



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

# Удаленная идентификация с использованием ЕСИА

*апрель 2019 г.*



# Удаленная биометрическая идентификация с использованием ЕСИА

**Нормативное основание - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

Все получаемые ответы Банка России по вопросам применения Закона № 482-ФЗ обобщаются в **Своде часто задаваемых вопросов (FAQ-482)**, регулярно рассылаемом членам НСФР.



# Проблемы удаленной биометрической идентификации

## **1. Проведение сбора биометрических образцов вне филиалов и внутренних структурных подразделений банка.**

Из п.1 Указания № 4836-У следует, что «внеофисная» модель должна осуществлять теми кредитными организациями, у которых нет в регионе присутствия ВСП и стационарных офисов. Если же у кредитной организации есть в регионе присутствия хотя бы один ВСП или стационарный офис, обслуживающих физических лиц, то кредитная организация не обязана осуществлять сбор данных для УБИ вне рамок ВСП или стационарных офисов.

## **2. Статус кредитной организации как Центра обслуживания ЕСИА.**

Наделение кредитных организаций статусом Центром обслуживания, что влечет обязанность регистрировать физических лиц в ЕСИА, независимо от того, являются ли они клиентами кредитной организации. В результате на отделения кредитных организаций (особенно специализирующихся на автокредитах и ипотеке) ложится существенная непрофильная нагрузка по оказанию небанковских услуг широкому кругу лиц.

## **3. Надзор за соблюдением кредитными организациями Закона № 482-ФЗ в части обработки персональных данных.**

Выработка единой позиции Банка России и Роскомнадзора по проверке соблюдения кредитными организациями законодательства о персональных данных при работе с БКШ и ЕБС.



# Практика применения удаленной биометрической идентификации (результаты опроса КО в апреле 2019 г.)

1. По мнению большинства КО, для получения гражданином услуги по сдаче биометрических персональных данных и их последующего размещения в ЕБС он **должен являться клиентом** данной кредитной организации.
2. По мнению большинства КО, услуга по сдаче биометрических данных **не является самостоятельной банковской услугой**.
3. Большинство опрошенных КО **не имеет собственной системы** идентификации клиентов по биометрическим персональным данным.
4. Сохраняющиеся **проблемы** при работе с биометрическими персональными данными:
  - сбои на стороне ЕБС/ЕСИА/СМЭВ;
  - отличие БКШ, который предоставляет Ростелеком банкам от БКШ на стороне ЕБС (проверка БКШ на стороне банка проводится успешно, но ЕБС не принимает данный БКШ);
  - длительный поиск (около 2 минут) клиента в АРМ «Биометрия»;
  - низкий спрос со стороны клиентов на сдачу биометрии.
5. Большинство кредитных организаций планирует внедрение оказания услуг с использованием ЕБС к **3 кварталу 2019 года**.



# Перспективы развития системы удаленной идентификации

**Цель:** обеспечение возможности осуществления удаленной идентификации любого клиента для любой юридически значимой цели.

## **Направления работы:**

1) Создание **цифрового профиля гражданина** для централизованного сбора идентификационной информации через линки к ГИС и управления согласиями на обработку персональных данных.

25.03.2019 – законопроект Минкомсвязи России «О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)».

2) Создание системы формирования, хранения и дистанционного предоставления идентификационной информации о **юридических лицах**.



## Создание системы проверки принадлежности абонентских номеров

***Цель:*** автоматизированная проверка принадлежности номера мобильного телефона и получение сведений о договоре услуг связи.

НСФР совместно с ДФТ и ГУБЗИ Банка России разработан и внесен в ГосДуму проект **федерального закона» № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации»:**

- 1) создание **Единой информационной системы проверки сведений об абоненте** (далее – ЕИС ПСА), позволяющей на основании запросов заинтересованных организаций получать от операторов связи предусмотренную законом информацию (без создания единой информационной базы);
- 2) функционирование ЕИС обеспечивается организацией, определяемой Минкомсвязью России (уполномоченная организация);
- 3) ЕИС функционирует за счет тарифов, регулируемых Правительством РФ и распределяемых между операторами связи и уполномоченной организацией;
- 4) оперативное (до 1 мин) получение кредитными и иными организациями, заключившими договоры с уполномоченной организацией, на основании запросов (как разовых, так и длящихся с push-уведомлениями) следующей информации:
  - о подтверждении соответствия абонентского номера сети подвижной радиотелефонной связи, ФИО абонента и номера ДУЛ, предоставленных физическим лицом – абонентом в кредитную (или иную) организацию;



# Создание системы проверки принадлежности абонентских номеров

(продолжение)

– при условии указания в запросе сведений о ФИО абонента, номера ДУЛ абонента и абонентского номера сети подвижной радиотелефонной связи, соответствующих сведениям об абоненте, имеющимся у оператора подвижной радиотелефонной связи, получение следующих сведений:

*а) о дате последней замены (выдачи дубликата) модуля идентификации абонента абоненту подвижной радиотелефонной связи.*

*б) о дате заключения действующего договора об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи;*

