



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Удаленная биометрическая идентификация

(Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ)

февраль 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».

Вступает в силу – с 30 июня 2018 г.

Предусматривает внесение изменений в:

- **Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- **Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ** «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- **Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1** «О банках и банковской деятельности».

Направлен на:

- создание **Единой биометрической системы (ЕБС)** для хранения **биометрических контрольных шаблонов (БКШ)** (биометрических персональных данных) физических лиц (изображение лица и голос), полученных банками при проведении идентификации при личном присутствии лица;
- установление порядка проведения **полной универсальной удаленной идентификации** с использованием **Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА)** и подтверждения биометрических персональных данных в Единой биометрической системе.



Удаленная биометрическая идентификация с использованием ЕСИА

(продолжение)

Требования к банкам – участникам системы удаленной идентификации:

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

+

- 4) наличие определенного (не менее расчетного) числа отделений банков, обеспечивающих регистрацию в ЕСИА и сбор биометрических образцов физлиц для ЕБС, числа в каждом федеральном округе присутствия банка.

Условия заключения договоров:

- 1) **договор** между банком и физлицом, а также **соглашение об электронном документообороте** и иные документы после биометрической идентификации клиента - физлица могут быть подписаны его простой электронной подписью (ПЭП);
- 2) 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;
- 3) 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)

Федеральный закон № 482-ФЗ также предусматривает:

- 1) возможность использования для установления и подтверждения достоверности сведений при идентификации **государственных и иных информационных систем**;
- 2) **отсутствие необходимости проведения идентификации** представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при биометрической идентификации;
- 3) возможность для банков обновлять информацию о клиенте - физическом лице с его согласия **посредством ЕСИА**;
- 4) **ограничения**, которые **вправе** установить ЦБ по согласованию с Росфинмониторингом, по общему количеству банковских счетов (вкладов), открытых в банках клиенту - физлицу, общей сумме кредитов, предоставленных одним банком клиенту - физлицу, а также общей сумме переводов денежных средств в течение месяца, осуществленных одним банком по банковскому счету (вкладу) клиента - физлица, при его биометрической идентификации.

По информации Банка России, на первом этапе действия Закона № 482-ФЗ **указанные ограничения устанавливаться не будут.**

5) если физическое лицо при прохождении дистанционной биометрической идентификации **отказывается от использования специальных шифровальных (криптографических) средств**, предусмотренных Законом № 482-ФЗ, и:

а) использует мобильный телефон, смартфон или планшет – банк **обязан отказать такому физлицу в проведении дистанционной идентификации**;

б) использует персональный компьютер – банк **обязан уведомить такое физлицо 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

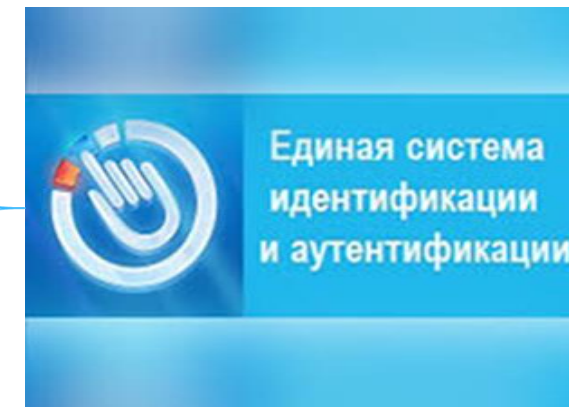
- 1) ФИО, дата рожд, реквиз ДУЛ, ИНН, гражданство, адрес м/ж (абз. 2 пп. 1 п.1 ст.7 ФЗ №115-ФЗ)
- 2) СНИЛС + номер телефона
- 3) Биометрические перс. данные
- 4) Согласие на обработку перс.данных (для КО, ЕСИА и ЕБС по форме ЦБ)



- 1) Инициирование создания / повышения уровня учетной записи в ЕСИА
- 2) Направление сведений
- 3) Получение ID учетной записи

УКЭП банка

- 3) Инициирование создания биометрического профиля
- 4) Направление биометрических образцов с ID учетной записи



