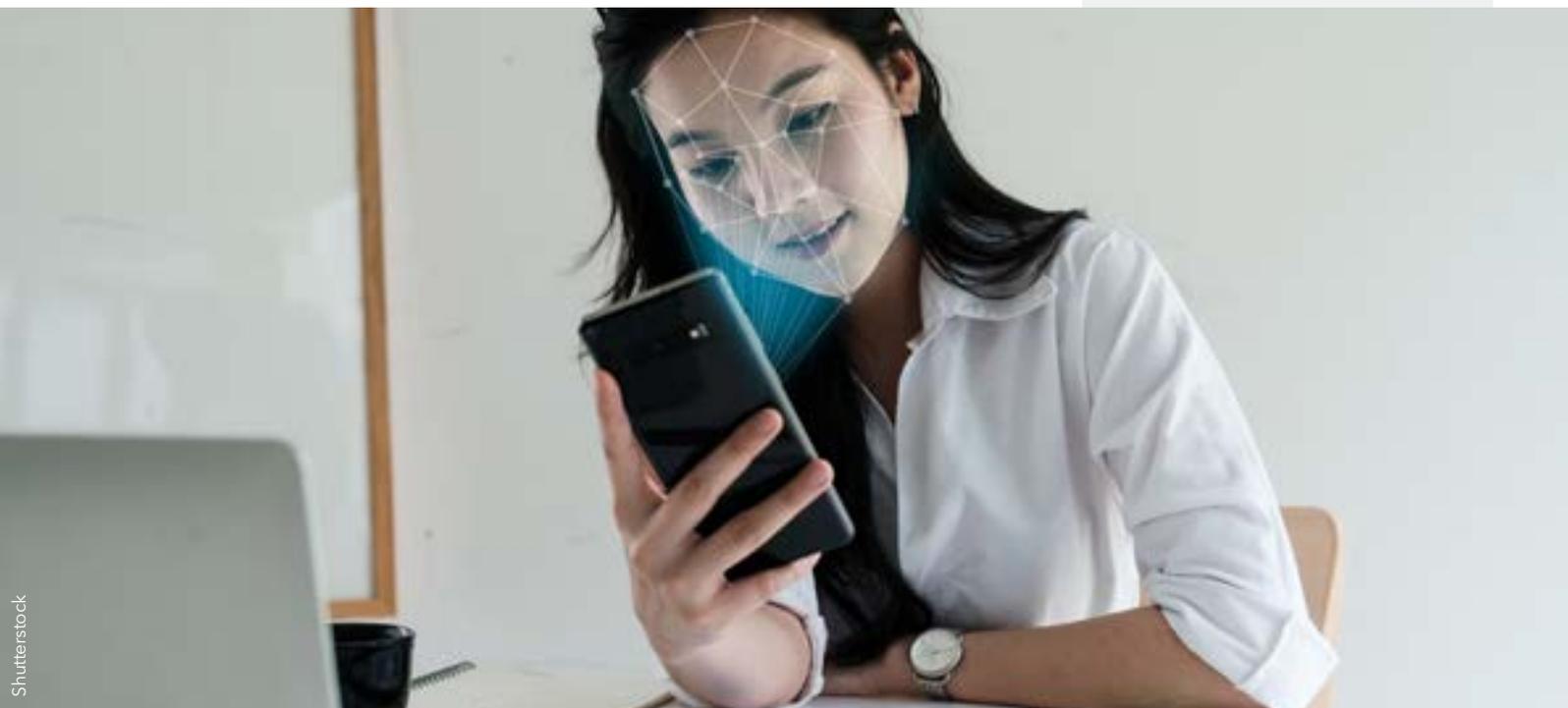
Фредес Монтес

старший специалист
по финансам, Группы
Всемирного банка

Note/Примечание. - Эта статья основана на материалах групповой дискуссии, состоявшейся в рамках симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI) 2021 года.

Воспроизвести запись дискуссии.





Электронная система «Знай своего клиента»: руководство по внедрению цифровой идентификации

КПравила «Знай своего клиента» (KYC) призваны обеспечить, чтобы поставщики финансовых услуг знали своих клиентов и риски, связанные с предоставлением услуг разным клиентам, и были уверены, что клиенты используют их услуги в законных целях.

Правила KYC играют ключевую роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием преступной деятельности.

Но по мере того как все больше и больше пользователей прибегают к получению финансовых услуг в онлайн-режиме, инструменты верификации KYC, чтобы не отставать, также переходят в онлайн-формат.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), международный орган по надзору за отмыванием денег и финансированием терроризма, разработала технологически нейтральное руководство для оказания содействия государственным органам, финансовым учреждениям, поставщикам услуг виртуальных активов и другим регулируемым структурам в определении того, достаточен ли цифровой идентификатор для целей KYC или надлежащей проверки клиентов. Цифровые идентификаторы, как и любая другая форма идентификации, должны подтверждать, что ваши клиенты – действительно те, за кого себя выдают.

Инструменты верификации KYC, чтобы не отставать, также переходят в онлайн-формат.

Надежная цифровая верификация

По мнению ФАТФ, надежные цифровые удостоверения личности (идентификаторы) могут упростить, удешевить и повысить безопасность процесса индивидуальной верификации клиентов. Они также помогают поставщикам соблюдать требования по мониторингу транзакций и в значительной мере избежать возможности обусловленной человеческим фактором ошибки.

«Мы подчеркиваем преимущества цифрового удостоверения личности в плане снижения затрат, повышения удобства не только для потребителя, но и для частного сектора без ущерба для безопасности», – говорит Шана Кришнан, политический аналитик Секретариата ФАТФ.

Поскольку системы быстро развиваются, ФАТФ рекомендует государственным органам, финансовым учреждениям и другим заинтересованным сторонам определить возможный уровень гарантий каждого решения по идентификаторам, а затем оценить надежность любой данной комбинации технологий и способов управления для мониторинга транзакций и выявления незаконного финансирования.

Риск-ориентированный подход

ФАТФ предостерегает от использования недифференцированного подхода к КУС, рекомендуя применять риск-ориентированный подход, когда меры КУС адаптируются к рискам, связанным с теми или иными клиентами. «Риск-ориентированный подход влияет на интенсивность и степень потребности в информации о клиентах и транзакциях, а также на механизмы, которые мы используем для соблюдения этих стандартов [ФАТФ]», – поясняет Кришнан.

По мнению ФАТФ, лучшие системы могут одновременно усилить надлежащую проверку клиентов (НПК) и расширить охват финансовыми услугами.

Как отмечает старший финансовый специалист Группы Всемирного банка Фредес Монтез (имеющий статус наблюдателя ФАТФ), риск-ориентированные подходы призваны обеспечить, чтобы пользователи с низким уровнем доходов не были лишены возможности доступа к финансовым услугам – чрезмерно жесткий подход к НПК и электронной процедуре верификации может фактически исключить многих потенциальных пользователей банковских и финансовых услуг.



Мы подчеркиваем преимущества цифрового удостоверения личности в плане снижения затрат, повышения удобства не только для потребителя, но и для частного сектора без ущерба для безопасности.

Шана Кришнан,

политический аналитик,
Секретариат ФАТФ



Повсеместный быстрый рост цифровых финансовых операций требует лучшего понимания того, как идентифицировать и проверять личность клиентов. В разных странах используются разные подходы к национальной инфраструктуре идентификации и регулированию КУС в онлайн.



