



Банк России

**ОТЧЕТ ОБ ИТОГАХ ПУБЛИЧНОГО  
ОБСУЖДЕНИЯ ДОКЛАДА  
ДЛЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ  
КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПРИМЕНЕНИЕ  
ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА  
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ:  
ТЕКУЩИЙ СТАТУС И УСЛОВИЯ  
ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ»**

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	2
Выводы .....	3
1. Общие условия для развития искусственного интеллекта на российском финансовом рынке.....	4
2. Дальнейшее развитие мягкого регулирования применения искусственного интеллекта на финансовом рынке .....	8
2.1. Руководства, направленные на развитие предусмотренных Кодексом этики принципов.....	8
2.2. Сборник лучших практик соблюдения Кодекса этики .....	9
2.3. Мониторинг соблюдения Кодекса этики.....	10
2.4. Дальнейшие шаги .....	10
3. Доступность данных для разработчиков искусственного интеллекта на финансовом рынке .....	12
3.1. Создание условий для деятельности доверенных посредников на финансовом рынке.....	12
3.2. Перспективы применения технологий повышения конфиденциальности данных на финансовом рынке.....	16
3.3. Дальнейшие шаги .....	17

Материал подготовлен совместно Департаментом финансовых технологий и Департаментом стратегического развития финансового рынка.

При использовании материалов ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2026

## ВВЕДЕНИЕ

В ноябре 2025 года Банк России опубликовал доклад для общественных консультаций [«Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: текущий статус и условия дальнейшего развития»](#) (Доклад). В нем проведен анализ текущего уровня внедрения искусственного интеллекта (ИИ) на финансовом рынке, а также вынесены на обсуждение предложения по созданию условий для дальнейшего развития применения ИИ финансовыми организациями.

Регулятор получил письменную обратную связь от 112 респондентов – кредитных и страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, ассоциаций участников финансового рынка, инфраструктурных и иных заинтересованных организаций – и благодарит всех за участие в обсуждении и содержательные ответы.

Цель настоящего отчета – с учетом предложений респондентов представить позицию Банка России по направлениям дальнейшего развития применения ИИ на финансовом рынке. Регулятор сохраняет приверженность к открытому диалогу с участниками финансового рынка, органами государственной власти и иными заинтересованными лицами.

## ВЫВОДЫ

По результатам анализа обратной связи от участников финансового рынка приняты следующие решения:

- **Банк России продолжит работу по созданию благоприятных условий для развития ИИ с учетом позиции респондентов и предложенных мер**, в том числе на межведомственном уровне и во взаимодействии с участниками финансового рынка. **Банк России продолжит придерживаться риск-ориентированного и технологически нейтрального подхода с фокусом на мягкое регулирование** ([стр. 4](#)).
- **Банк России считает преждевременной подготовку отдельного руководства по управлению рисками разработки и применения ИИ на финансовом рынке. В дальнейшем этот вопрос может быть рассмотрен** по результатам мониторинга соблюдения Кодекса этики в сфере разработки и применения искусственного интеллекта на финансовом рынке<sup>1</sup> (Кодекс этики), а также взаимодействия с участниками финансового рынка при подготовке сборника лучших практик соблюдения Кодекса этики ([стр. 8](#)).
- Совместно с участниками финансового рынка **Банк России сформирует сборник лучших практик соблюдения Кодекса этики** в рамках рабочей группы по этике в сфере ИИ на финансовом рынке (Рабочая группа) ([стр. 9](#)).
- **Банк России будет осуществлять комплексный ежегодный мониторинг соблюдения Кодекса этики, в том числе в рамках общего анкетирования о применении ИИ на финансовом рынке.** Отдельное внимание будет уделено исследованию практик соблюдения Кодекса этики в финансовых организациях с наиболее высоким уровнем внедрения ИИ (в том числе в формате глубинных интервью) ([стр. 10](#)).
- **Банк России подготовит и вынесет на межведомственное обсуждение предложения по регулированию деятельности доверенных посредников.** Указанные предложения будут учитывать позицию участников финансового рынка о необходимости обеспечения **правовых условий для деятельности доверенных посредников, безопасности обрабатываемых на платформах данных, а также экономической целесообразности участия в совместных проектах** ([стр. 12](#)).
- **Банк России разработает предложения по снятию барьеров для использования на финансовом рынке технологий повышения конфиденциальности данных.** Отдельное внимание будет уделено возможности разработки **стандартов и типовых протоколов взаимодействия для синтетических данных, многосторонних вычислений и федеративного обучения** ([стр. 16](#)).

