



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Формирование системы удаленной биометрической идентификации и взаимодействие банков с ЕСИА

Проект федерального закона № 157752-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

10 ноября 2017 г.

Общая информация



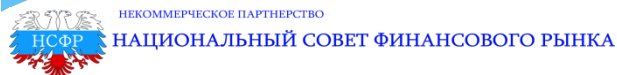
Законопроект № 157752-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

24.04.2017 – внесен в Государственную Думу депутатом Государственной Думы А.Г.Аксаковым и членом Совета Федерации Н.А.Журавлевым

27.09.2017 – принятие в первом чтении

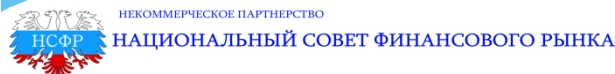
Ответственный комитет – Комитет Государственной Думы по финансовому рынку

Условия заключения договора банковского счета (вклада)



- * **Любой договор в электронной форме** может быть подписан **простой электронной подписью** физического лица в соответствии с Правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме (Постановление Правительства от 25.01.2013 № 33). Подписанный такой электронной подписью договор признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью данного физического лица.
- * **Ограничения по количеству счетов (вкладов)**, открытых в банках клиенту – физическому лицу, **по общей сумме кредитов**, предоставленных одним банком клиенту – физическому лицу, а также **общей сумме переводов** денежных средств в течение месяца, осуществленных одним банком по банковскому счету (вкладу) клиента – физического лица, устанавливаются ЦБ по согласованию с Росфинмониторингом.
- * Закон устанавливает **критерии** для банков, осуществляющих сбор биометрических образцов и осуществляющих удаленную идентификацию:
 - * – участие в системе страхования вкладов;
 - * – неприменение мер по предупреждению банкротства;
 - * – отсутствие решения ЦБ о запрете на осуществление удаленной идентификации.

Этап 1. Информация, передаваемая кредитными организациями в ЕСИА и ЕБС



Условия передачи:

- личное присутствие клиента;
- согласие клиента;
- сведения передаются на безвозмездной для ФЛ основе

Объем сведений:



Личная явка

- 1) ФИО, дата рожд, реквиз ДУЛ, ИНН, гражданство, адрес м/ж (абз. 2 пп. 1 п.1 ст.7 ФЗ №115-ФЗ)
- 2) СНИЛС + номер телефона
- 3) Биометрические перс. данные
- 4) Согласие на обработку перс. данных (отдельно для КО, ЕСИА и ЕБС по ф.ЦБ)



1) Инициирование создания биометрического профиля

2) Направление биометрических образцов

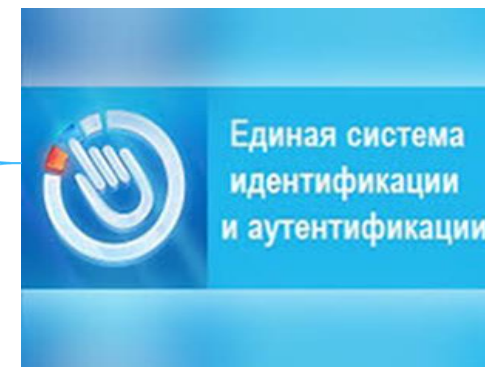
1) Инициирование создания / повышения уровня учетной записи в ЕСИА