Узнайте больше непосредственно от [ФАТФ](#).

Регулирование электронной системы KYC в Бангладеш

В Бангладеш внедрены базовые биометрические системы распознавания отпечатков пальцев и лиц, предлагаются финансовые услуги на локальных серверах и поощряется использование двух- и многофакторной аутентификации и электронной подписи.

«В руководящих принципах цифрового регулирования KYC в Бангладеш рекомендуется рискориентированный подход, основанный на порогах», – объясняет содиректор Управления финансового контроля Бангладеш Масуд Рана.

Правительство недавно внедрило систему Porichou, которая позволяет финансовым организациям, онлайн-предприятиям, компаниям в области финансовых технологий и государственным учреждениям осуществлять цифровую адаптацию своих клиентов или партнеров через интерфейс прикладного программирования.

В то время как общенациональная база данных идентичности доступна лишь финансовым и государственным учреждениям, поясняет Рана, система Porichou открыта для всех государственных учреждений, банков, финансовых учреждений и компаний в области финансовых технологий.

При довольно ограниченном количестве продуктов и услуг страна нуждается в относительно низком уровне регулирования электронной системы KYC. Но для обеспечения охвата финансовыми услугами важна гибкость.

«Если у человека нет физического или цифрового удостоверения личности, он может получить в государственной службе сертификат и открыть счет с низким уровнем риска», – говорит Рана.



Если у человека нет физического или цифрового удостоверения личности, он может получить в государственной службе сертификат и открыть счет с низким уровнем риска ”

Масуд Рана,

содиректор, Управление
финансового контроля
Бангладеш

Регулирование электронной системы KYC в Иордании

Правительство Иордании, как рассказывает заведующий отделом цифровых финансовых услуг Центрального банка Иордании Мохаммед Аль-Дувайк, приступило к созданию единой системы цифровой идентичности, чтобы обеспечить всех граждан надежными и проверяемыми идентификаторами для различных услуг не только в финансовом секторе.

«Любое утвержденное государством удостоверение личности значимее и надежнее для финансовых учреждений, чем одобренное неправительственными организациями», – поясняет Аль-Дувайк.

Нормативно-правовые акты Иордании также поощряют риск-ориентированный подход, однако, по словам Аль-Дувайка, «у каждого финансового учреждения свои особенности, и с учетом этого оно должно понимать свои собственные продукты и своих клиентов».

Центральный банк Иордании позволяет поставщикам услуг предлагать решения для рисков, а затем при необходимости обращаться к регуляторному органу за дополнительными указаниями. Каждое финансовое учреждение должно быть уверено, что оно знает своих клиентов и что они ответили на соответствующие вопросы и предоставили надлежащую документацию.



Любое
утвержденное
государством
удостоверение
личности
значимее и
надежнее для
финансовых
учреждений,
чем одобренное
неправительст-
венными
организациями



Мохаммед Аль-Дувайк,
заведующий отделом
цифровых финансовых услуг,
Центральный банк Иордании



Примечание. – Эта статья основана на групповой дискуссии в рамках симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI) 2021 года.

Воспроизвести запись дискуссии.



Проблемы политики и подходы к инновационным финансовым технологиям

Цифровые платежи и банковское обслуживание в открытом формате меняют способы осуществления расчетов во всех ситуациях – от расчетов с друзьями после проведенного совместно отпуска до покупки продуктов в интернете.

Инновации в области финтеха – или финансовых технологий – способны сделать финансовые услуги более безопасными, удобными и доступными.

Теперь, когда пандемия COVID-19 ускорила переход к цифровым платежам, органам, контролирующим финансовые услуги и цифровые технологии, необходимо объединить усилия для создания упреждающих, стратегических и всеобъемлющих основ политики в отношении этих быстро развивающихся услуг.

Инновации в области финтеха способны сделать финансовые услуги более безопасными, удобными и доступными.

Не только банки

Раньше платежи ассоциировались с услугами, предоставляемыми банками. Сегодня же, как отметила старший специалист по финансовой инфраструктуре Группы Всемирного банка Дороти Делорт в ходе групповой дискуссии в рамках симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI), автономные платежные продукты предлагают не только банки, но и новые поставщики услуг, работающие в сфере финансовых технологий.

«Благодаря таким новинкам, как мобильные кошельки, высокопроизводительные приложения в сочетании с системой быстрых платежей, API (интерфейсы прикладного программирования) и другим технологиям, потребители предпочитают более удобные и менее дорогостоящие цифровые платежи, осуществляемые с помощью отлаженного пользовательского интерфейса», – сказала она.

Предоплаченные счета и мобильные кошельки также изменили способ доступа к услугам платежей. Электронные деньги совершили революцию и привели к созданию нового платежного инструмента – электронных транзакций, которые лучше удовлетворяют потребности клиентов в определенных сегментах».

Что еще важнее, электронные деньги открыли доступ к рынку платежных услуг небанковским организациям и позволили использовать различные бизнес-модели, добавила Делорт.

Система быстрых платежей стала благом для продавцов, позволив производить немедленную оплату товаров, продаваемых через приложения электронной торговли и социальные сети, без необходимости интеграции дорогостоящих платежных шлюзов.

Еще одно нововведение – технология QR (quick response – быстрое реагирование) – «позволяет использовать мобильный телефон как для совершения, так и для приема платежей», – добавила Делорт.

Но для того чтобы QR-схемы можно было масштабировать, поставщики цифровых финансовых услуг должны заложить основу для функциональной совместимости; Делорт отметила, что недостатки в обеспечении функциональной совместимости препятствуют расширению использования большинства схем QR.



Благодаря таким новинкам, как мобильные кошельки, ... потребители предпочитают более удобные и менее дорогостоящие цифровые платежи, осуществляемые с помощью отлаженного пользовательского интерфейса.



Дороти Делорт,

старший специалист по финансовой инфраструктуре, Группа Всемирного банка

СПроблемы центральных банков

Платежи также могут служить источником данных, которые банки и компании финансовых технологий могут использовать, чтобы отличаться от конкурентов и предоставлять соответствующие продукты и услуги.

Но они не единственные на рынке – сектор платежных услуг привлек и ведущие мировые технологические компании. По словам Делорт, хотя их появление обостряет конкуренцию и расширяет экосистему, важно учитывать риск возобновления концентрации рыночной силы и возникновения олигополии на рынке.

Подобные сдвиги также ставят сложные вопросы перед центральными банками, которые являются главным надзорным органом, регулятором и катализатором изменений в сфере платежных систем. Например, необходимо тщательно изучать цифровые валюты и их потенциальное влияние на финансовый сектор.

Центральные банки продвигаются в этом направлении, изменяя свои процедуры надзора и контроля для охвата системы быстрых платежей.

В условиях ускорения инноваций и конкуренции банки также повышают киберустойчивость и работают над обеспечением защиты потребителей и данных.

Делорт подчеркнула необходимость усиления координации и поддержания сбалансированной нормативно-правовой базы, основанной на оценке рисков, которая будет способствовать инновациям. «Инфраструктура отраслевого уровня также имеет решающее значение для инноваций и постоянного повышения эффективности», – сказала она.



Инфраструктура отраслевого уровня также имеет решающее значение для инноваций и постоянного повышения эффективности.