<sup>1</sup> Информационное письмо Банка России от 09.07.2025 № ИН-016-13/91 «О Кодексе этики в сфере разработки и применения искусственного интеллекта на финансовом рынке».

# 1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ РАЗВИТИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ



## Предложение Банка России

В Докладе Банк России выделил ключевые условия для развития ИИ:



Доступность  
и качество данных



Развитие науки  
и компетенций



Доверие  
к технологиям ИИ



Доступность  
инфраструктуры



Развитие  
конкуренции



Благоприятные  
регуляторные условия

Эти условия сохранили актуальность с момента их обозначения в Докладе 2023 года<sup>2</sup>.

Банк России планирует способствовать применению ИИ на финансовом рынке, в том числе через продвижение этических стандартов применения ИИ, повышение доступности данных, устранение правовых барьеров для внедрения инноваций через механизм экспериментального правового режима, а также поддержку программ для молодых специалистов в области ИИ.



## Мнение респондентов

Респонденты поддержали обозначенные Банком России ключевые условия для развития ИИ, так как они соответствуют внутренним оценкам финансовых организаций и уровню технологической зрелости финансового рынка.

Наиболее часто респонденты упоминали следующие условия для развития ИИ: **доступность инфраструктурных решений и качественных данных для обучения моделей ИИ, повышение доверия к ИИ и создание регуляторных условий**, поддерживающих баланс между развитием инноваций и управлением связанными с ними рисками.

Участники финансового рынка также предложили дополнительно проработать на уровне финансового рынка и кросс-отраслевом уровне возможность реализации отдельных мер, связанных с этими условиями.

<sup>2</sup> Доклад для общественных консультаций [«Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке»](#). Банк России. Ноябрь 2023.

## Меры по развитию искусственного интеллекта, предложенные респондентами



### Для повышения доступности и качества данных:

- проработка возможности расширения состава данных, предоставляемых Банком России участникам финансового рынка<sup>3</sup>;
- формирование более гибкого правового режима обработки персональных данных для обучения моделей;
- разработка стандартов обработки и качества данных, совершенствование инструментов информационного обмена (Открытые API<sup>4</sup>, протоколы обмена данными).



### Для повышения доступности инфраструктуры:

- создание ЦОД и инфраструктуры для тестирования и оценки качества моделей ИИ;
- создание базы знаний об имеющихся ИИ-решениях на финансовом рынке;
- развитие и создание условий для применения облачных решений.

Доступность современного ИТ-оборудования и высокая стоимость ИИ-решений – серьезный сдерживающий фактор и причина обращения финансовых организаций к сторонним облачным решениям.



### Для развития науки и компетенций:

- научная проработка метрик оценки качества моделей ИИ;
- подготовка аналитических материалов и исследований по вопросам применения ИИ на финансовом рынке<sup>5</sup>;
- развитие программ подготовки специалистов по ИИ полного цикла, включающих изучение вопросов этики и управления операционными рисками, в том числе модельным;
- публикация участниками рынка разбора ИИ-инцидентов<sup>6</sup> в рамках типовых задач финансовых организаций<sup>7</sup>.



### Для повышения конкуренции:

- поддержка малого и среднего бизнеса, в том числе субсидирование их затрат на внедрение ИИ;
- проработка участниками рынка вопросов оценки экономического эффекта от внедрения ИИ, а также определения уровня цифровой зрелости при его применении.