*в) о дате выдачи абоненту модуля идентификации абонента и др.*

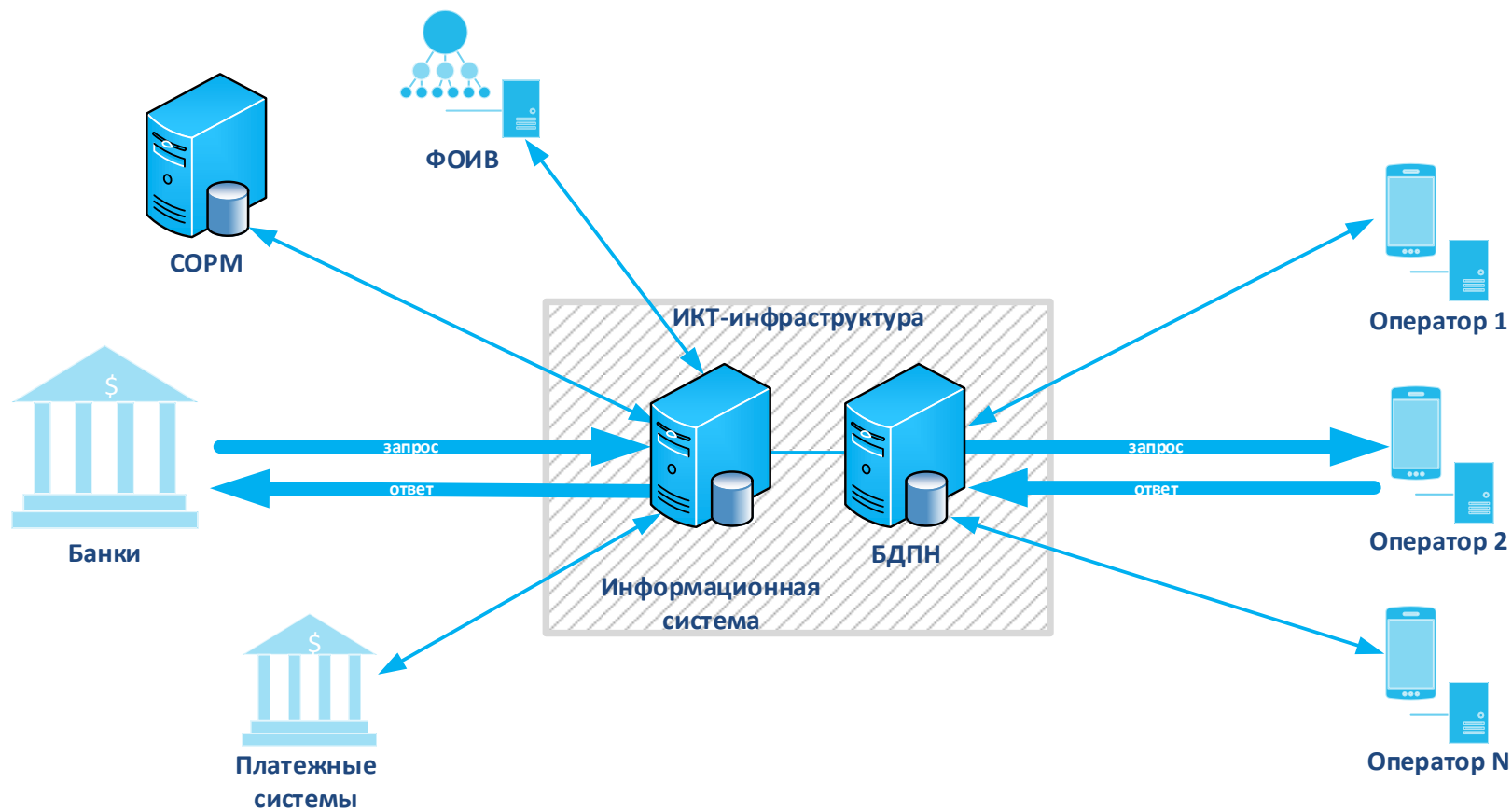
**5) обязанность операторов связи направлять указанную информацию посредством ЕИС ПСА** без получения согласия абонента, как не относящуюся к персональным данным абонентов,

**6) право на основании запросов получать информацию из ЕИС ПСА предоставляется ФОИВ, Банку России, кредитным организациям, операторам связи и иным организациям, определяемым Правительством Российской Федерации,** заключившим с уполномоченной организацией соответствующие договоры.

# Создание системы проверки принадлежности абонентских номеров (продолжение)

(продолжение)

## Модель системы







## КОНТАКТЫ

По вопросам, связанным с участием в Пилотных проектах НСФР и в Рабочей группе НСФР по электронным государственным сервисам (РГ ЭГС), Вы можете обращаться:

[emelin@rosfinsovet.ru](mailto:emelin@rosfinsovet.ru) (Емелин Андрей Викторович – Председатель НСФР)

[subbotin@rosfinsovet.ru](mailto:subbotin@rosfinsovet.ru) (Субботин Валерий Сергеевич – советник Юридического департамента НСФР)

[perov@rosfinsovet.ru](mailto:perov@rosfinsovet.ru) (Перов Борис Геннадьевич – начальник Управления пилотных проектов и развития электронного взаимодействия НСФР)

Сайт НСФР – [www.rosfinsovet.ru](http://www.rosfinsovet.ru)