Дороти Делорт,

старший специалист по
финансовой инфраструктуре,
Группа Всемирного банка



Доступ к банковскому обслуживанию открытого формата

Открытый формат банковского обслуживания позволяет сторонним организациям использовать открытые API-интерфейсы для разработки финансовых приложений и услуг для финансовых учреждений, причем такими сторонними организациями могут быть компании – исполнители платежей и поставщики услуг по предоставлению информации о состоянии счета. Старший специалист по финансам Группы Всемирного банка Фредес Монтеc также отметила, что агрегаторы данных в последнее время превратились в так называемых «поставщиков услуг четвертой стороны».

Открытые API-интерфейсы стали распространенным методом поддержки открытого формата банковского обслуживания, но их внедрение может оказаться дорогостоящим делом, и им может не хватать гибкости для удовлетворения потребностей некоторых организаций.

По словам Монтеc, банкам, желающим поддерживать открытый формат банковского обслуживания, необходимо разработать инфраструктуру API, но для этого требуются время и ресурсы. Компании, использующие финансовые технологии, – хотя и менее подверженные регулированию – могут добавить риск несоответствия нормативным требованиям. Еще одна сложная область, в которой нужно ориентироваться, – настройка механизмов получения согласия потребителей.

Доступ к банковскому обслуживанию открытого формата должен быть организованным, структурированным и безопасным, подчиненным четким общим руководящим принципам управления, сказала Монтеc, добавив, что правила и стандарты могут помочь согласовать данные, полученные от разных организаций.

Тем не менее при этом возникают новые вопросы в отношении надзора и координации, установления четких прав доступа для поставщиков «третьей стороны» и аккредитации поставщиков «четвертой стороны», отметила Монтеc. Как же власти намерены управлять всеми этими потоками данных в целях их совместного использования, хранения и безопасности?

В качестве еще одного важного фактора Монтеc выделила обеспечение конфиденциальности данных. Множество ступеней авторизации могут усилить опасения по поводу скрытой предвзятости и потенциального риска исключения недостаточно обслуживаемых групп и отдельных лиц.



Как же власти намерены управлять всеми этими потоками данных в целях их совместного использования, хранения и безопасности? ”

Фредес Монтеc,

старший специалист по финансам, Группа Всемирного банка



Большие данные, машинное обучение, защита потребителей и конфиденциальность

Прочтите отчет Рабочей группы по безопасности, инфраструктуре и доверию, представленный на симпозиуме FIGI.



[Загрузить.](#)



Примечание. – Эта статья основана на материалах групповой дискуссии в рамках симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI) 2021 года.

Воспроизвести запись дискуссии.

На пути к сетям транспортных средств в эпоху 6G

ITU Journal

Будущие и развивающиеся технологии

БЕСПЛАТНО | БЫСТРО | ДЛЯ ВСЕХ

Представьте свою статью до 30 сентября 2021 года:

Обеспечение возможности молекулярной связи благодаря хиральности энантиомеров – [Download](#)

Автоматизированное проектирование аналоговых беспроводных периферийных линий систем сотовой связи 5G – [Download](#)

Использование кластеризации для обнаружения устройств и доставки контента в беспроводных сетях – [Download](#)

Обзор методов бесшовной передачи данных при мобильных облачных вычислениях – [Download](#)



Узнать больше об этом журнале МСЭ и о том, как внести свой вклад, можно [здесь](#).

Присоединяйтесь к онлайн-сообществам МСЭ на вашем любимом канале

Эффективное регулирование в области цифровой трансформации

Дорин Богдан-Мартин, Директор Бюро развития электросвязи МСЭ

Каковы результаты более чем годичного опыта работы и учебы на дому?

Некоторые из моих друзей улучшили свои кулинарные навыки с помощью онлайн-уроков, повысили свой уровень владения цифровыми технологиями или просто больше времени проводили с близкими. У меня получилось немного из всего вышеперечисленного плюс рабочий стол, полный записей онлайн-вебинаров по многим замечательным программам и инициативам, организованным Международным союзом электросвязи (МСЭ) и его партнерами.

Одно можно сказать наверняка: все это было бы невозможно без оперативной и эффективной работы международных регуляторных органов в области информационно-коммуникационных технологий (ИКТ). В прошлом году, когда разразилась пандемия, я работала со многими из них напрямую через платформу МСЭ #REG4COVID, чтобы обеспечить глобальную устойчивость сетей и поддерживать их в рабочем состоянии, несмотря на внезапный всплеск спроса.

Но эффективное регулирование важно не только во время кризиса. В эпоху цифровой трансформации регулирование как никогда прежде должно иметь практическую направленность, быть соразмерным и отвечать своему целевому назначению. В этом году на Глобальном симпозиуме для регуляторных органов ГСР-21 была затронута важная перспективная тема: «Регулирование для обеспечения цифровой трансформации – ускорить предоставление возможности установления соединений, доступа и использования для всех».

Нашим председателем на ГСР-21 и сопутствующей консультации по [Руководящим указаниям ГСР-21 на основе примеров передового опыта](#) для регуляторных органов в области ИКТ была Мерси Ванджау, исполняющая обязанности генерального директора Управления связи Кении.

Руководя этими важными обсуждениями, она высказала уникальные идеи о роли регуляторных органов в обеспечении всеобъемлющей цифровой трансформации. Согласно [«опорному показателю G5»](#) МСЭ нормативная база Кении – совместная, согласованная и ориентированная на будущее – позволяет этой стране продвигаться к достижению регулирования пятого поколения (G5).



В эпоху цифровой трансформации регулирование как никогда прежде должно иметь практическую направленность, быть соразмерным и отвечать своему целевому назначению. ”

Дорин Богдан-Мартин

Директор,
Бюро развития
электросвязи МСЭ



Совместное руководство

Участники обсуждений на ГСР-21 подчеркивали необходимость совместного руководства и подходов для обеспечения доверия в цифровом пространстве; мер, способствующих установлению соединений и регуляторной деятельности для целей цифровой трансформации; финансирования для достижения приемлемой в ценовом отношении возможности установления соединений, реального доступа и использования; безопасного охвата цифровыми технологиями и создания партнерств в интересах цифровой трансформации.

Г-жа Ванджау также руководила новым форматом, адаптированным к текущей ситуации. ГСР этого года состоял из серии взаимосвязанных виртуальных мероприятий, призванных облегчить обсуждение перспектив, проблем и инновационных решений в области регулирования, прежде всего на региональном уровне, до основных глобальных сессий в июне. Этот новый формат был направлен на расширение участия мирового сообщества регуляторных органов в обсуждении важнейших вопросов, благодаря которому с 2000 года ГСР является такой важной платформой.

Африка, помимо ее роли ключевого региона на ГСР-21, также намерена стать местом проведения следующей Всемирной конференции по развитию электросвязи (ВКРЭ) – важнейшей для Бюро развития электросвязи (БРЭ) МСЭ конференции, которая определит направления нашей деятельности на следующий четырехлетний период. Обсуждение вопросов регулирования полностью интегрировано в процесс подготовки к ВКРЭ, и традиционные дискуссии лидеров ГСР станут этапом [на пути в Аддис-Абебу](#), как мы назвали процесс подготовки к нашей флагманской конференции по развитию.