<sup>3</sup> В том числе за счет формирования и обеспечения доступа к агрегированным наборам данных на основе отчетности, поступающей от организаций, и данных платформ, оператором которых является Банк России.

<sup>4</sup> Информационно-технологический протокол взаимодействия, обеспечивающий автоматизированное получение (предоставление) информации.

<sup>5</sup> Например, о технологиях повышения конфиденциальности данных, оценке эффективности внедрения ИИ, использовании моделей ИИ с открытым кодом.

<sup>6</sup> Например, случаи дискриминации, нарушения конфиденциальности, ошибок моделей ИИ.

<sup>7</sup> Скоринг, противодействие мошенничеству, комплаенс, ПОД/ФТ.



#### Для повышения доверия к технологиям ИИ:

- регулярный обмен лучшими практиками по ключевым вопросам, связанным с ИИ;
- развитие просветительских инициатив, демонстрирующих особенности работы и риски ИИ для пользователей.

Уровень доверия к ИИ в обществе остается невысоким. Поэтому, по мнению респондентов, просветительские инициативы и социально ориентированные проекты, связанные с особенностями и рисками ИИ, очень важны.



#### Для обеспечения благоприятных регуляторных условий:

- развитие мягкого регулирования (рекомендации, руководства, инструменты саморегулирования);
- использование риск-ориентированного подхода к регулированию, в том числе с учетом вида моделей ИИ и бизнес-процессов финансовых организаций, в которых применяется ИИ;
- расширение функционала регулятивных «песочниц» для тестирования комплексных ИИ-решений и апробации их применения в финансовых продуктах и сервисах.

### Регулирование применения искусственного интеллекта на финансовом рынке с учетом межотраслевых инициатив

Правительством Российской Федерации разработан **законопроект об основах государственного регулирования сфер применения ИИ в России**<sup>1</sup>, который направлен прежде всего на ускорение внедрения ИИ и обеспечение технологического суверенитета. В настоящий момент законопроект проходит межведомственное обсуждение.

**Банк России считает важным сохранить рамочный характер проектируемого межотраслевого регулирования.** Это предполагает конкретизацию разрабатываемых требований профильными регуляторами. Такой подход позволит учитывать особенности различных отраслей, текущий уровень внедрения ИИ в них, а также специфичные для каждой отрасли риски.

В вопросе регулирования применения ИИ на финансовом рынке **Банк России продолжает придерживаться риск-ориентированного и технологически нейтрального подхода с фокусом на мягкое регулирование.** Специальное регулирование может рассматриваться, если уже имеющихся инструментов будет недостаточно. Действующее регулирование на финансовом рынке уже учитывает большинство рисков, связанных с применением ИИ финансовыми организациями.

<sup>1</sup> [Проект федерального закона «Об основах государственного регулирования сфер применения технологий искусственного интеллекта в Российской Федерации».](#)

Помимо условий, выделяемых Банком России, респонденты акцентировали внимание на **обеспечении технологического суверенитета в области ИИ, в том числе за счет развития отечественных ИИ-решений**, а также **важности поддержки организаций, занимающихся исследованиями ИИ**, в том числе за счет налоговых льгот и иных мер государственной помощи.

Дополнительно в рамках обсуждения трендов ИИ особое внимание респонденты уделили появлению ИИ-агентов и вызовам, связанным с таким типом ИИ, включая их повышенную автономность. В этой связи создание регуляторных условий, способствующих развитию применения технологий ИИ с учетом возникающих рисков, не теряет своей актуальности.

Банк России продолжит **работу по созданию благоприятных условий для развития ИИ с учетом позиции респондентов и предложенных мер**, в том числе на межведомственном уровне и во взаимодействии с участниками финансового рынка.

## 2. ДАЛЬНЕЙШЕЕ РАЗВИТИЕ МЯГКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В июле 2025 года Банк России опубликовал Кодекс этики, который содержит принципы разработки и применения ИИ на финансовом рынке и рекомендации по их соблюдению участниками финансового рынка.

