



**Региональный семинар МСЭ
для стран СНГ и Грузии**

**«Наиболее востребованные мобильные приложения:
пути их внедрения и развития в странах СНГ»
Иссык-Куль, 6-8 сентября 2016г**

**Рекомендации Специальной Группы МСЭ
по цифровым финансовым сервисам**

ЮРИЙ ГРИНЬ

Зам. Генерального директора ЗАО «Интервэйл»

Вице-председатель ITU-T FG DFS

ygrin@intervale.ru

Оперативная группа МСЭ-Т по цифровым финансовым услугам

Оперативная группа МСЭ-Т по цифровым финансовым услугам была создана КГСЭ МСЭ-Т на ее собрании, состоявшемся в Женеве 17–20 июня 2014 года.

ОГ-ЦФС будет обеспечивать платформу для ведения диалога между участниками банковского/финансового сектора и сектора электросвязи в целях обмена информацией, передовым опытом, получения комплекса результатов работы и демонстрации инноваций, политических мер и видов деятельности в области стандартов, которые существуют в сфере цифровых финансовых услуг.

Руководство Группы

Председатель:

Sacha Polverini, Bill & Melinda Gates Foundation

Заместители председателя:

Adel Bedoui, Tunisie Télécom

Carol Benson, Glenbrook Partners

Kevin Butler, University of Florida

Chenshan, Huawei Technologies

Yury Grin, Intervale

Sumit Jamuar, KYCTrust Limited

Thomas Lammer, World Bank

Paul Makin, Consult Hyperion

Mina Mashayekhi, UNCTAD

Mark McCullagh, Learo Consulting

Kate McKee, CGAP

Ricardo Teixeira Leite Mourao, Central Bank Brazil

Leon Perlman, Lethan Consulting

Jami Solli (replaced Nicola O'Reilly), Consumers International

Структура Группы

DFS Ecosystem

Carol Coye Benson, Glenbrook Partners

Yury Grin, Intervale

Mina Mashayekhi, UNCTAD

Technology, Innovation & Competition

Kevin Butler, University of Florida

Chenshan, Huawei Technologies

Paul Makin, Consult Hyperion

Leon Perlman, Lethan Consulting

Interoperability

Thomas Lammer, The World Bank Group

Mark McCullagh, Learo Consulting

Ricardo Teixeira Leite Mourao, Central Bank Brazil

Consumer Experience & Protection

Adel Bedoui, Tunisie Télécom

Sumit Jamuar, KYCTrust Limited

Kate McKee, CGAP

Jami Solli (replaced Nicola O'Reilly), Consumers International

Цели группы

- Действия Фокус-группы будут сосредоточены на инновациях в платежах и предоставлении финансовых услуг с помощью мобильных технологий, которые происходят как в развитых, так и в развивающихся странах с особым акцентом на последних. Инновации в цифровых финансовых услугах в развитых странах могут предоставить примеры продуктов, услуг и методов наиболее успешной практики, которые могли найти многозначительное и эффективное заявление для способствованию финансовому вовлеченности на развивающихся рынках, в частности, когда использование таких продуктов и услуг объединено и стандартизировано.
- МСЭ-Т ОГ-ЦФС будет анализировать решения и проекты ИСТ, которые способствуют финансовому вовлечению, безопасности мобильных финансовых услуг и новейшим технологиям в области, которая может быть стандартизирована исследовательскими группами МСЭ-Т и определит методы наиболее успешной практики, которые смогут облегчить внедрение таких решений в глобальном масштабе.

Цели группы

- Разработка плана стандартизации совместимых цифровых финансовых услуг, учитывающих действия, в настоящее время предпринимаемые различными организациями для развития стандартов (SDOs) и форумами и регуляторным инструментариями, которые могут быть использованы национальными влиятельными политиками и контролирующими органами из государств-членов МСЭ для увеличения масштаба внедрения цифровых финансовых услуг.
- Эта Фокус-группа будет работать в тесном сотрудничестве с исследовательскими группами МСЭ-Т и также пригласит не членов МСЭ-Т для участия в её работе. Эта Фокус-группа не намеревается дублировать другие усилия, но извлечет выгоду из существующей работы и экспертных знаний.