2) Направление сведений

Контрольный биометрический шаблон ФЛ



Единая биометрическая система

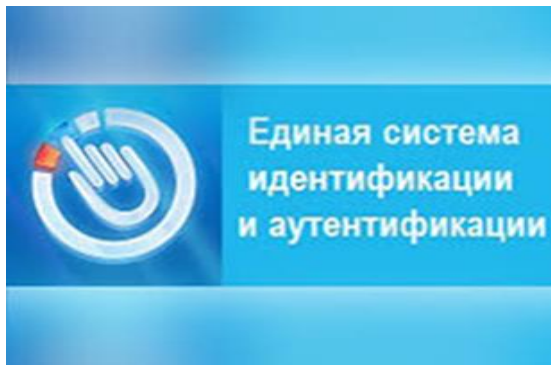


Этап 2. Проверка ЕСИА информации в ФОИВ



Единая биометрическая система

Данные о наличии
биометрического шаблона ФЛ



Р
у
с
с
к
и
е
д
н
а
я

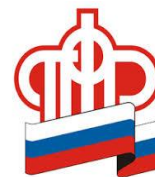
ФИО + паспорт

СНИЛС

ИНН



МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

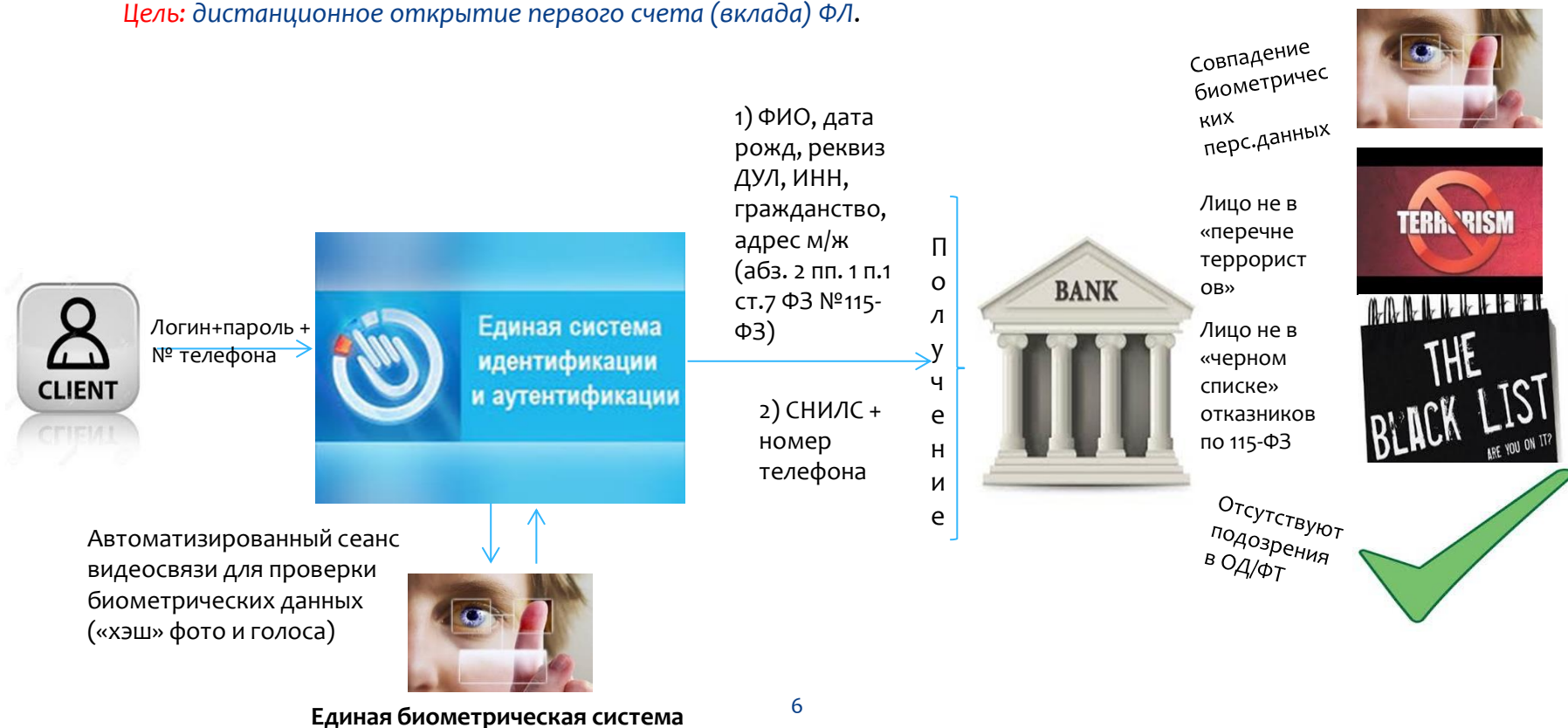


РЕЗУЛЬТАТ:

Создана подтвержденная учетная
запись ЕСИА (3+) для
дистанционного получения
финансовых услуг

Этап 3. Использование идентификационной информации ЕСИА и ЕБС

Цель: дистанционное открытие первого счета (вклада) ФЛ.



Примерный график реализации проекта удаленной биометрической идентификации

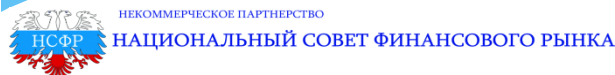


НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

По экспертным оценкам реализация Проекта может быть осуществлена в следующие сроки:

- * до конца 2017 г. – принятие Законопроекта (отлагательный срок вступления в силу – 180 дней);
- * I полугодие 2018 г. – подготовка и принятие подзаконных актов;
- * до конца 2017 г. – тестирование ЕБС кредитными организациями;
- * I полугодие 2018 г. – вывод технологии удаленной биометрической дистанционной идентификации через ЕСИА и ЕБС в промышленную эксплуатацию.
- * с июня 2018 г. – начало сбора и направления банками биометрических профилей идентифицируемых клиентов;
- * июль 2019 г. (оценочно) – накопление минимально необходимого объема биометрических данных для эффективного использования системы для идентификации новых клиентов

Пилотный проект по тестированию механизма удаленной идентификации с использованием Единой биометрической системы (ЕБС)



Разработчик ЕБС – **ПАО «Ростелеком»**.