Регулятор, рассматривая **Кодекс этики** как основу для диалога с рынком о ключевых аспектах разработки и применения ИИ, предложил в Докладе следующие направления работы:

- разработка **руководств** для развития предусмотренных Кодексом этики принципов;
- подготовка **сборника лучших практик** соблюдения Кодекса этики;
- **мониторинг** соблюдения финансовыми организациями положений Кодекса этики.

### 2.1. Руководства, направленные на развитие предусмотренных Кодексом этики принципов



#### Предложение Банка России

Банк России планирует выпустить **руководства по отдельным вопросам разработки и применения ИИ на финансовом рынке, носящие рекомендательный характер.**

Банк России разработал **методические рекомендации по обеспечению информационной безопасности при разработке и применении ИИ на финансовом рынке**, которые станут ориентиром для организаций.

Участникам рынка было **предложено оценить целесообразность выпуска руководства по принципу ответственного управления рисками** (руководство), которое содержало бы рекомендации по адаптации системы управления рисками, включая управление модельным риском, с учетом специфики ИИ. Такое руководство могло бы стать ориентиром для финансовых организаций по ответственному управлению рисками при разработке и применении ИИ.



#### Мнение респондентов



**71% респондентов**

**поддержали** разработку руководства по ответственному управлению рисками

Участники рынка считают, что руководство позволит сформировать на финансовом рынке единообразную практику управления рисками. При этом важно сохранить за организациями право самостоятельно определять политику управления такими рисками с учетом специфики моделей ИИ, а также их применения в конкретных бизнес-процессах.

В то же время **позиция крупных организаций оказалась менее однозначной.**



#### 4 СЗКО

посчитали **преждевременной** разработку отдельного руководства по ответственному управлению рисками

Среди аргументов против выпуска такого руководства отмечались:

- высокая динамика развития ИИ и практик его применения, что делает статичные методические документы быстро устаревающими;
- наличие действующих нормативных актов, регулирующих управление операционным (в том числе модельным) риском, которые также распространяются на модели ИИ.

## 2.2. Сборник лучших практик соблюдения Кодекса этики



### Предложение Банка России

В Докладе Банк России указал на целесообразность **формирования сборника лучших практик соблюдения Кодекса этики** в рамках работы заинтересованных объединений участников рынка для обмена опытом и практиками ответственного применения ИИ.



### Мнение респондентов



#### 100% респондентов поддержали

рассмотрение положений Кодекса этики в рамках сборника лучших практик

Участники рынка посчитали, что **на данном этапе востребованы более гибкие и легкообновляемые форматы, такие как сборники лучших практик соблюдения Кодекса этики и анализ практических примеров.** Респонденты отметили, что такой формат является оптимальной альтернативой подготовке руководства по ответственному управлению рисками.

В дальнейшем по мере стабилизации технологии и накопления устойчивых практик применения ИИ Банк России полагает возможным вернуться к вопросу разработки соответствующего руководства.

В целях обмена опытом и консолидации практик ответственного применения ИИ по инициативе участников рынка на площадке отраслевого клуба «Искусственный интеллект в финансовой отрасли»<sup>1</sup> **сформирована Рабочая группа**, в которую вошел ряд участников финансового рынка и иных заинтересованных организаций. Приоритетной задачей Рабочей группы в настоящий момент является подготовка вышеуказанного сборника.

<sup>1</sup> Создан по инициативе Ассоциации «Альянс в сфере искусственного интеллекта» и Ассоциации развития финансовых технологий.

## 2.3. Мониторинг соблюдения Кодекса этики



### Предложение Банка России

В Докладе Банк России представил первые результаты мониторинга соблюдения организациями финансового рынка Кодекса этики в формате анкетирования<sup>8</sup>.

