



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Удаленная биометрическая идентификация

(Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-
ФЗ)

май 2018 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».

Требования к банкам-донорам биометрических образцов:

- участие в системе страхования вкладов;
- к банку не применяются меры по предупреждению банкротства;
- в отношении банка ЦБ не принято специальное решение о запрете на участие в системе биометрической идентификации.

Условия заключения договора банковского счета (вклада):

Договор, а также соглашение об электронном документообороте и иные документы после биометрической идентификации клиента - физического лица могут быть подписаны:

- его простой электронной подписью (ПЭП);
- ключ ПЭП должен быть получен при личной явке в соответствии с правилами использования ПЭП при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации;
- указанные документы, подписанные ПЭП, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью данного физического лица.



Удаленная биометрическая идентификация с использованием ЕСИА

(продолжение)

Среди остальных положений Федерального закона № 482-ФЗ необходимо отметить следующее:

- возможность использования для подтверждения достоверности сведений при идентификации **государственных и иных информационных систем;**
- **отсутствие необходимости проведения идентификации** представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при биометрической идентификации;
- возможность для банков обновлять информацию о клиенте - физическом лице с его согласия **посредством ЕСИА;**
- законом предусмотрены ограничения, которые вправе установить ЦБ по согласованию с Росфинмониторингом, по общему количеству банковских счетов (вкладов), открытых в банках клиенту - физическому лицу, 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, при его биометрической идентификации.

Однако, по информации Банка России, на первых этапах действия Закона № 482-ФЗ **указанные ограничения устанавливаться не будут.**

- в случае, если физическое лицо при предоставлении своих биометрических персональных данных отказывается от использования специальных шифровальных (криптографических) средств, предусмотренных Законом № 482-ФЗ:

а) использует мобильный телефон, смартфон или планшет банк **обязан отказать такому лицу в проведении идентификации.**

б) использует персональный компьютер – **уведомить его о рисках, связанных с таким отказом.**

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

Условия передачи:

- личное присутствие клиента-гражданина РФ;
- 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

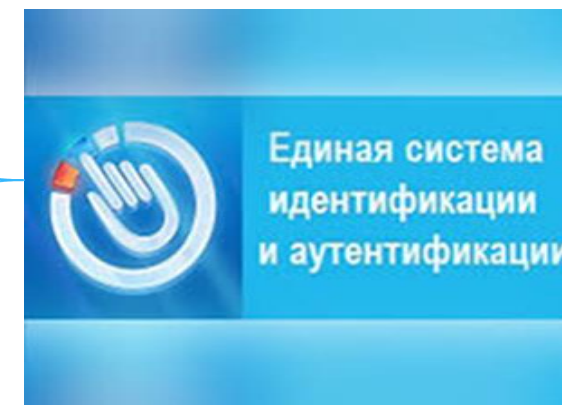
- 1) Инициирование создания / повышения уровня учетной записи в ЕСИА