Единая биометрическая система

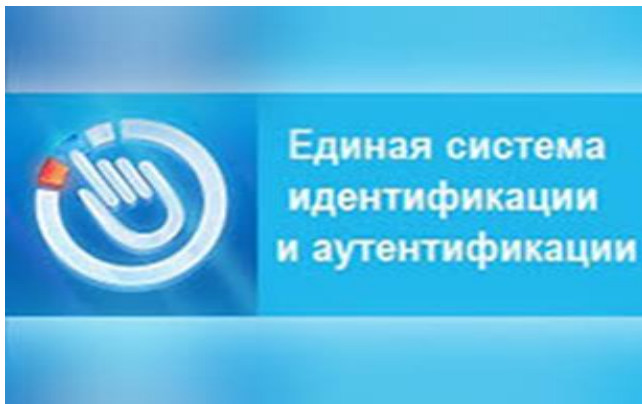
↓
Контрольный биометрический шаблон ФЛ

Этап 2. Проверка ЕСИА информации в ФОИВ



Единая биометрическая система

Данные о наличии
биометрического шаблона ФЛ



Р
u
s
h

Д
л
я

o
b
n
o
v
l
e
н
и
я

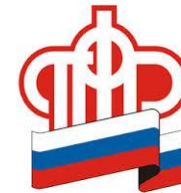
ФИО + паспорт

СНИЛС

ИНН



МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

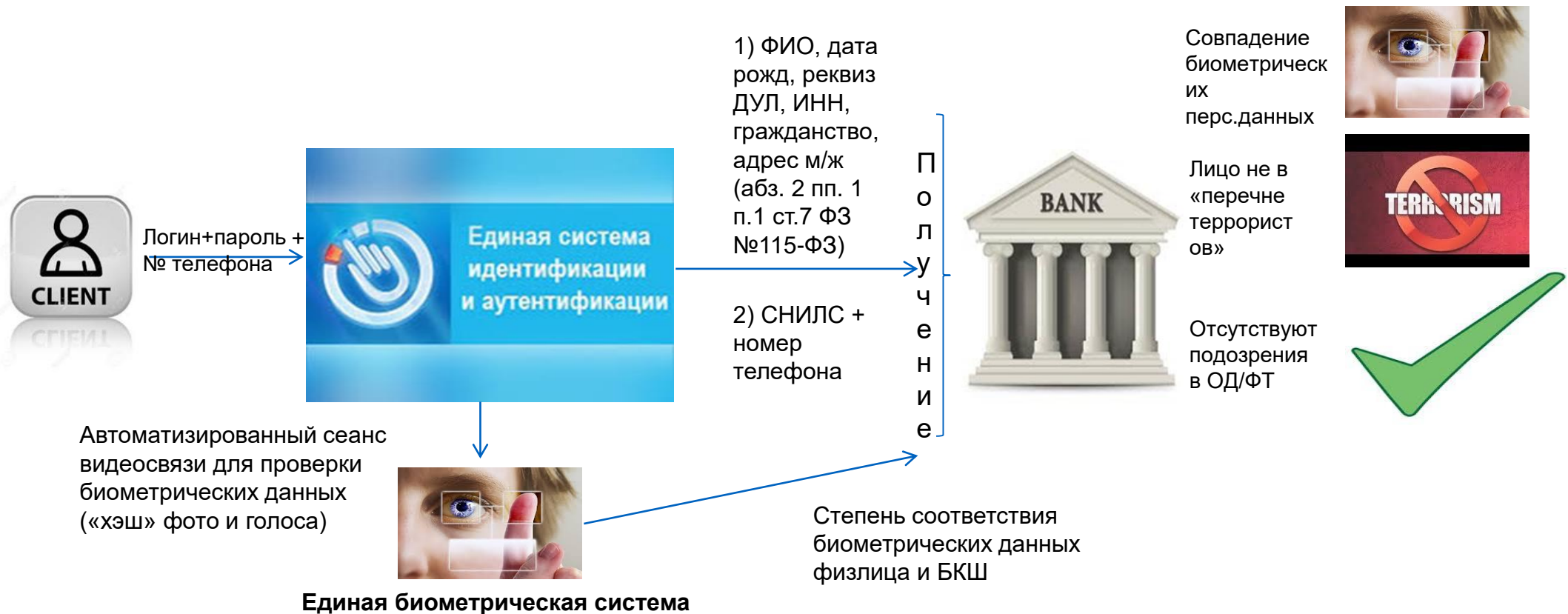


РЕЗУЛЬТАТ:

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

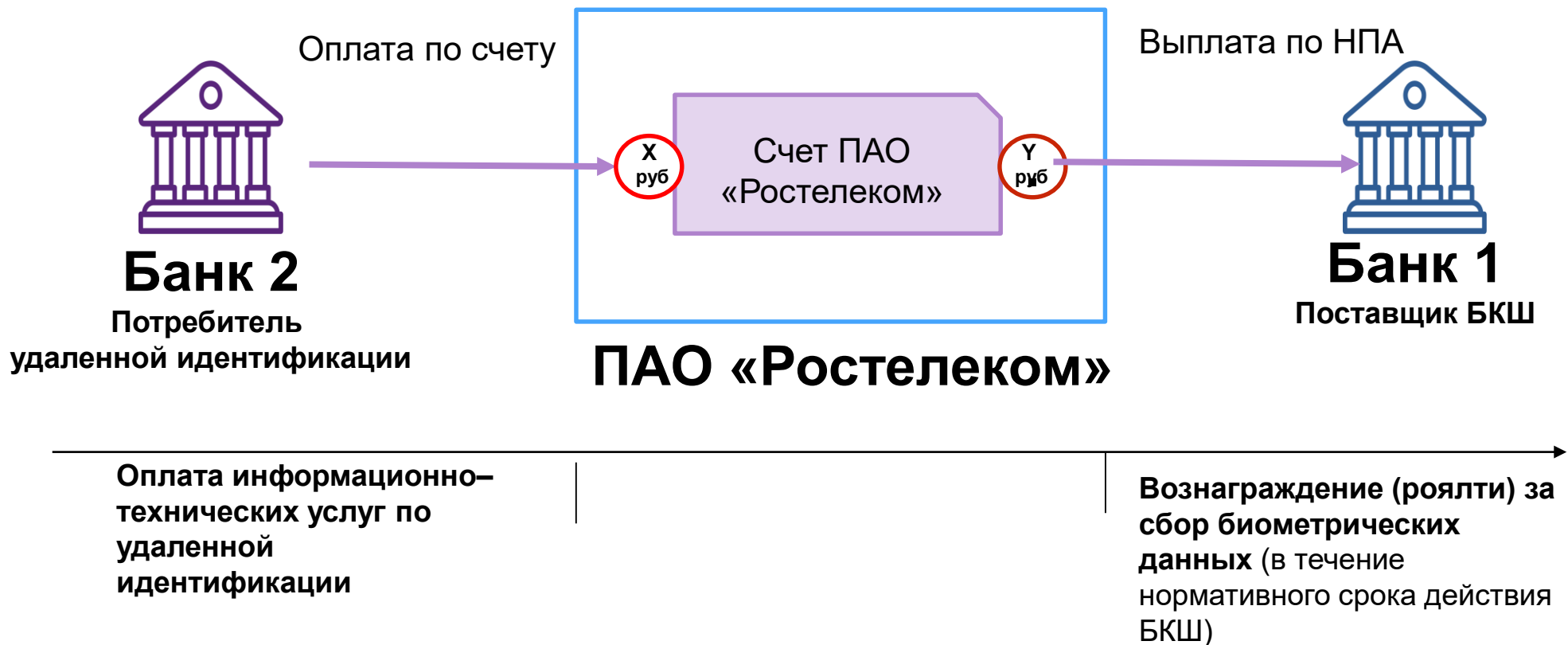
Этап 3. Удаленная идентификация с использованием информации ЕСИА и ЕБС

Цель: дистанционное открытие первого счета (вклада) ФЛ.





Функциональная схема расчетов при успешной удаленной биометрической идентификации (проект)





План принятия подзаконных НПА согласно Федеральному закону № 482-ФЗ

№	Наименование акта	Приоритет	Ориентировочное принятие акта
1.	Постановление Правительства РФ «Об определении уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации на основе биометрических персональных данных»	A	14.03.2018
2.	Распоряжение Правительства РФ «Об определении оператора единой биометрической системы»	A	28.03.2018
3.	Постановление Правительства РФ «Об установлении порядка регистрации гражданина Российской Федерации в ЕСИА, состава сведений, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в указанной системе...»	A	17.04.2018
4.	Постановление Правительства РФ «Об определении состава сведений, размещаемых в единой биометрической системе, включая вид биометрических персональных данных»	A	17.04.2018
5.	Постановление Правительства РФ «Об утверждении формы согласия на обработку персональных данных, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в ЕСИА, и биометрических персональных данных»	A	30.03.2018
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»	A	17.04.2018
7.	Постановление Правительства РФ «Об установлении требований к фиксации действий при размещении сведений, необходимых для регистрации гражданина РФ в ЕСИА...»	A	28.04.2018



План принятия подзаконных НПА согласно Федеральному закону № 482-ФЗ (продолжение)

№	Наименование акта	Приоритет	Ориентировочное принятие акта
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»	A	18.04.2018
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...»	A	02.04.2018
10.	Приказ уполномоченного органа «Об утверждении порядка обработки, включая сбор и хранение, параметров биометрических персональных данных в целях идентификации...»	A	26.04.2018
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»	B	30.03.2018
12.	Приказ уполномоченного органа «Об утверждении формы подтверждения соответствия информационных технологий и технических средств, предназначенных для обработки биометрических персональных данных в целях...»	B	23.04.2018
13.	Приказ уполномоченного органа «Об утверждении методики проверки соответствия предоставленных биометрических персональных данных физического лица...»	B	18.05.2018