Исходя из необходимости системного анализа практик внедрения и использования ИИ, Банк России сообщил о намерении продолжить указанный мониторинг. **Участникам рынка было предложено оценить оптимальную периодичность анкетирования.**



### Мнение респондентов



#### 78% респондентов

считают, что мониторинг соблюдения Кодекса этики необходимо проводить **ежегодно**

Выбор такой периодичности обусловлен динамичностью развития технологии и временем, необходимым организациям для внедрения рекомендаций в свои бизнес-процессы. При этом отдельные респонденты отметили, что для организаций с высоким уровнем внедрения ИИ может быть оправдано и более частое проведение опросов.



#### Некоторые респонденты

указали, что метод анкетирования ограничивает возможность полноценной оценки соблюдения Кодекса этики. В связи с этим **целесообразно расширить способы мониторинга** его соблюдения

## 2.4. Дальнейшие шаги



### Решение о подготовке руководства по управлению рисками ИИ будет принято позднее

Банк России с учетом обозначенной позиции организаций, являющихся лидерами по уровню внедрения ИИ на финансовом рынке, будет отдавать предпочтение выпуску документов, обобщающих лучшие практики ответственного применения ИИ на финансовом рынке.

<sup>8</sup> В рамках опроса Банка России, проведенного в 2025 году среди 252 организаций финансового рынка, об использовании ИИ в их деятельности. Результаты опроса в части соблюдения четырех принципов (человекоцентричности, справедливости, прозрачности, безопасности, надежности и эффективности) представлены в разделе 3.2 Доклада.

Решение о подготовке отдельного руководства по управлению рисками и иных руководств может быть принято позднее **по результатам мониторинга соблюдения Кодекса этики, а также взаимодействия с участниками рынка при подготовке сборника лучших практик соблюдения Кодекса этики**. Такое решение будет приниматься с учетом динамики соблюдения рекомендаций Кодекса этики по ответственному управлению рисками, а также уровня вовлеченности организаций финансового рынка в обмен лучшими практиками. На сегодняшний день подготовка отдельного руководства представляется преждевременной.



### Будет подготовлен сборник лучших практик соблюдения Кодекса этики

**Банк России занимается подготовкой сборника в рамках Рабочей группы совместно с участниками рынка.** Завершение подготовки запланировано на 2026 год.

В сборнике предполагается рассмотреть примеры сервисов и инструментов на основе ИИ, которые уже внедрили участники финансового рынка, с указанием на положения Кодекса этики, соблюдаемые при применении соответствующих ИИ-решений.

Сборник будет способствовать популяризации Кодекса этики и эффективных подходов к ответственному внедрению ИИ.

Содержание сборника может дополняться по результатам мониторинга Банком России соблюдения Кодекса этики.



### Будет проводиться ежегодный мониторинг соблюдения Кодекса этики

Следующий опрос будет проведен уже в текущем году. **При этом регулятор намерен перейти к более комплексному мониторингу соблюдения Кодекса этики.** Анкетирование будет предусматривать:

- развернутое описание подхода организации к соблюдению конкретных положений Кодекса этики;
- пояснение причин, в силу которых отдельные положения Кодекса этики не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме.

Кроме того, **с учетом результатов анкетирования Банк России дополнительно исследует практики соблюдения Кодекса этики в финансовых организациях с наиболее высоким уровнем внедрения ИИ (в частности, в формате глубинных интервью).**

Это позволит в том числе определить, нуждается ли Кодекс этики в уточнении и дополнении, и при необходимости разработать дополнительные меры по продвижению ответственного внедрения ИИ на финансовом рынке со стороны Банка России.

## 3. ДОСТУПНОСТЬ ДАННЫХ ДЛЯ РАЗРАБОТЧИКОВ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

### 3.1. Создание условий для деятельности доверенных посредников на финансовом рынке

В Докладе Банк России отметил преимущества **создания в России специальных платформ для обмена данными (доверенных посредников)** на финансовом рынке.

На базе доверенных посредников финансовые организации смогут добровольно обмениваться и объединять наборы данных в целях разработки моделей для оценки рисков, антифрода, оптимизации внутренних процессов, маркетингового профилирования и так далее. Через объединение наборов данных организации могут совместно добиваться создания моделей такого уровня, который не может быть достигнут индивидуально, исключительно на собственных данных.