- 2) Направление сведений

Контрольный биометрический шаблон ФЛ



Единая биометрическая система

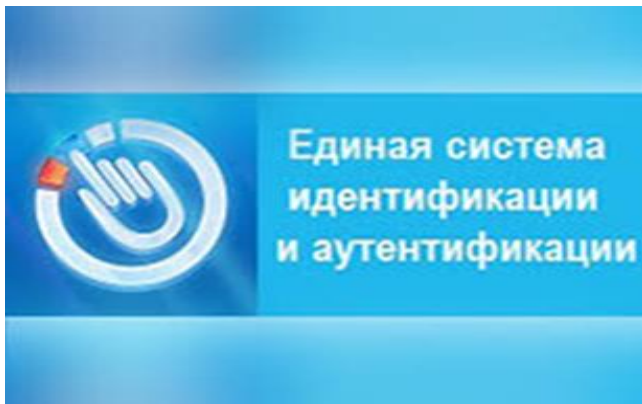


Этап 2. Проверка ЕСИА информации в ФОИВ



Единая биометрическая система

Данные о наличии
биометрического шаблона ФЛ



Р
у
ш
д
л
я
о
б
н
о
в
л
е
н
и
я

ФИО + паспорт

СНИЛС

ИНН

Проверка
номера мобильного телефона



МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

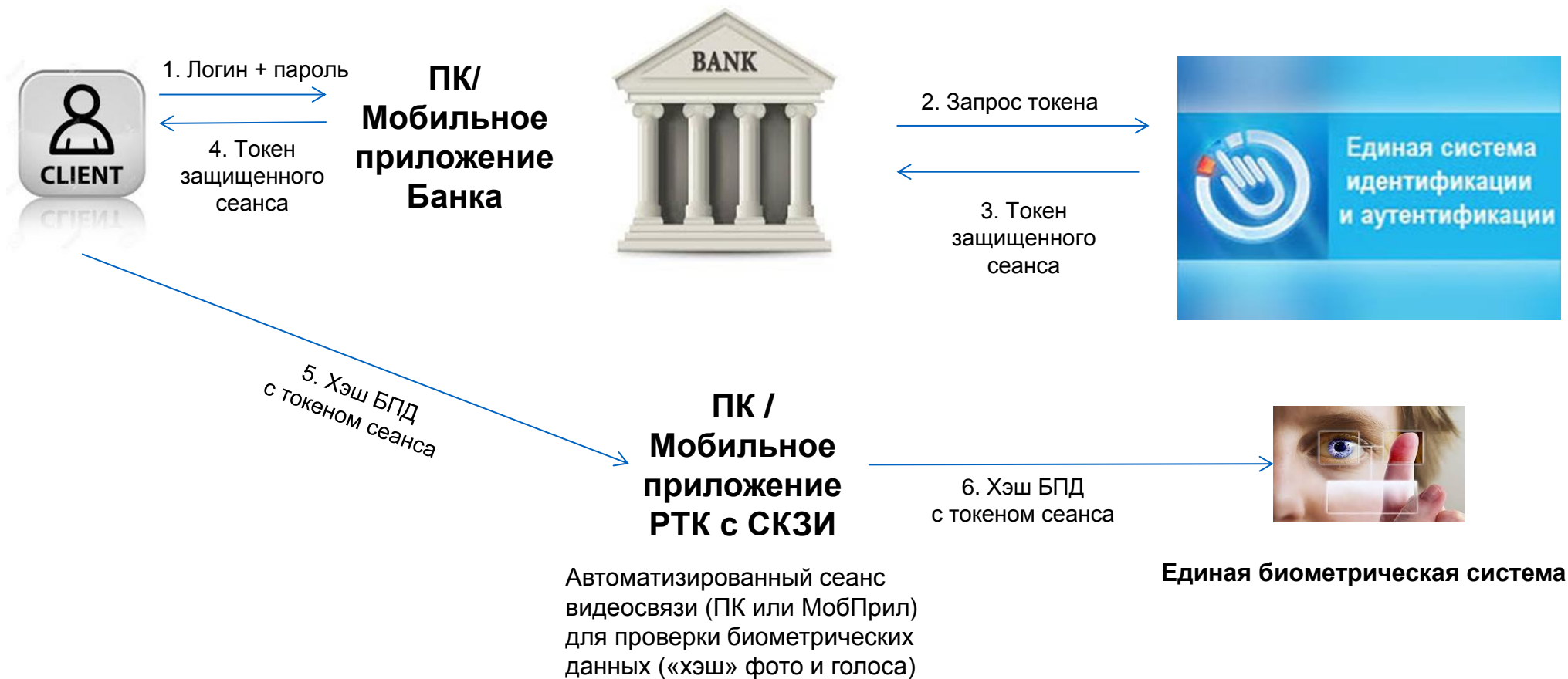


РЕЗУЛЬТАТ:

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

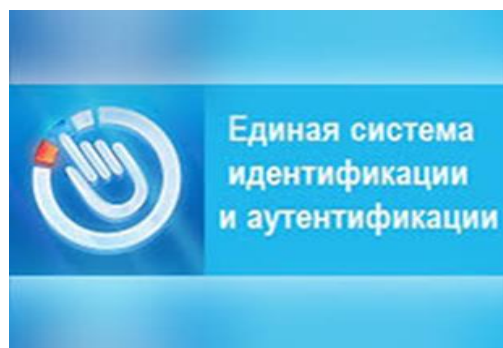
Этап 3. Проверка биометрических персональных данных в ЕБС

Цель: дистанционное открытие первого счета (вклада) ФЛ.



Этап 4. Использование идентификационной информации ЕСИА и ЕБС

Цель: дистанционное открытие первого счета (вклада) ФЛ.



Запрос профиля ФЛ

- 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



Совпадение биометрических перс.данных

Лицо не в «перечне террористов»

Отсутствуют подозрения в ОД/ФТ

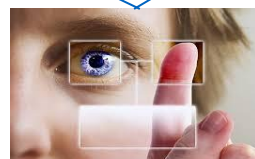


Договор



Подтверждение соответствия

Подтверждение и степень соответствия



Единая биометрическая система



Подзаконные акты к Федеральному закону № 482-ФЗ

| № | Наименование акта | Статус |
|----|--|---|
| 1. | Постановление Правительства РФ «Об определении уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации на основе биометрических персональных данных» | Подписано (Постановление Правительства РФ от 28.03.2018 № 335) |
| 2. | Распоряжение Правительства РФ «Об определении оператора единой биометрической системы» | Подписано (Распоряжение Правительства РФ от 22.02.2018 N 293-р) |
| 3. | Постановление Правительства РФ «Об установлении порядка регистрации гражданина Российской Федерации в ЕСИА, состава сведений, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в указанной системе...» | Пройдена независимая антикоррупционная экспертиза 30.03.2018 |
| 4. | Постановление Правительства РФ «Об определении состава сведений, размещаемых в единой биометрической системе, включая вид биометрических персональных данных» | Общественное обсуждение завершено 08.03.2018 |
| 5. | Постановление Правительства РФ «Об утверждении формы согласия на обработку персональных данных, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в ЕСИА, и биометрических персональных данных» | Общественное обсуждение завершено 21.02.2018 |
| 6. | Постановление Правительства РФ «О порядке предоставления государственным органам и организациям сведений о гражданине Российской Федерации, размещенных в ЕСИА, в целях идентификации гражданина Российской Федерации с применением информационных технологий без его личного присутствия» | В разработке |
| 7. | Постановление Правительства РФ «Об установлении требований к фиксации действий при размещении сведений, необходимых для регистрации гражданина РФ в ЕСИА...» | Общественное обсуждение завершено 05.04.2018 |



Подзаконные акты к Федеральному закону № 482-ФЗ (продолжение)

| № | Наименование акта | Статус |
|----|--|--|
| 8. | Постановление Правительства РФ «О внесении изменений в Правила использования простой электронной подписи при оказании государственных и муниципальных услуг... в части установления возможности подписания простой электронной подписью физического лица, и признания такого документа равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью указанного лица» | В разработке |
| 9. | Нормативный акт Банка России «Об определении перечня угроз безопасности, актуальных при обработке... и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации...» | Общественное обсуждение завершено 25.02.2018 |
| 10 | Приказ уполномоченного органа «Об утверждении порядка обработки, включая сбор и хранение, параметров биометрических персональных данных в целях идентификации, порядок размещения и обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе, а также требований к информационным технологиям и техническим средствам, предназначенным для обработки биометрических персональных данных в целях проведения идентификации» | Общественное обсуждение завершается 07.06.2018 |
| 11 | Постановление Правительства РФ «Об установлении требований к проведению государственными органами и организациями, осуществляющими регистрацию в ЕСИА и Единой биометрической системе, идентификации гражданина Российской Федерации» | Общественное обсуждение завершено 05.04.2018 |
| 12 | Приказ уполномоченного органа «Об утверждении формы подтверждения соответствия информационных технологий и технических средств, предназначенных для обработки биометрических персональных данных в целях...» | В разработке |
| 13 | Нормативный акт Банка России «О порядке и сроках направления банку уведомления о принятии решения о запрете осуществлять регистрацию в ЕСИА и ЕБС...» | Общественное обсуждение завершено 03.05.2018 |