Регулирование: Африка в центре внимания

Фактически в Африке рынок регулирования развивается быстрее, чем в любом другом регионе мира. Согласно последнему [отчету](#) МСЭ «Тенденции в цифровой сфере в Африке» в настоящее время почти две трети африканских стран имеют либо всеобъемлющую национальную стратегию, либо генеральный план развития ИКТ, в то время как пять лет назад доля таких стран едва превышала одну треть.

При проведении правильной регуляторной политики Африка может создать определенность, добиться экономии за счет масштаба и привлечь крупные инвестиции в инфраструктуру. Такая перспектива стала бы хорошей новостью для более чем 70 процентов африканцев, которые все еще не пользуются интернетом из-за его высокой стоимости, отсутствия навыков пользования или недостаточно надежного доступа.



Этот новый формат был направлен на расширение участия мирового сообщества регуляторных органов в обсуждении важнейших вопросов, благодаря которому с 2000 года ГСР является такой важной платформой.



Помимо выявления общих проблем, симпозиум предоставил уникальную платформу для налаживания и укрепления межрегиональных связей в соответствии с приоритетами Европейского союза и Африканского союза.



Согласованные региональные подходы

Региональный круглый стол ГСР-21 по вопросам регулирования для Европы и Африки, проведенный в виртуальном режиме 14 апреля, собрал около 30 докладчиков, в основном из региональных и национальных ассоциаций регуляторных органов, и привлек свыше 560 участников. Помимо выявления общих проблем, симпозиум предоставил уникальную платформу для налаживания и укрепления межрегиональных связей в соответствии с приоритетами Европейского союза и Африканского союза.

Согласование подходов к регулированию способствовало ускорению цифровой трансформации в Европе. Как страны ЕС, так и страны, не входящие в ЕС, приступили к созданию условий для привлечения инвестиций в целях обеспечения реальной возможности установления соединений. Это означает сохранение конкуренции при одновременном поощрении инноваций в области ИКТ даже во время пандемии COVID-19. Европа стала источником вдохновения для многих регуляторных органов, и я хотела бы призвать к более активным усилиям по установлению цифровых контактов между Африкой и Европой, а также с другими регионами.

Диалоги региональных регуляторных органов продолжались с апреля по июнь (подробнее об этом – в следующей статье), дополненные новым [отчетом и исследованиями конкретных ситуаций по странам #REG4COVID](#), а также новым исследованием по [финансированию универсального доступа и услуг](#).

Постоянное взаимодействие

Эти критические дискуссии указывают нам направление к эффективному восстановлению после пандемии. Я приглашаю всех присоединиться к нам на этом важном пути. Только думая и работая сообща, мы сможем найти решения сложных проблем, затрагивающих всех нас.



Фактически в Африке рынок регулирования развивается быстрее, чем в любом другом регионе мира.





ГСР-21: решение глобальных проблем на региональном уровне

Хотя мы часто говорим о проблемах глобального характера, таких как пандемия COVID-19 или глобальный цифровой разрыв, при их решении каждый регион сталкивается с собственными проблемами. Регулирование информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) не является исключением.

В преддверии последнего Глобального симпозиума для регуляторных органов (ГСР-21) региональные эксперты провели встречу, чтобы обсудить конкретные регуляторные и экономические вопросы и определить ключевые приоритеты в области регулирования на региональном уровне. Эти обсуждения внесли свой вклад в [Руководящие указания ГСР на основе примеров передового опыта 2021 года](#), выпущенные в конце июня.

В том же месяце были проведены региональные круглые столы по вопросам регулирования и региональные экономические диалоги для трех основных регионов мира.

В преддверии последнего Глобального симпозиума для регуляторных органов (ГСР-21) региональные эксперты провели встречу, чтобы обсудить конкретные регуляторные и экономические вопросы и определить ключевые приоритеты в области регулирования на региональном уровне.

Ниже приводятся некоторые основные итоги мероприятий регионального уровня.

Регион арабских государств

Участники Регионального круглого стола по вопросам регулирования для арабских государств подчеркнули важность совместного регулирования в целях обеспечения возможности установления соединений для всех – регулирования пятого поколения (G5) – и отметили выводы нового отчета [Политика в области конкуренции в сфере ИКТ, регулирование и анализ в среде цифровых приложений для региона арабских государств и африканского региона](#). В этом отчете освещаются традиционные регуляторные вопросы и влияние цифровой трансформации в регионе, а также определяется направление дальнейшего развития регулирования. Он содержит исчерпывающий перечень новых приоритетов в области регулирования и ряд рекомендаций по действиям на региональном уровне.

Региональный экономический диалог дал представление об экономических и финансовых аспектах, а также о моделях новой цифровой экосистемы. Участники обсудили достижения в области стратегий регулирования определения затрат и ценообразования в цифровую эпоху, поделились примерами влияния в наименее развитых странах (НРС) и рассмотрели ключевые стратегии, нормативные положения и экономические подходы к цифровой трансформации в регионе.

Азиатско-Тихоокеанский регион

Сессии круглого стола по вопросам регулирования и экономического диалога для Азиатско-Тихоокеанского региона были посвящены Руководящим указаниям ГСР на основе примеров передового опыта; развитию нормативной базы для финансирования цифровой инфраструктуры, доступа и использования; [совместному регулированию пятого поколения](#); стимулированию развития приемлемых в ценовом отношении услуг ИКТ путем поощрения инвестиций в реальную возможность установления соединений; применению экономических и финансовых подходов в цифровой экосистеме; созданию эффективных партнерств для расширения возможностей установления соединений и достижения целей Организации Объединенных Наций в области устойчивого развития (ЦУР) до 2030 года; а также политике и нормативным актам для важнейших технологий будущего.

Участники Регионального круглого стола по вопросам регулирования для арабских государств подчеркнули важность совместного регулирования для обеспечения возможности установления соединений для всех.

Сессии круглого стола по вопросам регулирования и экономического диалога для Азиатско-Тихоокеанского региона были посвящены Руководящим указаниям ГСР на основе примеров передового опыта.

Пять поколений регулирования



8 июня в рамках круглого стола исполнительных руководителей главы и старшие должностные лица национальных регуляторных органов и министерств ИКТ обсудили проблемы региональной политики и регулирования. В ходе другой сессии члены Сектора развития электросвязи Международного союза электросвязи (МСЭ) откровенно поговорили с представителями научных кругов о проблемах, стоящих перед сектором ИКТ, особенно в отношении возможности установления соединений.

Содружество Независимых Государств

Инновации в области ИКТ опережают регулирование, а пандемия COVID-19 еще больше усилила эту тенденцию. Участники из региона Содружества Независимых Государств (СНГ) согласились, что для преодоления этого разрыва лицам, определяющим политику в этих государствах, необходимо осознать глобальный характер технологического прогресса. Это означает постоянный обмен передовым опытом в области регулирования. Тем не менее решающее значение для создания эффективных механизмов по-прежнему имеют национальная политика и нормативные акты.

Сессии круглого стола по вопросам регулирования и экономического диалога для региона СНГ были посвящены смене поколений регулирования ИКТ. Был сделан обзор инструментов цифрового регулирования; предложены применимая экономическая политика и методы определения стоимости услуг национальных сетей электросвязи/ИКТ; а также представлены основные отчеты и публикации Бюро развития электросвязи МСЭ по экономическим и финансовым вопросам в области электросвязи и ИКТ.