Задачи Группы

- Определение технологических тенденций в цифровых финансовых услугах за ближайшие годы и развитие роли различных участников в данной экосистеме. Это будет включать в себя идентификацию, лежащих в основе структур (принципов/процессов), новые бизнес-модели и общественные механизмы частного партнерства, необходимые для цифровых финансовых услуг.
- Установление связей и отношений с другими организациями, которые могли бы способствовать стандартизации цифровых финансовых услуг.
- Описание экосистемы для цифровых финансовых услуг в развитых и развивающихся странах и соответствующих ролей и обязанностей сторон, заинтересованных в экосистеме.
- Выявление успешных случаев использования безопасных цифровых финансовых услуг, в том числе развивающихся стран, с особым акцентом на преимуществах для женщин;
- Предложить будущие пункты исследования МСЭ-Т и соответствующие меры для различных исследовательских комиссий МСЭ-Т, например, на:
- Основные понятия, охват, видение и использование цифровых случаев финансовых услуг.

Задачи Группы

- Определение технологических тенденций в цифровых финансовых услугах за ближайшие годы и развитие роли различных участников в данной экосистеме. Это будет включать в себя идентификацию, лежащих в основе структур (принципов/процессов), новые бизнес-модели и общественные механизмы частного партнерства, необходимые для цифровых финансовых услуг.
- Установление связей и отношений с другими организациями, которые могли бы способствовать стандартизации цифровых финансовых услуг.
- Описание экосистемы для цифровых финансовых услуг в развитых и развивающихся странах и соответствующих ролей и обязанностей сторон, заинтересованных в экосистеме.
- Выявление успешных случаев использования безопасных цифровых финансовых услуг, в том числе развивающихся стран, с особым акцентом на преимуществах для женщин.

Задачи Группы

- Предложение будущих пунктов исследования МСЭ-Т и соответствующих мер для различных исследовательских комиссий МСЭ-Т, например, на:
 - Основные понятия, охват, видение и использование цифровых случаев финансовых услуг;
 - Характеристики и требования для цифровых финансовых услуг;
 - Архитектурные рамки для цифровых финансовых услуг, включая безопасность мобильных транзакций.
- В сотрудничестве с МСЭ-D исследование передовой практики, связанной с политикой, нормативно-правовой базой, защиты потребителей от мошенничества, бизнес-моделей и экосистем для цифровых финансовых услуг в развитых и развивающихся странах.
- Работа по созданию благоприятных условий для цифровых финансовых услуг, которые могут быть представлены через КГСЭ, для утверждения в МСЭ глобальных регуляторов Симпозиума.

Структура Проекта Рекомендаций

- Общие рекомендации
- Всеобъемлющие рекомендации
- Рекомендации провайдерам экосистем ЦФС
- Регулирование
- Контракты и раскрытие информации
- Рекомендации агентам
- Рекомендации вендорам
- Качество услуг
- Управление рисками
- Мошенничество
- Защита потребителей
- Рекомендации по безопасности
- Конфиденциальность и защита данных
- Обработка претензий
- Смешанные рекомендации
- Big Data

Примеры Проекта Рекомендаций

- General:

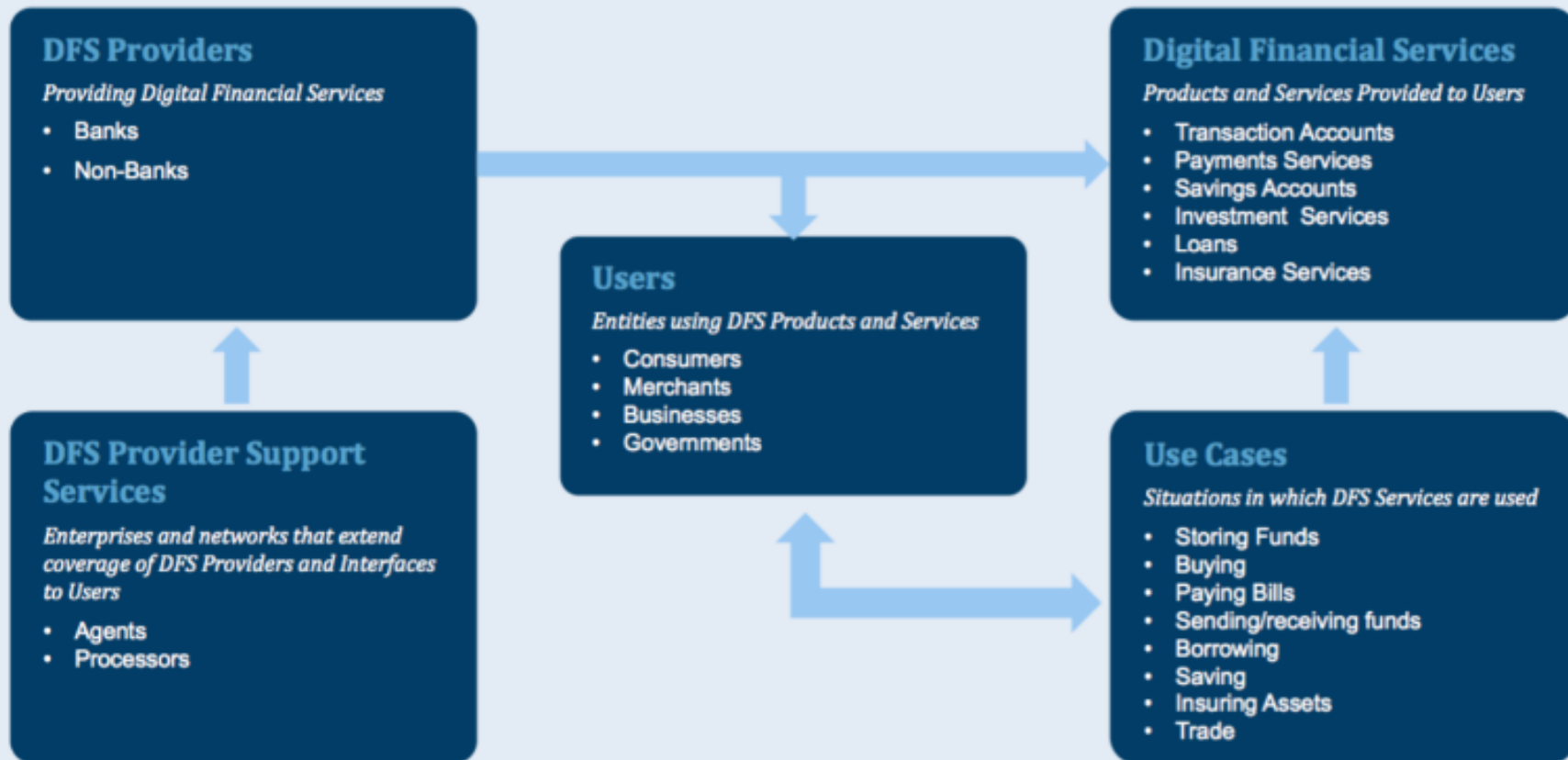
Stakeholders in the DFS Ecosystem are encouraged to use the definitions and principles outlined in the Focus Group Ecosystem Glossary and Ecosystem Definition reports.

- Общие рекомендации:

Заинтересованным сторонам в экосистеме ДФС предлагается использовать определения и принципы, изложенные в словаре фокус группы экосистем и отчеты определений.

