

# ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ, БОЛЬШИЕ ДАННЫЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

# Безналичные расчеты – теория и практика

Расчеты – процесс передачи и получения денежных сумм

Способы расчетов:

- наличными деньгами (наличные расчеты)
- безналичными денежными средствами, в том числе безналичными деньгами (безналичные расчеты)
- путем зачета встречных требований

Безналичные расчеты – любые операции профессиональных финансовых посредников по получению или совершению платежей, которые осуществляются ими по поручению клиентуры или по своей инициативе путем совершения записей по соответствующим счетам

# Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ

Гражданский кодекс РФ Глава 46

Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Положение ЦБ РФ от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

# Регулирование международных расчетов



Международная торговая палата (МТП; фр. *Chambre de commerce internationale* — CCI, англ. *International Chamber of Commerce* — ICC) — независимая самоуправляемая некоммерческая международная организация, созданная в 1919 году, объединяющая торговые палаты, предпринимательские организации и отдельные компании для выработки международных стандартов торговли, совместной защиты интересов в международных организациях, разрешения коммерческих споров.

# Формы безналичных расчетов

- Расчеты платежными поручениями
- Инкассо
- Аккредитив
- Чек
- В иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями

Статья  
862 ГК РФ

- Расчеты платежными поручениями
- Расчеты по аккредитиву
- Расчеты инкассовыми поручениями
- Расчеты чеками
- Расчеты в форме перевода денежных средств
- Расчеты в форме перевода электронных денежных средств

Положение ЦБ  
РФ №762-П

Федеральный  
закон № 161-  
ФЗ

# Платежные системы



Платежная система обеспечивает безналичные расчеты и платежи граждан и юридических лиц.

В Национальную платежную систему Российской Федерации входят 31 платежная система, 486 операторов по переводу денежных средств, более 500 платежных агентов и банковских платежных агентов.

# Платежные системы использующие банковские карты



В 2014 году Банк России учредил Национальную систему платежных карт (НСПК), на базе которой были созданы карты «Мир» и Система быстрых платежей (СБП). Также через НСПК обрабатываются все внутрироссийские платежи по картам международных платежных систем.

# Безопасность безналичных платежей – приоритетная задача для платежных систем

В 2021 году доля безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли составила **73%**



3-D Secure является протоколом, который используется как дополнительный уровень безопасности для онлайн-кредитных и дебетовых карт, двухфакторной аутентификации пользователя.