Страны СНГ обменялись передовым опытом в области регулирования и узнали о предстоящих обсуждениях в Секторе развития МСЭ.

Регионы рисуют глобальную картину

Обсуждения в шести регионах МСЭ, охватывающих весь мир, завершились основными сессиями ГСР21, проходившими с 21 по 25 июня.

Сессии круглого стола по вопросам регулирования и экономического диалога для региона СНГ были посвящены смене поколений регулирования ИКТ.

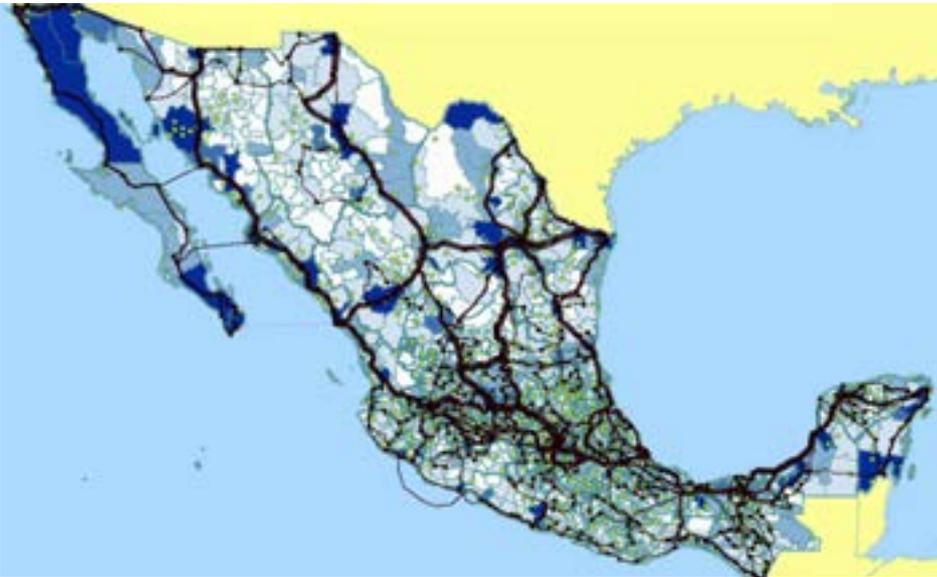


Картирование инфраструктуры ИКТ и доступности финансовых услуг в Мексике

Владимир Дайгеле, старший сотрудник
по программам отдела развития
инфраструктуры ИКТ, [МСЭ](#)

Можете ли вы представить себе жизнь без банковского счета? Такова повседневная реальность для более чем 1 миллиарда взрослых людей во всем мире, не охваченных банковскими услугами.

Доступ к операционным счетам открывает путь к более широкой финансовой интеграции, а это означает, что люди и компании могут эффективнее и безопаснее совершать финансовые операции. Это позволяет получить упрощенный доступ к денежным средствам, более безопасно осуществлять платежи, а также открывает возможности для получения кредита на строительство, накопления сбережений, инвестирования в будущее или преодоления экономических потрясений.



Интерфейс карты инфраструктуры ИКТ и охвата финансовыми услугами представляет собой интерактивное веб-приложение, целиком и полностью разработанное с использованием программного обеспечения, инструментов и утилит веб-картографии с открытым исходным кодом*.

Какова бы ни была цель получения финансовых услуг, доступ к операционному счету – это важный первый шаг, позволяющий участвовать в цифровой экономике, и важный конструктивный блок цифрового развития.

Следить за этой и другими формами охвата финансовыми услугами населения Мексики стало еще проще. Благодаря [новой интерактивной карте*](#), разработанной с использованием инструментов с открытым исходным кодом, стало возможным визуализировать пробелы и выявлять серьезные барьеры, препятствующие обеспечению доступности финансовых услуг по всей стране.

Интерфейс карты, созданный на основе [карт широкополосной связи МСЭ](#), содержит ряд уровней, которые можно использовать для анализа доступности финансовых услуг в муниципальном и национальном масштабах. Он также содержит множество источников, показывающих, как доступность финансовых услуг различается в разных районах страны.

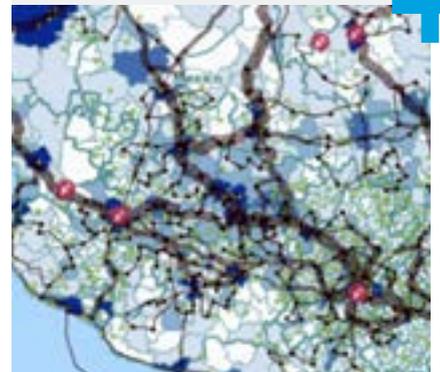


Следить за этой и другими формами охвата финансовыми услугами населения Мексики стало еще проще.”

Владимир Дайгеле

старший сотрудник по программам отдела развития инфраструктуры ИКТ,

МСЭ



Карта охвата финансовыми услугами населения Мексики



Пошаговое руководство по пользованию картой находится [здесь](#).

*ПРАВОВАЯ ОГОВОРКА. Употребляемые обозначения, а также изложение материала на этой карте не означают выражения какого бы то ни было мнения со стороны МСЭ или Секретариата МСЭ в отношении правового статуса какой-либо страны, территории, города или района, или их властей, а также в отношении делимитации их границ.

Отображение пробелов и благоприятных возможностей: межотраслевое сотрудничество на местах

Этот интерактивный инструмент, предназначенный для поддержки геопространственного анализа охвата населения финансовыми услугами, разработан в тесном сотрудничестве с Федеральным институтом электросвязи (IFT) Мексики.

По словам главного координатора по международным связям IFT Хуана Карлоса Эрнандеса Вокера, Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами (FIGI) позволила нескольким мексиканским органам власти работать сообща, собирая информацию, необходимую для создания карты, что подчеркивает важность межотраслевого сотрудничества.

«Благодаря межотраслевому сотрудничеству можно будет продолжить работу в направлении расширения охвата цифровыми финансовыми услугами и таким образом способствовать росту благосостояния всего населения, особенно уязвимых групп, посредством сбора данных, консультаций, интерпретации и анализа справочно-географической и статистической информации, что поможет в процессе принятия решений в отношении государственной политики и цифровых услуг», – пояснил Вокер.

В соответствии со своей годовой рабочей программой IFT продолжит сотрудничество с МСЭ, «поощряя развитие и эффективное использование инфраструктуры в секторах электросвязи и радиовещания», добавил он.



Благодаря межотраслевому сотрудничеству можно будет продолжить работу в направлении расширения охвата цифровыми финансовыми услугами.

Хуан Карлос
Эрнандес Вокер,

главный координатор
по международным
связям, IFT, Мексика

На шаг ближе к всеобщему охвату финансовыми услугами

Охват населения финансовыми услугами – важный фактор всеобъемлющего роста и сокращения масштабов бедности и зависит от доступа к инфраструктуре ИКТ.

Всеобщий охват финансовыми услугами – главная цель Глобальной инициативы по охвату финансовыми услугами. Возглавляемая МСЭ, Группой Всемирного банка и Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам и осуществляемая при финансовой поддержке Фонда Билла и Мелинды Гейтс, FIGI представляет собой трехгодичную программу коллективных действий по продвижению исследований в области цифровых финансов и ускорению охвата цифровыми финансовыми услугами.

