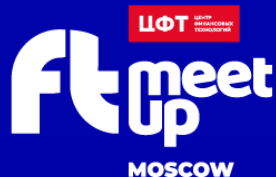


Актуальные проекты 2021 по направлению ФинТех



Елена Смышляева,
Заместитель директора бизнеса
«Цифровые технологии»

ФинТех/ЦБ РФ Проекты 2021

1

Биометрическая
идентификация

2

Цифровой профиль

Биометрическая идентификация – обязанность или бизнес?

- ФЗ от 29 декабря 2020 г. № 479-ФЗ
- N 115-ФЗ «О противодействии легализации...»
- N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»
- N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)«
- N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг"

дополнить пунктом 5.8-1 (115-ФЗ) следующего содержания:

"**Банки с универсальной лицензией, ОБЯЗАНЫ** обеспечить возможность клиентам - **физическим лицам** открывать счета (**вклады**) в рублях, а также получать **кредиты** в рублях **без личного присутствия** после проведения идентификации клиента ... обеспечивается банком посредством официального **сайта, а также мобильного приложения**

Популярные кейсы

- Прием физического лица на обслуживание без прихода в отделение банка
- Сразу забрать машину из дилерского центра
- Вам привезут большой телевизор из магазина
- Открытие вклада для немобильных граждан/на карантине
- Обслуживание в отделении банка без паспорта (в том числе кредиты)
- Получить ЭЦП в УЦ
- Выдача кредитов со сниженным процентом резервирования (Указание №5211-У от 18.07.2019 о внесении изменений в 590-П)

Основные технологические отличия

Регистрация в ЕБС	Удаленная идентификация в ЕБС
Взаимодействие с ЕСИА и ЕБС через СМЭВ	Взаимодействие с ЕСИА и ЕБС через веб-сервисы
Работа с БДн	Отсутствие работы с БДн
HSM для подписания биометрических образцов	HSM для подписания запросов
Не обязательно взаимодействие с др. ИС банка	Обязательно взаимодействие с др. ИС банка (ДБО, АБС)
Роль банка – поставщик услуг	Роль банка – потребитель услуг
Не требуется дополнительный канал	Требуется дополнительный канал

ЭТАПЫ ПРОЕКТА УБИ

4 **Этап 1.** Вклады/счет на сайте банка:

1.Сайт + 2.УБИ (типовое решение) + 3.АБС + 4.ДБО (ЛК)

6 **Этап 2.** Кредиты на сайте банка:

1.Сайт + 2.УБИ (типовое решение) + 3.АБС + 4.ДБО (ЛК) + 5.Цифровой профиль + 6.СПР

6 **Этап 3.** Вклады/счет в Мобильном Приложении:

1.МП банка (доавторизационная зона) + 2.УБИ МП + 3.МП Биометрия + 4.УБИ (типовое решение) + 5.АБС + 6.МП банка (ЛК)

Этап 4. Кредиты в Мобильном Приложении:

8 1.МП банка (доавторизационная зона) + 2.УБИ МП + 3.МП Биометрия + 4.УБИ (типовое решение) + 5.АБС + 6.МП банка (ЛК) + 7.Цифровой профиль + 8.СПР

Этап 5. SDK для Мобильного Приложения (2022г)



Организационные мероприятия внутри банка

- Регистрация банка, как потребителя Биометрических персональных данных*
- Доп.канал в Vipnet сети до СМЭВ (через Ростелеком)
- Внесение изменений на сайт банка. Должна быть отдельная страница для такого рода услуг и прочие требования**
- Согласование бизнес-процесса/клиентского пути и условий при дистанционном приеме на обслуживание
- Утверждение оферты и прочих нужных документов при приеме неклиента банка на обслуживание дистанционно
- Доработки ИС Банка (ДБО, АБС, СПР)

* Методические рекомендации по Удаленной идентификации – [здесь](#)