Банк России полагает, что развитие доверенных посредников будет способствовать улучшению применяемых моделей ИИ финансовыми организациями и, как следствие, клиентского опыта и качества оказываемых услуг на финансовом рынке, а также росту конкуренции. Респонденты выделили три ключевых условия, при которых участники финансового рынка будут заинтересованы в реализации проектов на базе доверенных посредников:

- создание правовых условий для деятельности доверенных посредников;
- обеспечение безопасности данных;
- экономическая целесообразность.

Отдельно респонденты указали на высокую значимость Банка России в создании указанных условий.

#### Правовые условия для деятельности доверенных посредников



##### Предложение Банка России

Банк России предложил проработать вопрос создания правовых условий для деятельности доверенных посредников в России и **допустить добровольную передачу им персональных данных и сведений, составляющих банковскую, страховую и иные виды охраняемых законом тайн, для обработки в защищенном контуре в целях совместной разработки моделей ИИ.** Для этого предлагалось в том числе рассмотреть возможность дополнения законодательства новым основанием для обработки указанных категорий данных.



## Мнение респондентов



**85% респондентов** поддержали дополнение законодательства новым правовым основанием



**72% респондентов** указали, что применение нового правового основания должно быть связано с достижением конкретной законной цели

Представители рынка подчеркнули, что участие в реализации проектов на базе доверенных посредников возможно только при наличии понятных и исполнимых регуляторных требований, **которые позволяют пользователям платформы доверенного посредника работать с различными категориями данных и исключают правовой риск, связанный с противоречивостью законодательства.**

При этом **большинство участников рынка указали, что применение нового правового основания должно быть связано с достижением конкретной законной цели для обеспечения интересов клиентов или публичного интереса.** В качестве наиболее популярных целей были отмечены:

- борьба с мошенничеством;
- оценка финансовых рисков;
- повышение точности блокировок за счет улучшения качества моделей и снижения общего числа ошибочных решений.

Дополнительно для создания правовой определенности некоторые участники рынка сочли целесообразным:

- разработать разъяснения о пересечении правовых режимов банковской тайны и персональных данных;
- включить в периметр регулирования сведения, составляющие иные виды тайн, которые обрабатывают участники финансового рынка (например, врачебную тайну в отношении страховых организаций).

## Безопасность данных при обработке в контуре доверенного посредника



### Предложение Банка России

В Докладе Банк России указал, что для реализации предложения о создании доверенных посредников необходимо **обеспечить такие условия обучения ИИ, которые исключают любые риски для конфиденциальности обрабатываемых данных или интересов их субъектов.** Для этого предлагалось проработать вопрос о дополнительном регулировании деятельности доверенного посредника, которое должно гарантировать полную безопасность передаваемых ему данных.



## Мнение респондентов



**61% респондентов** уделили значительное внимание вопросам защищенности платформ доверенного посредника и конфиденциальности обрабатываемых на них данных

Участники рынка согласились с тем, что для обеспечения надлежащего уровня защищенности **необходимо установить высокие требования, и поддержали предложенный Банком России подход.**

Респонденты прежде всего обратили внимание на возможные **нормативные требования**:



#### К платформе доверенного посредника:

- использование российского ПО;
- выстраивание системы информационной безопасности и использование технологий повышения конфиденциальности данных;
- проведение технического аудита платформы независимой организацией и регистрация правил использования платформы.



#### К оператору платформы доверенного посредника:

- формирование закрытого перечня операторов;
- обеспечение независимости оператора платформы (отсутствие аффилированности с поставщиками данных и разработчиками);
- проведение аттестации сотрудников оператора платформы.



#### К безопасности данных и моделей:

- обезличивание и шифрование данных, а также невозможность их выгрузки за пределы контура платформы;
- использование данных только для целей обучения моделей ИИ на платформе и их уничтожение после завершения обработки;
- мониторинг качества данных и учет операций с ними.