Подзаконные акты к Федеральному закону № 482-ФЗ (продолжение)

| № | Наименование акта | Статус |
|-----|---|--|
| 14. | Приказ уполномоченного органа «Об утверждении методики проверки соответствия предоставленных биометрических персональных данных физического лица его биометрическим персональным данным, содержащимся в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, а также об определении степени взаимного соответствия указанных биометрических персональных данных, достаточной для проведения идентификации, предусмотренной Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» | Общественное обсуждение завершается 04.06.2018 |
| 15. | Нормативный акт Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 декабря 2016 г. № 4257-У «О перечне, формах, правилах и порядке составления и представления форм отчетности структурными подразделениями Банка России в Центральный банк Российской Федерации» | В разработке |
| 16. | Нормативный акт Банка России «О требованиях к раскрытию банками, осуществляющими размещение или обновление в электронной форме в ЕСИА сведений, необходимых для регистрации в ней клиента – физического лица...» | В разработке |
| 17. | Постановление Правительства РФ «Об установлении порядка предоставления оператором ЕБС в федеральные органы исполнительной власти сведений, содержащихся в единой биометрической системе» | Общественное обсуждение завершено 08.05.2018 |
| 18. | Приказ Минкомсвязи России «Об определении размера и порядка взимания оператором единой биометрической системы платы...» | Общественное обсуждение завершено 03.04.2018 |
| 19. | Приказ Минкомсвязи России «Об утверждении состава и порядка предоставления оператором ЕСИА информации о физических лицах, идентифицированных с использованием информационных технологий, и о банках Росфинмониторингу и Банку России» | Общественное обсуждение завершено 08.05.2018 |
| 20. | Нормативный акт Банка России «О порядке надзора за соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений, необходимых для регистрации клиента – физического лица в ЕСИА...» | Пройдена независимая антикоррупционная экспертиза 30.03.2018 |