**Стандарты брендинга - <https://bio.rt.ru/upload/iblock/ce6/Gaydlayn.pdf>



Какие подразделения задействовать

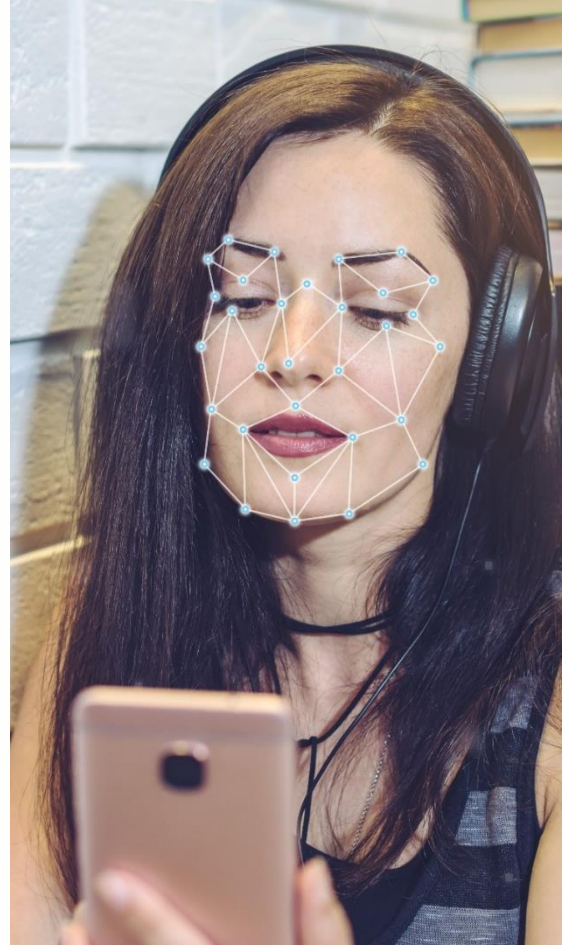
- Бизнес-подразделения (определение сценария бизнес-процесса)
- Маркетинг (изменения на сайте)
- Юристы/методологи (онлайн офферта/договор комплексного банковского обслуживания)
- Служба финансового мониторинга (онлайн идентификация и проверки физ.лиц)
- ИБ
- ИТ



Модуль удаленной идентификации

Удаленная биометрическая идентификация клиентов

- Готовый клиентский и технологический сценарий
- Опросник клиента
- Выполнение требований по информационной безопасности
- Поддержка API для взаимодействия с внешними системами банка для проверки клиентов и приема на обслуживание (ДБО, СПР, АБС)
- Дистрибутивная интеграция с ДБО «Faktura.ru» и «ЦФТ-банк»
- Облачная поставка



Цифровой профиль

- Постановление Правительства от 03.06.2019 №710
- Постановление Правительства от 24.11.2020 №1911
- Законопроект № 747513-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)»

Для кого

Кредитные организации

Микрофинансовые организации

Страховые организации

Операторы Финансовых платформ

Доступно в ЦП

ФИО

Номер телефона

Адрес электронной почты

Пол

Дата рождения

СНИЛС

ИНН

Соответствие паспорта и ИНН

Серия и Номер паспорта, Дата выдачи паспорта, Кем выдан паспорт, Код подразделения, История выдачи паспорта

Адрес регистрации

Гражданство

Серия и номер загранпаспорта

Дата выдачи загранпаспорта

Дата прекращения действия загранпаспорта

Орган, выдавший загранпаспорт

Выписка из ПФР

Регистрационные знаки ТС

Серия и номер СТС

Место рождения

Свидетельство о рождении

Информация об изменении фамилии

Свидетельство о разводе

Свидетельство о браке

Выписка из ЕГРЮЛ

Выписка из ЕГРИП

Сведения о назначенных пенсиях и социальных выплатах на дату

Сведения электронной трудовой книжки

Сведения о справке 2-НДФЛ

Категория ВУ, Дата выдачи ВУ, Дата прекращения действия ВУ, Орган, выдавший ВУ, Серия и номер ВУ

VIN ТС, Номер шасси ТС, Номер кузова ТС, Марка ТС, Модель ТС, Год выпуска ТС

Ожидаем в ЦП

Реквизиты сертификата на маткапитал, Сведения об остатке маткапитала

Сведения об отнесении к категории пенсионного и предпенсионного возраста

Сведения о задолженностях граждан по налогам и сборам

Сведения о справке 3-НДФЛ

Сведения об отчислениях подоходного налога

Сведения о постановке на учет в качестве налогоплательщика по налогу на проф. доход

Сведения о справке по налогу на проф. доход

Сведения о подлежащих к уплате налогах

Выписка из хозяйственной книги о личном подсобном хозяйстве

Сведения о доходах ФЛ на основании выплат работодателя

Сведения из росреестра

Серия и номер военного билета, Кем выдан военный билет, Дата выдачи военного билета