Участники рынка также уделили внимание вопросам ответственности и ее распределения между пользователями и оператором платформы. Было предложено проработать механизм компенсации ущерба при инцидентах и порядок страхования ответственности оператора.

## Экономическая целесообразность участия в совместных проектах на базе доверенных посредников



### Предложение Банка России

В Докладе Банк России вынес на общественное обсуждение вопрос об **условиях, при которых крупнейшие представители финансового рынка будут заинтересованы участвовать в обмене данными через доверенные платформы**.

Банк России также предложил обсудить **целесообразность создания участниками рынка на коммерческой основе единой отраслевой платформы** для добровольного обмена данными в целях развития применения ИИ на финансовом рынке.



## Мнение респондентов

Участникам рынка важно видеть положительный бизнес-эффект от проектов на базе доверенных посредников. По мнению участников рынка, это возможно при наличии следующих обстоятельств:

- **разрабатываемые модели нужны широкому кругу организаций.** В этой связи респонденты прежде всего обратили внимание на возможность разработки моделей ИИ для антифрода и ПОД/ФТ;
- **доверенным посредникам передаются качественные данные, в том числе межотраслевые.** Для этого, в частности, важно создать условия для участия максимально возможного количества поставщиков данных и привлекать в качестве поставщиков данных организации не только финансового рынка, но и за его пределами;
- **реализация проектов осуществляется на рыночной основе, а механизм ценообразования понятен всем заинтересованным сторонам.** Кроме того, отдельные респонденты указали на важность проработки предложения из Доклада о возмездном доступе к данным, а также предложили проработать вопрос тарификации деятельности доверенных посредников.

**Участники рынка представили разные мнения о целесообразности создания единой отраслевой платформы.**



### 77% респондентов

считают целесообразным создание единой отраслевой платформы

Респонденты, поддержавшие это предложение, выделили два ключевых принципа: добровольность и равноудаленность. По их мнению, единая платформа позволит избежать фрагментарности и снизит издержки – например, обеспечит более простой доступ к совместным проектам для малых и средних финансовых организаций.

Другая часть респондентов указала на нецелесообразность создания единой платформы, поскольку такой формат может привести к снижению инновационной активности из-за низкой конкуренции и концентрации технологических и кадровых ресурсов. По их мнению, более эффективным будет фокус на формирование единых правил и стандартов<sup>9</sup>, а не инфраструктуры.

При этом высказано мнение, что единая платформа может быть полезна для решения узкоспециализированных общепрофессиональных задач, например в сфере ПОД/ФТ.

<sup>9</sup> Например, требования к обмену и обработке данных, стандартизированные интерфейсы и протоколы, обеспечение интероперабельности между независимыми сервисами и решениями.

## Участие Банка России в создании условий для деятельности доверенных посредников



### Предложение Банка России

В Докладе Банк России указал, что считает целесообразной проработку вопроса о создании доверенных посредников участниками рынка **без прямого участия регулятора**, что обеспечит необходимую гибкость и возможность существования нескольких доверенных посредников.



### Мнение респондентов



#### 94% респондентов

указали на важность участия Банка России в создании условий для деятельности доверенных посредников

Участники рынка отметили, что **Банк России может выступить гарантом безопасности таких платформ, особенно на первом этапе их реализации**. При этом некоторые респонденты считают, что участие регулятора в операционной деятельности доверенных посредников нецелесообразно и операторами платформ должны выступать участники рынка.

Респонденты предложили несколько направлений участия Банка России:

- Банк России может обеспечить **межведомственную координацию**, а также создать **принципы регулирования и форматы обмена данными** на доверенных платформах;
- участие Банка России обязательно по вопросам **обработки сведений, составляющих банковскую и иные виды охраняемых законом тайн**, обрабатываемых на финансовом рынке;
- Банк России может осуществлять **контроль за соблюдением требований к деятельности доверенных посредников**.