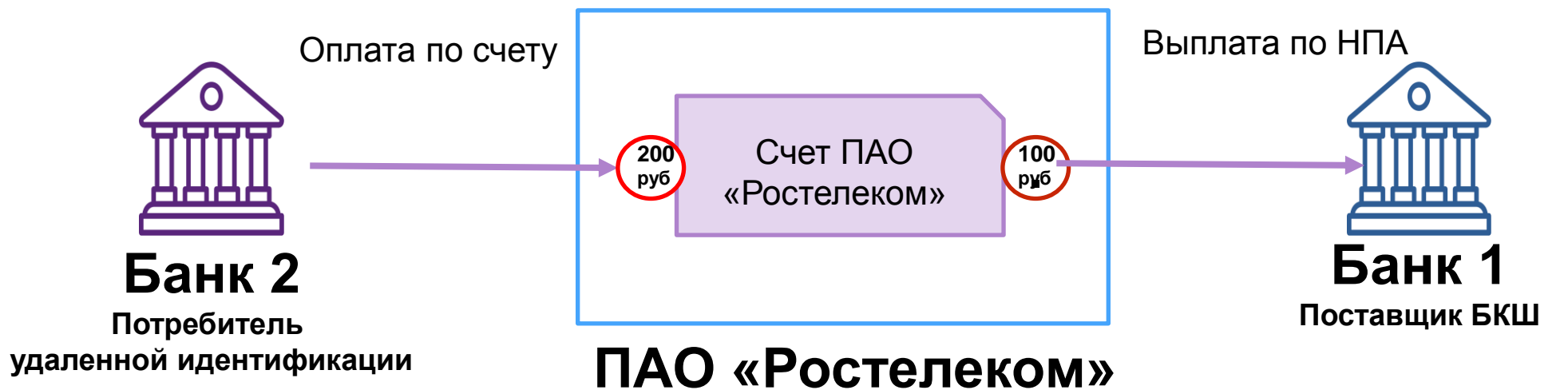


Основные документы по Единой биометрической системе

| № | Наименование документа | Ссылка на документ |
|----|--|--|
| 1. | Памятка для банков по подключению к СМЭВ, ЕСИА и ЕБС | https://drive.google.com/file/d/1Ngn7aQLQ6gZiy7cMUK46RdYvXa3H1hol/view?usp=sharing |
| 2. | Регламент по работе с ЕБС | https://drive.google.com/file/d/1UjkKRe2YFABH2KDfzgCc2SPmWLeuEJ65/view?usp=sharing |
| 3. | Методические рекомендации по работе с ЕБС | https://drive.google.com/file/d/1Y4FvPhFdkVfSEMhQhT3pvmiVvHiRso1O/view?usp=sharing |
| 4. | Руководство пользователя Вида сведений «Прием заявлений на биометрическую регистрацию» | https://drive.google.com/file/d/1XtphBzaNfgQuf1D0T6fTjBkDp164VwTk/view?usp=sharing https://smev3.gosuslugi.ru/portal/inquirytype_one.jsp?id=82062&zone=fed&page=1#suppliers |
| 5. | Требования к биометрическому контрольному шаблону | https://drive.google.com/file/d/133XVTuj1Meo0fWOHGyHa4iLdtatuJQM1/view?usp=sharing |
| 6. | Руководство пользователя по работе с библиотекой контроля качества биометрических контрольных шаблонов (голос, лицо) | https://drive.google.com/file/d/1N_30k74aAnprsClfat8SMsCuyoJHgO9b/view?usp=sharing https://drive.google.com/file/d/1LRaeAr3imqc8c0UY8AJClmzZtAYN4Coh/view?usp=sharing |
| 7. | Технологический план работ на 2018 год | https://drive.google.com/file/d/1SNFCqJ54qQ78GN3K59DQ0g4R9Zwxs8Cp/view?usp=sharing |
| 8. | Этапы работ на стороне банков по подключению | https://drive.google.com/file/d/1YvLmEHHYCOJNDamMusEWG0aGgGLFweWs/view?usp=sharing |



Функциональная схема расчетов при успешной удаленной биометрической идентификации



Оплата
информационно-
технических услуг по
удаленной
идентификации

Вознаграждение
(роялти)



Методические семинары по удаленной биометрической идентификации

| № | Дата, время и место проведения | Наименование и тема мероприятия | Участие госорганов |
|----|--------------------------------|---|--|
| 1. | 21.02.2018 15-00, АиФ | 1-й Семинар из цикла «Нормативные и технические вопросы внедрения удаленной биометрической идентификации» Тема: Вопросы применения положений ФЗ № 482-ФЗ и базовые технические аспекты удаленной биометрической идентификации | Банк России, Минкомсвязь России, ПАО «Ростелеком», АО «РТ Лабс» |
| 2. | 15.06.2018 14-00, АиФ | 2-й Семинар из цикла «Нормативные и технические вопросы внедрения удаленной биометрической идентификации» Тема: Вопросы применения положений подзаконных нормативных правовых актов, принятых в соответствии с Федеральным законом № 482-ФЗ, и техническая реализация удаленной биометрической идентификации. | Банк России, Минкомсвязь России, ПАО «Ростелеком» |



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 (Емелин Андрей Викторович – Председатель НСФР)

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

Сайт НСФР – www.rosfinsovet.ru