Сведения о наличии и ходе исполнительного производства ФССП

Сведения о судимости

Сведения о страховых взносах

Сведения реестра МСП

Сведения из федерального регистра о выдаче государственного сертификата на материнский капитал

Сведения о по недееспособности и частичной недееспособности

Сведения о деловой репутации

Сведения ГИС ГМП

Сведения о штрафах ГИБДД

Сведения о назначенных социальных льготах

Сведения о поступлении заявления на постановку на учет и зачисление детей в дошкольное образовательное учреждение

Информация о супруге (ESIA_ID, ФИО, ДР, ДУЛ, СНИЛС)

Информация о всех выпущенных электронных цифровых подписях гражданина

Ожидаем в ЦП

Данные справки 6-НДФЛ

Сведения об инвалидности (группа инвалидности, срок, детализация, ТС)

Справка о признании гражданина инвалидом (по результатам МСЭ)

Индивидуальный план реабилитации и абилитации

Свидетельство о рождении ребенка

Сведения о использованном налоговом вычете (типы вычета, остаток)

Диагностическая карта

Статус получения выплат из ПФР

Электронный больничный

Сведения о ходе камеральной проверки (текущий статус, причины отказа)

Информация о банкротстве

Организации, в которых ФЛ является/являлся учредителем/руководителем

Адрес проживания

Фотография гражданина

Факт постановки на учет в психоневрологическом диспансере

Дисциплина оплаты штрафов ГИБДД

Информация о выезде за границу

Информация о залогах имущества

Факт трудоустройства в бюджетном учреждении

Данные об образовании (дипломы, аттестаты, результаты ЕГЭ)

Выписка о получаемых мерах социальной поддержки

Мощность ТС

Объем двигателя

Дата выдачи СТС

Факт получения пособия по безработице

Сведения об электронном полисе ОМС

Цифровой профиль. Кейсы

Кейс 1. Заполнение заявки на кредит с помощью Госуслуг:

В ЛК ДБО Фактура

На сайте банка

Кейс 2. Онлайн выдача кредита с помощью ЕБС

Кейс 3. Обновление данных ФЛ (по умолчанию на 50 лет):

Из ЛК ДБО Фактура

Ссылка в смс

Цифровое согласие клиент дает 1 раз

**Получение и обновление данных после получения согласия клиента
происходит в фоновом режиме!**

Отличие ЦП СМЭВ и REST

Сценарий	Доступен в ЦП REST	Доступен в ЦП СМЭВ	Комментарий
Получение перечня согласий	Нет	Да	по одному клиенту
Подписка на изменения сведений физ.лица	Нет	Да	по одному клиенту
Подписка на события платформы согласий (выдача, отзыв, отказ и т.д.)	Да	Да	по одному клиенту
Запрос согласия физ.лица Online	Да	Нет	
Запрос согласия физ.лица Offline	Нет	Да	
Обновление данных в фоновом режиме	Да/Нет	Да	

Как подключиться



Направить письмо в Банк России с запросом участия в Цифровом профиле и контактами ответственного лица со стороны кредитной организации



Зарегистрировать организацию в ЕСИА



Зарегистрировать информационную систему в ЕСИА



Направить заявку на подключение к Цифровому профилю в ТЕСИА, приложив письмо о согласовании участия от Банка России