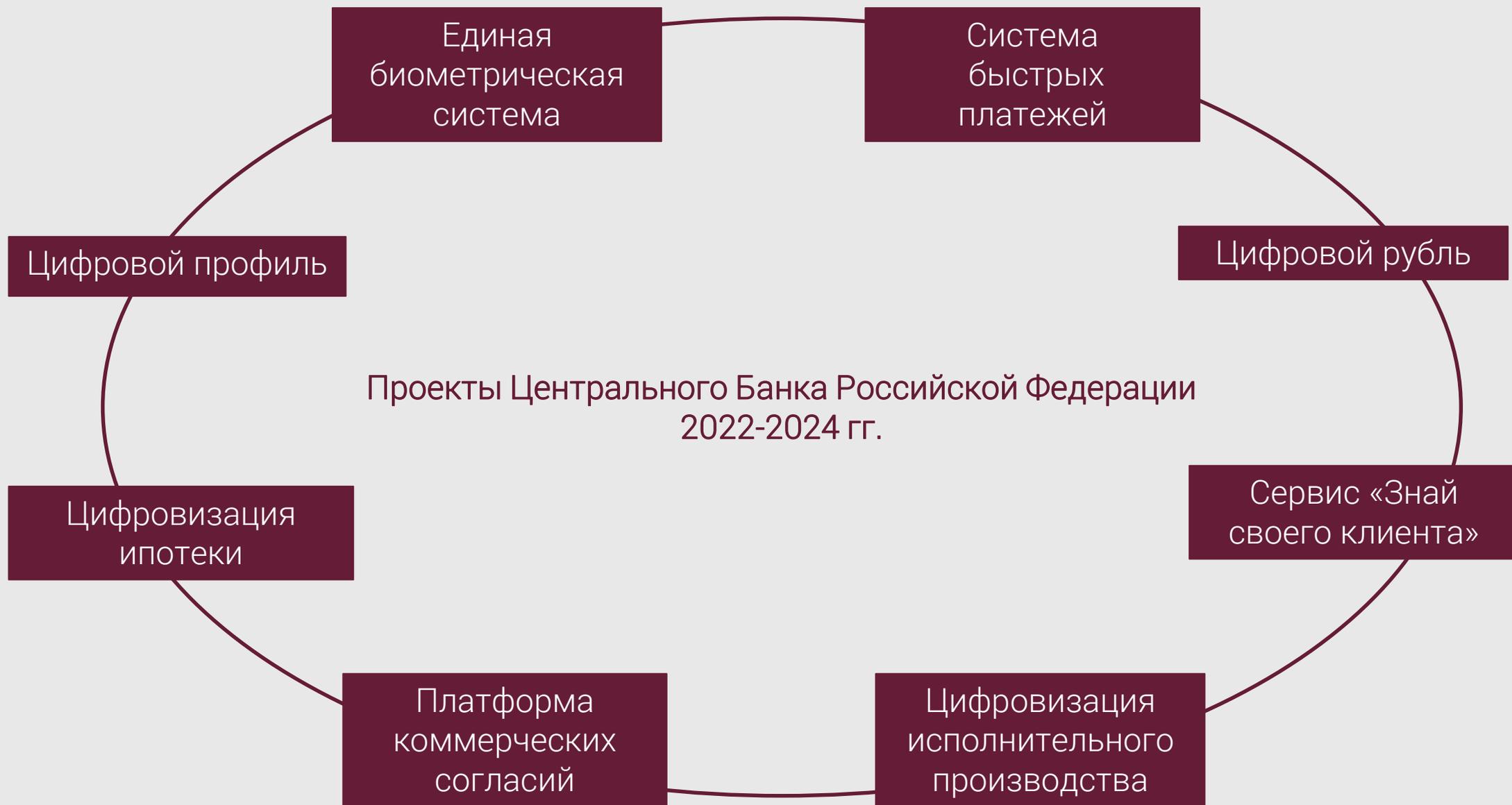
# Будущее мониторинга



В информационном обмене с ФинЦЕРТ участвует более 800 организаций, в том числе все российские банки.



# Проекты ЦБ



# Цифровая трансформация в России

Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»

Правительством Российской Федерации сформирована национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации». В состав Национальной программы входят 7 федеральных проектов, включая ФП «Искусственный интеллект»

Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года»

Указ Президента РФ от 10 октября 2019 г. N 490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации»

# Искусственный интеллект – что это?

**Celent** определяет Искусственный Интеллект в банковском секторе как **технологию**, которая умеет делать выводы, и принимать решения без непосредственного участия человека

## ORACLE

Если вкратце, то искусственный интеллект (ИИ) – **это система или машина**, которая способна имитировать человеческое поведение для выполнения определенных задач и может постепенно обучаться, используя полученную информацию.

ИИ – это не формат и не функция, это процесс и умение думать и анализировать данные

## Hewlett Packard Enterprise (HPE)

Искусственным интеллектом в широком смысле называется любое **поведение машин или систем**, схожее с человеческим. Наиболее простой формой ИИ является «имитация» компьютерами поведения человека на основе обширных данных прошлых примеров аналогичного поведения. Деятельность при этом может быть самой разной – от нахождения различий между кошкой и птицей до выполнения сложных действий на производственном предприятии

## IBM

Искусственный интеллект – **это использование компьютеров и систем** для имитации мыслительного процесса человека с целью решения задач и принятия решений

# Искусственный интеллект – что это?

Искусственный интеллект (AI) — это **область, посвященная созданию интеллектуальных систем**, работающих и действующих как люди. Основной целью таких искусственно созданных систем является воспроизведение черт человеческого интеллекта: Планирование, Обучение, Рассуждение, Решение проблем, оперирование данными и их использование, восприятие, контроль и манипулирование объектами

## Е. Касперский

Искусственный интеллект должен уметь сам учиться, адаптироваться, принимать решения в совершенно новых ситуациях с непонятным набором разноформатных вводных данных. При этом он должен иметь внутреннюю мотивацию и передавать изменения в конструкции своим наследникам... **Искусственного интеллекта пока нет.** Но есть машинное обучение и оно широко используется в кибербезопасности

## Указ Президента РФ от 10 октября 2019 г. N 490

Искусственный интеллект - **комплекс технологических решений**, позволяющий имитировать когнитивные функции человека (включая самообучение и поиск решений без заранее заданного алгоритма) и получать при выполнении конкретных задач результаты, сопоставимые, как минимум, с результатами интеллектуальной деятельности человека. Комплекс технологических решений включает в себя информационно-коммуникационную инфраструктуру, программное обеспечение (в том числе в котором используются методы машинного обучения), процессы и сервисы по обработке данных и поиску решений

# Каким должен быть ИИ?



# Сферы использования ИИ в финансовых организациях

- Сокращение расходов
- Повышение доходов
- Улучшение клиентского опыта
- Идентификация и аутентификация
- Коммуникационный помощник
- Обнаружение мошеннических операций
- Автоматизация внутренних процессов

# Проблематика и риски

1. Воздействие на права человека
2. Корпоративная ответственность бизнеса
3. Разработка инструментария для обеспечения соответствия ИИ правам человека (не только частным, но и публичным сектором)
4. Обеспечение стабильного и предсказуемого и при этом актуального правового регулирования

Международному сообществу очевидна имманентная связь между ИИ и защитой прав субъектов персональных данных



Спасибо за внимание!