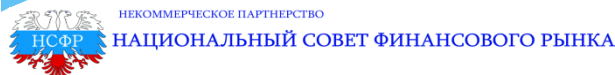
График выполнения действий по формированию технологической дорожной карты ЕБС:
(<https://drive.google.com/file/d/0B25Csr5u1hoGejhGNGJZSnJyMnM/view?usp=sharing>)

Участники от НСФР:

ПАО «Промсвязьбанк»
ПАО «Совкомбанк»
Банк «Санкт-Петербург»
Ситибанк
ПАО КБ «Восточный»
АО «ОТП Банк»
АО «БКС Банк»
АО «КБ «Модульбанк»
АО «РТ Лабс»

Росбанк
Тинькофф Банк
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
«АК БАРС» БАНК
Банк «Открытие»
ООО «КБ «Ренессанс Кредит»
АО «БИНБАНК Диджитал»
АО «РУНА-БАНК»

Временная рабочая группа по рискам КС МВК при Росфинмониторинге



12 мая 2017 г. решением Консультативного совета Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения создана

ВРЕМЕННАЯ РАБОЧАЯ ГРУППА ПО РИСКАМ

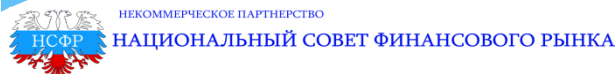
Руководитель – председатель НСФР А.В. Емелин.

Задачи – оценка проектов законодательных и иных нормативных актов, предусматривающих принятие упрощенных либо усиленных мер ПОД/ФТ с точки зрения рисков ОД/ФТ, включая проект федерального закона № 157752-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»» (в части введения дистанционной биометрической идентификации).

11.07.2017 – первые результаты работы Временной рабочей группы (отчет направлен в РФМ).

27.09.2017 – тематическое выездное заседание КС МВК при Росфинмониторинге.

Предложения по доработке Законопроекта



- * **Реализовано:**
- * Закрепление возможности обновления идентификационной информации с использованием ЕСИА независимо от способа первичной идентификации (очная или удаленная).
- * Распределение регулирования между Законом № 115–ФЗ и Законом № 149–ФЗ «Об информации...».
- * Государственный контроль за тарифами в ЕБС.
- * Возможность осуществления первичной биометрической идентификации в МФЦ.
- * **Необходимо:**
- * Критерии отбора банков – доноров и банков – пользователей (соблюдение Закона № 115-ФЗ, техническая оснащенность, норма обеспечения присутствия отделений), расширение списка.
- * Виды и формы согласий, получаемых от физического лица в процессе проведения первичной и вторичной биометрической идентификации (одна цель – одно согласие).

Предложения по доработке Законопроекта (продолжение)



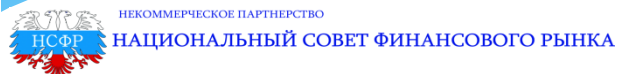
- * Выбор биометрической технологии для ЕБС. Определение содержания понятия «информационно-технологические элементы», с использованием которых должны осуществляться сбор и обработка биометрических персональных данных. Возможность использования альтернативных технологий.
- * Лимиты для клиентов, идентифицированных с использованием ЕБС (количество счетов, лимит по кредиту, лимит исходящих переводов).
- * Нецелесообразность открытого для банков идентификатора банка – донора.
- * Определение вида идентификации, осуществляемой с использованием биометрической компоненты ЕСИА с учетом отличий от стандартной идентификации.
- * Распределение рисков (ответственности) за нарушение в области обработки персональных данных и защиты информации;
- * Закрепление возможности использования информации из ЕСИА для осуществления полной идентификации без использования биометрической компоненты ЕСИА (реализация модели ЕРИД).
- * Определение содержания смежных понятий «аутентификация» и «авторизация» (?).

Планы дальнейшего развития системы уделенной идентификации



- * Интеграция с ЕБС и ЕСИА информационных систем, содержащих информацию, обязательную для проверки субъектами исполнения Закона № 115-ФЗ (перечни, списки).
- * Возможность предпроверки клиента на возможность установления с ним отношений до запроса профиля.
- * Возможность доступа НФО ни к идентификации с использованием ЕСИА в целом, ни к биометрической компоненте ЕСИА.

Контакты



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

emelin@rosfinsovet.ru (Емелин Андрей Викторович – Председатель НСФР)

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