

Идентификация физических лиц повышение эффективности и снижение издержек

ВИКТОР ДОСТОВ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ АССОЦИАЦИИ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ
ДЕНЕГ И ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Солидарные предложения по модернизации института идентификации

- Первый документ, отражающий предложения ключевых ассоциаций на рынке
- Охватывают широкий спектр вопросов и не ограничиваются узкими интересами конкретных участников рынка
- Большинство предложений обсуждалось в последние годы на различных площадках при Росфинмониторинге и ЦБ
- Предложения не являются революционными, соответствуют мировой практике, требованиям ФАТФ
 - Главная цель: повышение эффективности



Текст доступен на сайтах ассоциаций

Солидарные предложения по модернизации института идентификации

Основные положения

Возможности по использованию электронных подписей



Новые способы упрощенной идентификации



Более широкое использование агентских схем



Индексация пороговых сумм



Введение прозрачной градации по уровню риска

Актуальные проблемы

- Около полутора лет прошло с появления на уровне закона упрощенной идентификации
- Тем не менее, механизм проверки данных через СМЭВ работает только частично
- Не работают сервисы по проверке данных ФНС и ФОМС
- Относительно недавно заработали сервисы ФМС и ПФР



Актуальные проблемы



- Работает аутентификация клиентов через ЕСИА
- Тем не менее, из-за законодательных требований, охват процедуры ограничен: подтвержденную учетную запись в ЕСИА имеют только **11,7** млн.человек
- В ЕСИА не предусмотрен механизм обновления данных

Перспективы



- Качество мер по ПОД/ФТ можно повысить за счет эффективности идентификации, нежели корректировкой перечней персонифицированных и неперсонифицированных операций
- Если дать клиенту удобный инструмент идентификации – он им воспользуется
- Меры, реализуемые участниками рынка, позволят снизить нагрузку на государственные органы и издержки государства
- У российского законодательства есть большой потенциал для улучшений, мы можем заимствовать лучшие мировые практики, с учетом местной специфики. В преддверии взаимной оценки ФАТФ, эта работа особенно актуальна

Виктор Достов

Председатель Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов

+7 (921) 963-8515

Dostov@npaed.ru

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ И СНИЖЕНИЕ ИЗДЕРЖЕК