В мандат МСЭ как участника FIGI входит **реализация** решений, включая глубокий тематический анализ и практические исследования, направленные на достижение цели всеобщего доступа к финансовым услугам.

Помимо Мексики эта инициатива в настоящее время обеспечивает финансирование национальных проектов в Китае и Египте.

Больше решений от МСЭ для расширения охвата финансовыми услугами

Продолжайте следить за будущими разработками МСЭ в области расширения доступности цифровых финансовых услуг, включая бета-версию приложения ГИС для реализации концепции индекса возможности установления соединений и инструмент оценки затрат на развертывание сети.

Также разрабатываются показатели доступности финансовых услуг с географической привязкой в поддержку решений по инфраструктуре ИКТ и повышения отдачи на местах.

Такие решения, как *Руководство по картированию инфраструктуры ИКТ и охвату финансовыми услугами населения Мексики*, разрабатываются Сектором развития электросвязи МСЭ (МСЭ-D) с расчетом на то, что и другие члены МСЭ смогут легко воспользоваться этими решениями в целях содействия обеспечению надежных соединений для всех.



Расширение охвата финансовыми услугами за счет электронных платежей

Кризис, вызванный COVID-19, изменил способ повседневных финансовых расчетов, используемый людьми. Тем не менее специалисты работают над тем, чтобы установить баланс между безопасностью электронных платежей и необходимостью охвата всех пользователей, представляющих каждую социально-экономическую группу, в рамках динамичной системы, основанной на безопасных приложениях и услугах.

Во многих развивающихся странах широкие слои населения до сих пор в значительной мере лишены доступа к банковским счетам и другим финансовым услугам. Электронные платежи – и привлекательные возможности, открывающиеся благодаря их использованию, – важная функция, необходимая для включения мелких торговых компаний и потребителей в официальную финансовую систему.



Читайте отчет «Стимулы к внедрению электронных платежей», подготовленный рабочей группой FIGI по данной теме под руководством Группы Всемирного банка.

Посредники по электронным платежам, такие как платежные системы, агрегаторы счетов и платежные шлюзы, обрабатывают платежи, осуществляемые по все более разнообразным каналам. Основным способом оплаты для современных предприятий малого бизнеса и потребителей можно считать мобильные телефоны и веб-сайты электронной коммерции.

Возможность дальнейшего роста

Активное участие торговых компаний открывает путь к наращиванию числа потребителей, совершающих электронные платежи. Согласно [отчету Всемирного банка за 2020 год](#) объем платежей физических лиц в пользу микро-, малых и средних предприятий розничной торговли во всем мире оценивается в 18,8 триллиона долларов США, но лишь 37 процентов из них производятся электронным способом. Для большинства стран это олицетворяет нереализованную возможность.

В Мексике, согласно [исследованию](#), заказанному компанией Visa, внедрение электронных платежей в значительной степени повысило качество жизни и благосостояние владельцев микро- и малых предприятий. Как сообщила на симпозиуме Глобальной инициативы по охвату финансовыми услугами (FIGI) Амина Тирана, руководитель отдела социального воздействия, политики и измерений компании Visa, около трех четвертей из 750 владельцев таких предприятий, опрошенных во время пандемии COVID-19, зафиксировали рост своих ежемесячных доходов и рост расходов клиентов. В компаниях, сообщивших о росте, среднемесячная выручка с момента внедрения цифровых платежей увеличилась на 22 процента.

Посредники, управляющие платежной системой, предоставили этим предприятиям решения, адаптированные к их потребностям, причем три четверти из них впервые стали принимать электронные платежи. По мере того как безопасные платежные платформы становятся все более разнообразными и простыми в применении, компании все чаще рекомендуют их своим коллегам, добавила Тирана. Более трети опрошенных предпринимателей считают электронные платежи необходимым средством обеспечения устойчивости и восстановления после пандемии COVID-19.

Мобильный доступ

Доступность дешевых мобильных телефонов подтолкнула к внедрению электронных платежей еще большее количество торговых компаний – даже самых мелких, не пользующихся услугами банков.

Согласно [отчету о состоянии отрасли мобильных платежей 2021 года](#) Ассоциации GSM, представляющей интересы операторов подвижной связи с более чем 1,2 миллиарда зарегистрированных учетных записей и 300 миллионов активных учетных записей в месяц по всему миру, поставщики услуг мобильных денег внесли значительный вклад в преодоление кризиса, вызванного COVID-19, на многих рынках. В прошлом году объем коммерческих платежей с использованием мобильных денег вырос на 43 процента по сравнению с 28-процентным ростом, зафиксированным годом ранее.



В компаниях, сообщивших о росте, среднемесячная выручка с момента внедрения цифровых платежей увеличилась на 22 процента.

Амина Тирана

руководитель отдела социального воздействия, политики и измерений, Visa

«Бизнес-модель для поставщиков услуг мобильных денег «платежи как платформа» привела к созданию новой экосистемы приема платежей в мобильном пространстве, которая для обеспечения бесперебойной обработки данных на нескольких платформах полагается на ряд посредников», – отметил начальник отдела по охвату финансовыми услугами и AgriTech группы «Подвижная связь для развития» Ассоциации GSM Эшли Олсон Оньянго.

Отрасль должна постоянно оценивать риски, связанные с электронными платежами. Как правило, они носят операционный характер; например, как отметил Оньянго, это может быть «технический сбой или задержки, способные привести к задержкам расчетов и отмене транзакций».

Жизненно важное значение для завоевания всеобщего доверия имеют кибербезопасность и предотвращение мошенничества. Требуется принятие дополнительных мер должной осмотрительности для соблюдения нормативных требований, направленных на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Но в то же время очень важна простота доступа для потребителей и торговых компаний, а также гарантия безопасности операционных счетов и обеспечение права на обращение в суд, когда что-то пошло не так.

«Торговым компаниям требуется немедленный доступ к своим средствам, а потребителям – немедленный возврат денег в случае возникновения споров», – отметил директор департамента платежных систем Государственного банка Пакистана Сайед Сохаил Джавад.

Вопросы регулирования

Будущая система электронных платежей Пакистана Raast обеспечит транзакции покупатель-продавец. Поскольку система должна быть запущена в следующем году, центральный банк рассматривает вопрос о том, как лицензировать и регистрировать посредников по реализации услуг электронных платежей. «Очень важно правильно выбрать момент, – пояснил Джавад. – Приступить к регистрации и лицензированию на начальном этапе или дождаться расширения их бизнеса, дав ему достичь определенного порогового уровня?»

Регуляторные органы сотрудничают с отраслью обработки платежей, чтобы найти надлежащий баланс между нормативным регулированием и предоставлением посредникам по реализации услуг электронных платежей возможностей беспрепятственно выходить на рынок и внедрять инновации. По словам Тираны, устойчивый подход будет стимулировать инвестиции и инновации, а также способствовать постоянной модернизации для удовлетворения растущих потребностей торговых компаний и потребителей.

Для обеспечения удобства пользователей также необходимо наладить взаимодействие между посредниками, «но лишь с необходимым объемом информации», добавила она, имея в виду важность обеспечения безопасности и конфиденциальности.



Торговым компаниям требуется немедленный доступ к своим средствам, а потребителям – немедленный возврат денег в случае возникновения споров.