The Digital Financial Services Ecosystem

Enabling Financial Inclusion and Building the Digital Economy through Availability, Affordability, Convenience and Quality



Infrastructure Readiness <i>Technical Systems to Enable Digital Financial Services</i>	Payments Systems	Energy Availability
	Voice and Data Communication Networks	Identity Systems
Enabling Environment <i>Regulatory, Supervision and Standard Setting Enabling Environment (national, regional and international)</i>	Regulators	Standards Bodies
	Financial Inclusion Policies	Industry Groups

Примеры Проекта Рекомендаций

■ DFS Ecosystem Participants (ECO 6):

DFS policy makers and other stakeholders are encouraged to leverage existing postal networks to support the ecosystem, drawing on capabilities to perform the physical pick-up or delivery of goods, and to link both physical and financial elements by offering payment on delivery services and “trustpay” (escrow) service to enable eCommerce both domestically and cross-border.

■ Рекомендации провайдерам экосистем ЦФС (ECO 6):

Влиятельные политики ЦФС и другие заинтересованные стороны поощрены усилить существующие почтовые сети для поддержки экосистемы, опираясь на возможности выполнения физического подбора или поставки товаров, а также связи как физических, так и финансовых элементов, предлагая оплату при получении и «trustpay» (эскроу) сервисы для того, для создания возможности развития электронной коммерции как внутри страны, так и за её пределами.

Примеры Проекта Рекомендаций

■ DFS Ecosystem Participants (ECO 7):

In most countries worldwide, postal operators are already acting as agents for one or multiple financial institutions. DFS Ecosystem stakeholders may want to consider upgrading postal capabilities to enable their better support of DFS ecosystems. Postal networks can act as support services for other DFS providers, by offering cash-in and cash-out services to DFS clients and agents. In addition, Posts can also become themselves DFS providers, on their own or by partnering with other financial or technical providers.

■ Рекомендации провайдерам экосистем ЦФС (ECO 7):

В большинстве стран международные, почтовые операторы уже действуют как агенты для одного или нескольких финансовых учреждений. Заинтересованные стороны Экосистемы ЦФС могут рассмотреть возможность модернизации почтовых возможностей для обеспечения их более эффективной поддержки экосистем ЦФС. Почтовые сети могут выступать в качестве вспомогательных услуг для других провайдеров ЦФС, предлагая прием и выдачу наличных денег клиентам и агентам ЦФС. Кроме того, Почты могут также стать самими поставщиками ЦФС, самостоятельно или с помощью партнерских отношений с другими финансовыми или техническими поставщиками.

Примеры Проекта Рекомендаций

- Security (TIC 18):

To ensure data stays confidential, security standards of the ITU, ISO and other standardization organizations should be followed

- Рекомендации по безопасности (TIC 18):

Для обеспечения гарантии конфиденциальности данных должны соблюдаться стандарты безопасности МСЭ, ISO и других организаций стандартизации

Примеры Проекта Рекомендаций

■ Regulation (ECO 26):

Regulators should cooperate to ensure a functional approach to regulation, so that bank and non-bank (including telco's, postal authorities, or other licensed DFS providers) are subject to the same regulations and therefore the same rights and obligations as DFS providers.

■ Регулирование (ECO 26):

Регулирующие органы должны сотрудничать в целях обеспечения функционального подхода к регулированию, с тем чтобы банки и не банки (в том числе телекоммуникационные компании, почтовые органы или другие лицензированные провайдеры ДФС) подчинялись тем же правилам, и, следовательно, имели те же права и обязанности в качестве поставщиков ДФС.

Примеры Проекта Рекомендаций

■ Fraud (CEP 10):

Regulators should standardize definitions of fraud types, establish goals to identify and limit occurrences of fraud and ensure providers have robust fraud prevention, detection, management, and mitigation measures and procedures at the time of licensing and on an ongoing basis.

■ Мошенничество (CEP 10):

Регуляторы должны стандартизировать определения типов мошенничества, установить цели для выявления и ограничения случаев мошенничества и убедиться в том, что провайдеры имеют надежную защиту от мошенничества, инструменты обнаружения, управления и меры по снижению, а так же процедуры на момент лицензирования и на постоянной основе.



СПАСИБО !