План принятия подзаконных НПА согласно Федеральному закону № 482-ФЗ (продолжение)

№	Наименование акта	Приоритет	Ориентировочное принятие акта
14.	Нормативный акт Банка России «О порядке и сроках направления банку уведомления о принятии решения о запрете осуществлять регистрацию в ЕСИА и ЕБС...»	В	17.04.2018
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	17.04.2018
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	17.04.2018
17.	Постановление Правительства РФ «Об установлении порядка предоставления оператором ЕБС в федеральные органы исполнительной власти сведений, содержащихся в единой биометрической системе»	В	23.05.2018
18.	Приказ Минкомсвязи России «Об определении размера и порядка взимания оператором единой биометрической системы платы...»	В	23.04.2018
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 ЦБ»	В	23.04.2018
20.	Нормативный акт Банка России «О порядке надзора за соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений, необходимых для регистрации клиента – физического лица в ЕСИА...»	В	17.04.2018



Технологический план создания системы удаленной идентификации

№	Наименование этапа	Срок реализации
1.	Разработка единой биометрической системы (хранилище биометрических данных, мультивендорность, мультимодальность)	Реализовано. Начало промышленной эксплуатации – июль 2018 г.
2.	Разработка API для банков	Реализовано. Начало промышленной эксплуатации – июль 2018 г.
3.	Подключение биометрических вендоров	До 28.02.2018.
4.	Реализация модуля мультивендорного Liveness (алгоритм, позволяющий проверять, что перед камерой находится не фотография, а живой человек)	Создание прототипа – до 26.02.2018; внедрение – до 22.05.2018; тестирование – до 30.06.2018.
5.	Проведение исследований в области биометрии (сценарные испытания)	Завершение формального исследования – до 31.03.2018.
6.	Дополнительные исследования требований к условиям сбора биометрического шаблона в рамках сценарных испытаний для формирования рекомендаций	Завершение формального исследования – до 31.03.2018.
7.	Подготовка методики определения степени схожести	Завершение сценарных исследований – до 15.04.2018.
8.	Мобильное приложение для банков с модулем СКЗИ	Создание прототипа (без СКЗИ) – до 10.03.2018. Доработка мобильного приложения и встраивание СКЗИ – до 30.06.2018.
9.	Реализация в ЕСИА возможности использования защищенного канала передачи информации с применением отечественной криптографии	Внедрение – до 17.03.2018; тестирование – до 12.04.2018.



Технологический план реализации удаленной идентификации

(продолжение)

№	Наименование этапа	Срок реализации
10.	Создание модуля аномалий (модуль, позволяющий оперативно сообщать о выявленных банком-участником или единой биометрической системой нарушениях при использовании биометрических персональных данных (антифрод))	Разработка концепции – до 10.03.2018; внедрение – до 28.05.2018; тестирование – до 30.06.2018.
11.	Интеграционные процессы с банками: подключение к ЕСИА, СМЭВ, ЕБС, опытная эксплуатация процесса регистрации	Тестирование – до 30.06.2018.
12.	Интеграционные процессы с банками: опытная эксплуатация процесса удаленной идентификации (web-версия)	Тестирование – до 30.06.2018.
13.	Интеграционные процессы с банками: опытная эксплуатация процесса удаленной идентификации (мобильная-версия)	Подключение – до 16.04.2018; тестирование – до 30.06.2018.
14.	Создание эксплуатационных инструментов (сервисы, необходимые для технической поддержки системы)	До 30.05.2018.
15.	Доработка библиотеки контроля качества биометрического шаблона	До 30.05.2018.
16.	Создание и интеграция с модулем клиринга (инфраструктура, обеспечивающая расчет количества биометрических шаблонов и фактов их использования для осуществления тарификации)	Согласование концепции с банками – до 01.04.2018; разработка – до 28.05.2018; тестирование – до 30.06.2018.



Технологический план реализации удаленной идентификации

(продолжение)

№	Наименование этапа	Срок реализации
17.	Проведение сертификации ПО ЕБС	Согласование тех. задания с ФСТЭК – до 17.03.2018; сертификация ФСТЭК – до 17.04.2018; принятие решения ФСТЭК – до 30.05.2018.
18.	Аттестация платформы ЕБС	Опытная эксплуатация – до 30.05.2018; аттестация ФСТЭК – до 30.06.2018.



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)