Сайед Сохаил Джавад,
директор департамента
платежных систем,
Государственный
банк Пакистана



В отчете GSMA о состоянии отрасли исследуется, как отрасль мобильных денег преодолела препятствия, обусловленные дестабилизацией, и повысила свою устойчивость за последний год.



Подробности см. [здесь](#).

Ахмед Фарагалла, старший специалист по финансовому сектору Группы Всемирного банка, обозначил три основных подхода центральных банков к регулированию деятельности посредников. Во-первых, нормативные предписания могут быть адресованы непосредственно им. Во-вторых, там, где в схемах обработки платежей участвуют лицензированные посредники, отвечающие определенным требованиям, регуляторные органы могут оценивать адекватность этих требований и в случае необходимости потребовать внесения изменений. «Третий подход заключается в том, что регуляторный орган применяет нормы и правила по отношению к приобретателям, а к посредникам относится как к поставщикам услуг аутсорсинга, заказанных приобретателем», – сказал он. Организации на аутсорсинге несут ответственность за действия поставщиков заказанных услуг. Таким образом, в третьем сценарии тщательную проверку посредников проводят приобретатели – банки или небанковские организации. Джавад предположил возможность гибридного подхода, который мог бы включать в себя разные компоненты регулирования в зависимости от потребностей каждой страны.

“Третий подход заключается в том, что регуляторный орган применяет правила по отношению к приобретателям, а к посредникам относится как к поставщикам услуг аутсорсинга, заказанных приобретателем.”

Ахмед Фарагалла,
старший специалист по
финансовому сектору,
Группа Всемирного банка

 Примечание. – Эта статья основана на материалах групповой дискуссии, состоявшейся в рамках симпозиума «Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами» (FIGI) 2021 года.

Воспроизвести запись дискуссии.

Основа более безопасных цифровых финансовых услуг

Билель Джамусси, руководитель Департамента исследовательских комиссий **Бюро стандартизации электросвязи МСЭ**

Все преобразования, которые мы наблюдаем во многих областях – от энергетики и транспорта до здравоохранения, сельского хозяйства и финансовых услуг, – зависят от цифровых технологий, а также от множества связанных с ними бизнес-экосистем. Все эти технологии и системы должны быть надежными, безопасными и заслуживающими нашего доверия.

Глобальная инициатива по охвату финансовыми услугами (FIGI) представляет собой открытую площадку для сотрудничества под руководством Международного союза электросвязи (**МСЭ**), Группы Всемирного банка и Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (**CPMI**).

Наше партнерство объединяет экспертные знания и опыт для ускорения охвата цифровыми финансовыми услугами. При поддержке Фонда Билла и Мелинды Гейтс мы собрали вместе весь спектр заинтересованных сторон, желающих извлечь выгоду из этих знаний и опыта.

Группа Всемирного банка и CPMI помогли сформировать четкое понимание политических вопросов, касающихся цифровой идентичности и стимулирования использования электронных платежей.

В своей работе МСЭ уделяет основное внимание вопросам безопасности, инфраструктуры и доверия – безопасным финансовым приложениям и услугам, надежной цифровой инфраструктуре и, как следствие, созданию уверенности у потребителей в том, что их деньги и цифровая идентичность находятся в безопасности.



Все эти технологии и системы должны быть надежными, безопасными и заслуживающими нашего доверия. ”

Билель Джамусси,

руководитель Департамента исследовательских комиссий, Бюро стандартизации электросвязи МСЭ



Наше партнерство объединяет экспертные знания и опыт для ускорения охвата цифровыми финансовыми услугами. ”



Больше никаких секретов

Учитывая распространенность утечек данных, совершенно очевидна необходимость надежной аутентификации, и в ходе дискуссий в отрасли часто отмечается, что «никаких секретов больше нет».

Новые стандарты МСЭ, касающиеся структуры универсальной аутентификации (X.1277) и протокола «клиент-аутентификатор» (X.1278), помогают преодолеть связанные с безопасностью недостатки подхода «общего секрета», составляющего основу широко известной модели аутентификации по имени пользователя и паролю.

Теперь пользователи могут аутентифицироваться локально на своем устройстве с помощью биометрических методов, после чего устройство осуществляет аутентификацию пользователя в онлайн-режиме методом шифрования с открытым ключом. В соответствии с новыми стандартами пользователям предлагается лишь один раз аутентифицироваться локально на своем устройстве, и их биометрические данные никогда не покидают это устройство. Такая модель позволяет избежать уязвимости к фишингу, атакам через посредника и другим формам атак, нацеленных на идентификационные данные пользователя.

Участие FIGI помогло включить эти спецификации, впервые разработанные альянсом FIDO (Fast Identity Online), в процесс стандартизации МСЭ, чтобы стимулировать их внедрение в глобальном масштабе. Сегодня параметры аутентификации, совместимые с Рекомендациями МСЭ-T X.1277 и X.1278, поддерживаются большинством устройств и браузеров, представленных на рынке.

Укрепление закрытой системы

В развивающихся странах предоставление цифровых финансовых услуг нередко осуществляется по системе сигнализации № 7 (SS7) – традиционному сетевому протоколу, стандартизованному МСЭ в конце 1970х годов. SS7 позволяет всем операторам сетей взаимодействовать друг с другом и, похоже, будет использоваться долгие годы.

Но вопросы безопасности при ее проектировании не учитывались. SS7 спроектирована как закрытая система. Вход в сеть SS7 должен был строго регулироваться, так чтобы доступ предоставлялся только доверенным операторам сетей. Но с тех пор злоумышленники нашли множество способов завладеть ключами, тем более что с введением дерегулирования, технологии передачи голоса по протоколу Интернет и сетей подвижной связи некоторые из первоначальных предположений в отношении проектирования и развертывания сетей больше не действуют.

FIGI старается повысить осведомленность об уязвимостях безопасности систем SS7 и соответствующих методах их устранения. Поскольку потребность в устранении этих уязвимостей возрастает, операторы сетей могут обращаться

“ В соответствии с новыми стандартами пользователям предлагается лишь один раз аутентифицироваться локально на своем устройстве, и их биометрические данные никогда не покидают это устройство ”

“ Поскольку потребность в устранении этих уязвимостей возрастает, операторы сетей могут обращаться к новому стандарту МСЭ – Рекомендации Q.3057 ”

к новому стандарту МСЭ – Рекомендации Q.3057, в которой излагаются требования к сигнализации и архитектура для обеспечения взаимодействия между доверенными сетевыми объектами. Это еще один стандарт, основанный на обсуждениях FIGI.

Надежное и широко доступное соединение

Сильное влияние на доверие к цифровым услугам также оказывают надежность и доступность соединений. Перерывы в работе сети и сбой транзакций в результате прерывания соединения могут подорвать доверие потребителей и продавцов к цифровым финансовым услугам.

Инвестирование в цифровую инфраструктуру должно продолжаться, при этом отрасль должна принимать значимые, общепринятые критерии качества обслуживания. Стандарты МСЭ определяют путь к надежной, функционально совместимой сетевой инфраструктуре и предоставляют широкий спектр инструментов для оценки технических характеристик и качества услуг, предоставляемых с использованием этой инфраструктуры.