Провести интеграцию и тестирование Цифрового профиля на ТЕСИА

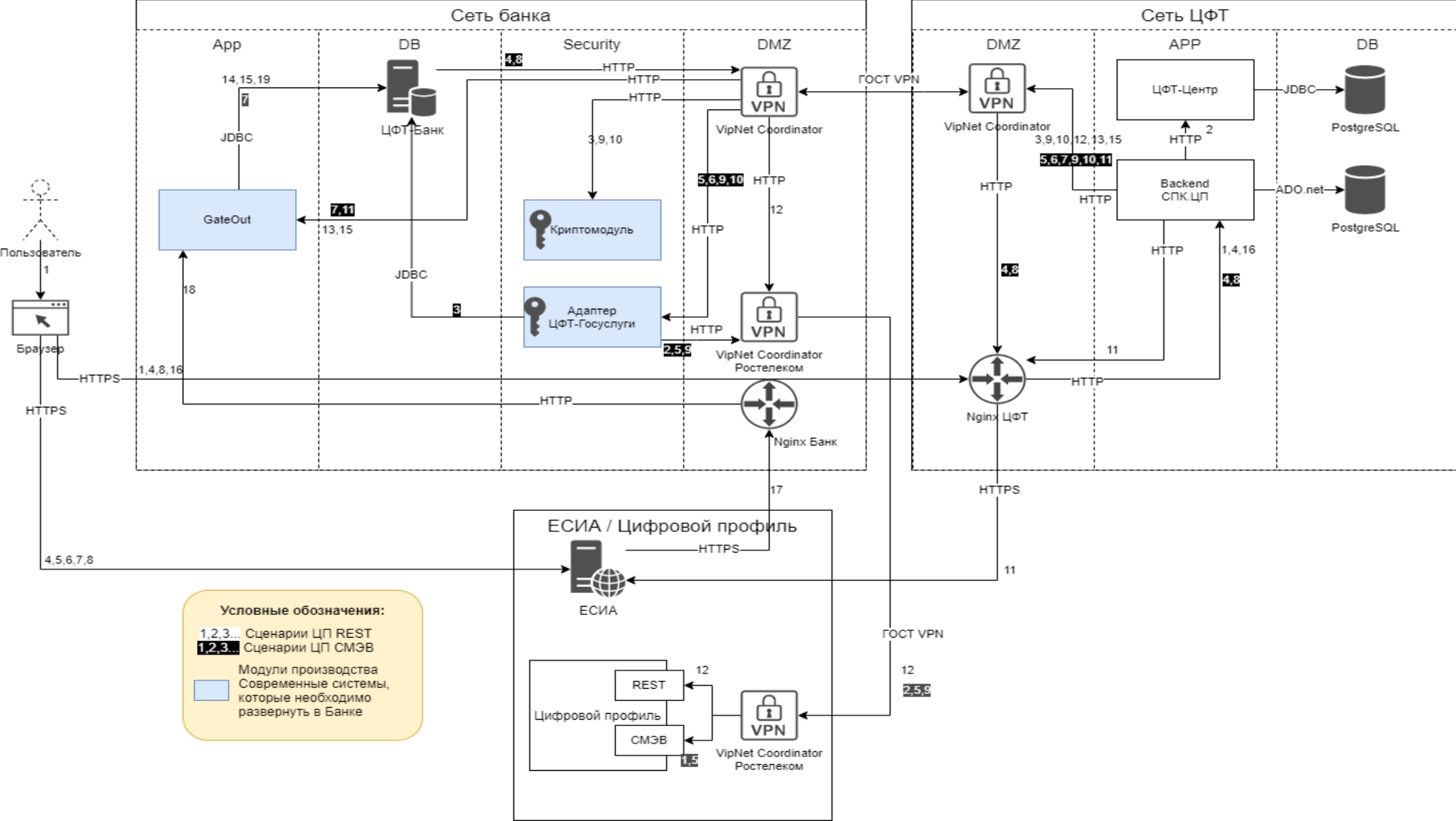


Направить заявку для настройки Vipnet (если ранее организация использовала СМЭВ) на адрес kriptokanal@rt.ru



Направить заявку на подключение к промышленному контуру Цифрового профиля

- Техническая поддержка ЕСИА\СМЭВ\Цифровой профиль: sd@sc.minsvyaz.ru, кроме п. 6.
- При подключении к СМЭВ необходимо зарегистрироваться и получить доступ в ТСМЭВ и СМЭВЗ



Цифровой Профиль для банка и клиента

- Сокращение времени работы операциониста (при оффлайн работе)
- Клиенту не нужно приносить документы – 0 риск
- Обновление данных: Клиенту не требуется приходить в банк, банк продолжает обслуживание клиента
- Сокращение времени клиента при обслуживании онлайн на сайте/в ДБО
- Жизненно необходим для реализации проекта по Удаленной Биометрической Идентификации

Реализация в ЦФТ-банк

Поиск совпадений с клиентской базой ЦП, УБИ, УПРИД

1. Производится поиск клиента среди уже зарегистрированных клиентов банка:

- Если уже зарегистрирован – его досье может быть обновлено
- Если клиент ранее не обращался или не удалось однозначно определить досье – будет зарегистрировано новое досье клиента

Если клиент уже зарегистрирован в системе и уже обслуживается через ДБО, то обработка заявки прекращается



Контроль корректности досье, ЦП, УБИ, УПРИД

2. При создании досье система контролирует:

- Заполнение Фамилии, Имени клиента
- Наличие данных о паспорте
- Опционально контролируются:
 - Уникальность ДУЛ
 - Наличие даты рождения
 - Наличие гражданства
 - Наличие и корректность СНИЛС