## 3.2. Перспективы применения технологий повышения конфиденциальности данных на финансовом рынке



### Предложение Банка России

В Докладе Банк России отметил в качестве перспективного направления применение технологий повышения конфиденциальности (многосторонние вычисления, синтетические данные, федеративное обучение) для повышения доступности данных для разработчиков ИИ на финансовом рынке. Такие технологии позволяют обмениваться информацией без передачи реальных данных, снижая риск утечки и предоставляя дополнительные гарантии информационной безопасности.

При этом, по мнению Банка России, при применении технологий повышения конфиденциальности может возникать **неопределенность относительно правового режима сведений, передаваемых в рамках многосторонних вычислений и федеративного обучения, а также правового режима синтетических данных и критериев признания данных синтетическими**. В связи с этим в рамках общественных консультаций было предложено обсудить **существующие правовые барьеры для использования технологий повышения конфиденциальности данных** на финансовом рынке при разработке и применении ИИ.



## Мнение респондентов



### 67% респондентов

подтвердили, что в настоящий момент использование технологий повышения конфиденциальности может ограничиваться тем, что действующее законодательство не всегда учитывает особенности таких технологий

Это не позволяет участникам рынка однозначно определить, соблюдение каких регуляторных требований необходимо обеспечить для внедрения новых решений безопасной обработки данных в рамках правового поля.



В качестве ключевого барьера респонденты назвали **отсутствие законодательных правил или стандартов** обработки синтетических данных, а также сведений, передаваемых в рамках многосторонних вычислений и федеративного обучения.

Респонденты отметили, что на такую обработку могут распространяться действующие регуляторные требования в области персональных данных и сведений, составляющих отдельные виды охраняемых законом тайн, без учета особенностей применяемых технологий.

## 3.3. Дальнейшие шаги



Будут подготовлены и вынесены на межведомственное обсуждение предложения по регулированию деятельности доверенных посредников с учетом обратной связи от участников рынка



### Правовые условия для деятельности доверенных посредников

Предложения будут учитывать мнение респондентов о **целесообразности дополнения законодательства новым основанием для обработки персональных данных и сведений, составляющих охраняемые законом виды тайн**. При этом Банк России считает, что обработка данных в таком случае должна быть направлена на достижение публичного интереса или значимого интереса клиентов финансовых организаций.



### Безопасность данных при обработке в контуре доверенного посредника

Особое внимание будет уделено вопросам нормативных требований к доверенным посредникам, в том числе к **обработке сведений, составляющих охраняемые законом виды тайн**.

В предложения будут включены **требования к обеспечению безопасности данных**, в том числе с учетом мнения участников рынка, которые **являются ключевым условием для функционирования доверенных посредников**.



### Экономическая целесообразность участия в совместных проектах на базе доверенных посредников

При подготовке предложений Банк России будет учитывать позицию представителей рынка о важности экономической целесообразности участия в проектах на базе доверенных посредников. В частности, регулятор разделяет мнение респондентов о преимуществах участия компаний из разных секторов экономики и **проработает возможные подходы к межотраслевому обмену данными при подготовке предложений**.

Банк России считает, что вопрос создания на коммерческой основе единой отраслевой платформы доверенного посредника для обмена данными может быть проработан участниками рынка в рамках работы по созданию **правовых условий для деятельности доверенных посредников**.



### Участие Банка России в создании условий для деятельности доверенных посредников

Банк России **сохраняет позицию о нецелесообразности своего прямого участия в деятельности доверенных посредников**. Вместе с тем **регулятор считает необходимым участвовать в процессе разработки стандартов и форматов обмена данными для указанной деятельности**. Они могут быть подготовлены после создания для этого правовых условий в действующем законодательстве.



### Будут разработаны предложения по регулированию общественных отношений, связанных с применением технологий повышения конфиденциальности

В связи с позицией респондентов **Банк России планирует разработать предложения по установлению правового режима, связанного с применением технологий повышения конфиденциальности данных, в том числе для последующего обсуждения с заинтересованными органами государственной власти**. Отдельное внимание будет уделено возможности разработки стандартов и типовых протоколов взаимодействия для синтетических данных, многосторонних вычислений и федеративного обучения.