FIGI отмечает потребность в показателях качества для цифровых финансовых услуг. Используя свой опыт, МСЭ разработал новые стандарты с описанием ключевых аспектов качества цифровых финансовых услуг (МСЭ-Т G.1033) и методы тестирования качества услуг пользователем (МСЭ-Т P.1052).

Безопасность производственно-сбытовой цепочки

Каждый участник отрасли, занимающийся предоставлением цифровых финансовых услуг, должен быть обеспокоен вопросом рисков для безопасности. Безопасность сильна настолько, насколько сильнее слабое звено, а инновации в области цифровых финансов продолжают усложнять базовую производственно-сбытовую цепочку и увеличивать ее длину.

Для обеспечения безопасности цифровых финансовых услуг требуется скоординированная защита, адаптированная к меняющимся угрозам безопасности. В основном [отчете FIGI](#) описана система обеспечения безопасности, необходимая для достижения этого условия для каждого участника производственно-сбытовой цепочки цифровых финансовых услуг.

Практические рекомендации, предлагаемые в рамках этой системы, могут составить основу более безопасной бизнес-экосистемы. Они отражают потребности всех участников – от клиентов до операторов сетей и поставщиков цифровых финансовых услуг, вплоть до сторонних поставщиков, взаимодействующих с финансовой системой.



FIGI отмечает потребность в показателях качества для цифровых финансовых услуг.



Система обеспечения безопасности ЦФУ

В этом отчете представлен обзор уязвимостей и угроз безопасности, с которыми сталкиваются поставщики ЦФУ.



[Загрузить здесь.](#)

Присоединяйтесь к нам в деле укрепления доверия

Новая [Лаборатория безопасности цифровых финансовых услуг](#) МСЭ (см. более подробную информацию в следующей статье) предлагает тесты для проверки безопасности приложений для мобильных платежей, работающих как в традиционной, так и в современной цифровой инфраструктуре. Лаборатория, несомненно, окажет ценную поддержку регуляторным органам и участникам отрасли как в достижении большей согласованности в деле защиты персональных данных, так и в обеспечении целостности и конфиденциальности наших транзакций.

Другие [отчеты FIGI](#) посвящены разнообразным темам - от параметров безопасности блокчейна до последствий для конфиденциальности растущего использования машинного обучения в целях автоматизации решений о предоставлении кредитов на основе альтернативных данных, таких как покупки разговорного времени и операции с мобильными деньгами.

Цифровые технологии обещают стать ключевой объединяющей силой для банковских систем во всем мире. Но технологические достижения должны сопровождаться разумной политикой и совместимыми техническими стандартами. Только в этом случае цифровая трансформация в сфере финансовых услуг сможет повысить качество жизни всех людей во всем мире.



Технологические достижения должны сопровождаться разумной политикой и совместимыми техническими стандартами



МСЭ открывает новую лабораторию безопасности цифровых финансовых услуг

Новая лаборатория безопасности, созданная в рамках Глобальной инициативы по охвату финансовыми услугами (FIGI), будет оказывать содействие регуляторным органам и новаторам в обеспечении безопасности и устойчивости финансовых приложений и вспомогательной инфраструктуры.

FIGI поддерживает реформы национальной политики для стимулирования охвата финансовыми услугами и проводит исследования, направленные на укрепление доверия к цифровым финансовым услугам (ЦФУ).

Лаборатория безопасности ЦФУ - детище Рабочей группы FIGI по безопасности, инфраструктуре и доверию.

Она использует структурированный подход к проверке безопасности приложений ЦФУ. Этот подход нацелен на большую согласованность в реализации средств контроля для защиты персональных данных, а также для обеспечения целостности и конфиденциальности финансовых транзакций.



Лаборатория безопасности ЦФУ

Лаборатория предоставляет ресурсы для проверки безопасности и тестирования приложений ЦФУ.



Подробнее читайте [здесь](#).

Четыре основные цели

Лаборатория будет оказывать поддержку органам государственной власти и предприятиям отрасли в оценке соответствия принятой передовой практике в области безопасности ЦФУ, установлении базовых показателей безопасности для приложений ЦФУ и внедрении функционально совместимых технологий аутентификации. Она также будет организовывать практикумы для специалистов в области безопасности, чтобы они обменивались знаниями и были в курсе новых рисков для безопасности и методов снижения этих рисков.

Лаборатория предоставит:

- руководство для регуляторных органов по оценке безопасности инфраструктуры ЦФУ и проверке безопасности приложений ЦФУ;
- механизмы обмена оперативной информацией об угрозах;
- руководства по применению международных стандартов в области безопасности ЦФУ;
- услуги по оценке готовности в области кибербезопасности в производственно-сбытовых цепочках ЦФУ.

Безопасность ЦФУ - от 2G до 5G

Тесты, предлагаемые лабораторией, относятся к безопасности приложений ЦФУ, работающих как в традиционной, так и в самой современной сетевой инфраструктуре.

Тесты для приложений ЦФУ на основе неструктурированных данных дополнительных услуг (USSD) и комплекта поддержки SIM (STK) включают:

- имитацию атак через посредника в STK;
- тестирование уязвимости к атакам по радиointерфейсу на уровне двоичного кода;
- тестирование атак с удаленным выполнением USSD-кода;
- тестирование на клонирование SIM-карты.

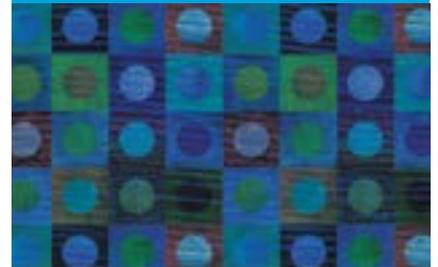
Тесты приложений ЦФУ для ОС Android основаны на 10 основных рисках для мобильных устройств, взятых из Открытого проекта обеспечения безопасности веб-приложений (Open Web Application Security Project - OWASP), и касаются следующих уязвимых мест:

- ненадлежащее использование платформы;
- небезопасное хранение данных;
- небезопасное соединение;
- небезопасная аутентификация;
- недостаточно сильное шифрование;
- подделка кода.



Видеоинтервью участников симпозиума FIGI

Послушайте участников симпозиума FIGI 2021 года, проходившего в онлайн-режиме.





Online, Sept–Dec



50 ITU TELECOM
YEARS

SINCE 1971



ITU DIGITAL WORLD 2021

Building the digital world.
Together.

From September to December 2021.
Online and open to all.

At ITU Digital World 2021, we believe in the power of technology to improve lives everywhere. We offer a platform for international and inter-sectoral collaboration to drive meaningful, inclusive and sustainable connectivity. We bring together the right stakeholders from government and industry, emerging and developing markets to share knowledge and innovations, explore the key trends in technology, strategy and policy, network, exhibit — and maximize the potential of the digital age for everyone, everywhere.

Be a part of it. Visit digitalworld@itu.int to find out more.



#ituworld
digital-world.itu.int

Знакомьтесь с новым // // Будьте в курсе

Станьте участником

- // Основные тенденции в области ИКТ во всем мире //
- Идеи ведущих экспертов в области ИКТ //
- // Последние новости о мероприятиях и инициативах МСЭ //



Каждый вторник



Регулярно обновляемые
блоги



Выходит шесть раз в год



Следите за подкастами



Получайте последние новости

Присоединяйтесь
к онлайн-сообществам
МСЭ в предпочитаемой вами
социальной сети