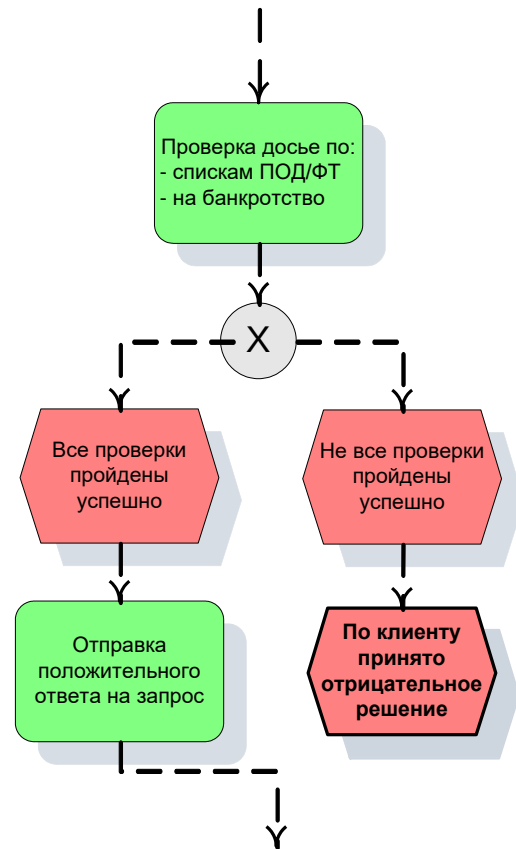


Контроль клиента ЦП, УБИ

4. Контроль отметок фин. мониторинга, в том числе проверки:

- по регуляторным спискам (террористы, МВК, ФРОМУ)
- действительности паспорта
- причастности к ПДЛ
- по санкционным спискам
- по внутрибанковским спискам подозрительных лиц

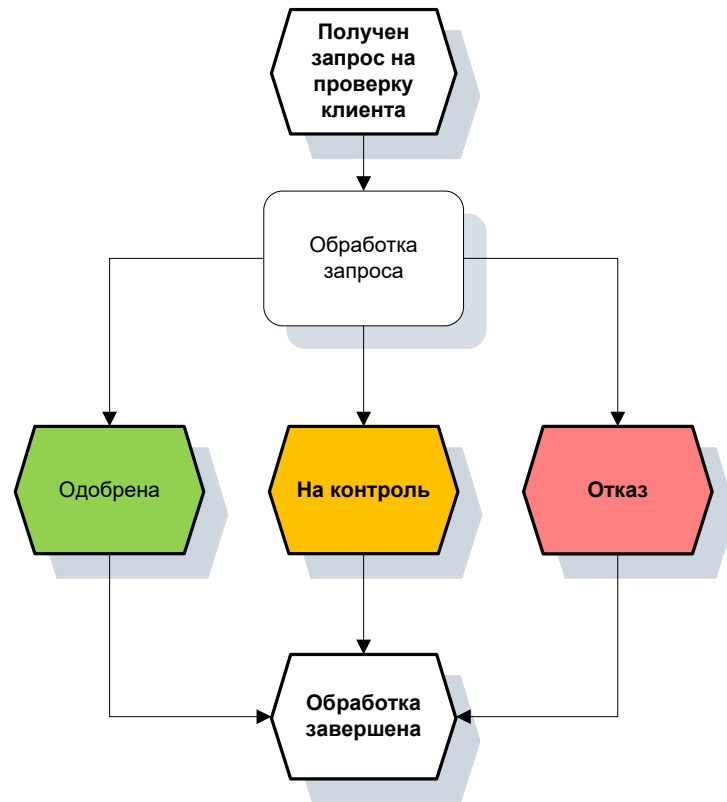
5. Проверка банкротства — проверка клиентов - юридических и физических лиц на банкротство по данным ЕФРСБ



Статусы запроса на обслуживание клиента ЦП, УБИ, УПРИД:

- «Одобрено» → Клиент прошел все проверки и может приобретать продукты банка.
- «На контроль» → Клиенту необходимо дождаться принятия решения специалистов банка.
- «Отказ» → отрицательный ответ на запрос на обслуживание.

Запросы в состояниях «На контроль», «Отказ» или «Одобрено» могут быть обработаны пользователем для перевода в состояние «Обработка завершена».



ВАШИ ВОПРОСЫ



Елена Смышляева,
e.smyshljaeva@cft.ru
Моб. +7(925)-376-65-27