

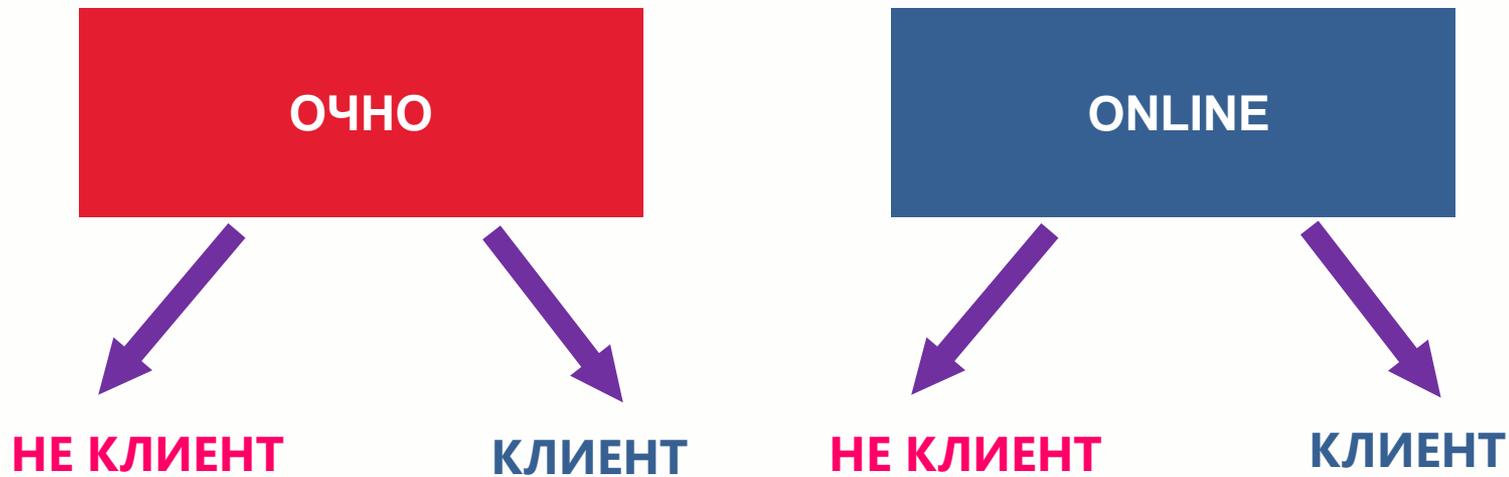
**ЦФТ** ЦЕНТР  
ФИНАНСОВЫХ  
ТЕХНОЛОГИЙ

**ft** meet  
Up online

# Биометрическая идентификация и Цифровой профиль Клиент на расстоянии клика

Евгений Захуцкий  
Коммерческий директор дирекции «Цифровой офис»

## Варианты взаимодействия



# Варианты идентификации

**МАРКЕТПЛЕЙС**  
полная идентификация

**WEB + Биометрия**  
полная идентификация

**УПРОЩЕННАЯ  
ИДЕНТИФИКАЦИЯ**

**ИДЕНТИФИКАЦИЯ  
В БАНКЕ**

# Упрощенная идентификация клиента, УПРИД (ЕСИА 2.0)

Идентификация через ЕСИА обеспечивает возможность производить удаленную (упрощенную) идентификацию клиента и выдавать займы до 15 000 рублей, а так же позволяет получать следующие данные о заемщике:

- ФИО
- Дата рождения
- Место рождения
- Пол
- Гражданство
- СНИЛС
- ИНН
- Контакты: телефон, e-mail

## ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ:

- Процесс получения КЭП (квалифицированная электронная подпись) <http://minsvyaz.ru/ru/appeals/faq/35/>
- Инструкция по регистрации ИС <http://minsvyaz.ru/ru/documents/4545/>
- Бланки заявок: [http://esia.pro/blanki\\_zayavok](http://esia.pro/blanki_zayavok)

# Цифровой профиль гражданина (ЕСИА 3.0), как развитие УПРИД

Проект «Цифровой профиль» позволяет не только провести упрощенную идентификацию клиента, но и получить все необходимые юридически значимые данные для принятия решения по заявке о выдаче кредита с минимальными рисками

- Автоматизация заполнения заявки на кредит на сайте или в офисе
- Выдача онлайн займов до 15 000 рублей
- Онбординг клиента
- Противодействие мошенническим операциям
- Проверка потенциальных сотрудников
- Ведение/обновление цифрового досье/карточки клиента
- Идентификация физических лиц (упрощенная)
- Другие бизнес-процессы, требующие получения информации (с согласием/без согласия) о физическом лице и принятия решений по нему

# Цифровой профиль. Основные блоки

ЦП = [ЦП Гражданина] + [ЦП Клиента] + [ЦП Пользователя]

## Сегменты

### Анкетные данные:

аналитические признаки:  
ФИО/пол/возраст/гражданство/адрес

### Семейное положение:

аналитические признаки:  
статус/супруг/дети

### Сведения об образовании:

аналитические признаки:  
заведение/диплом/свидетельства

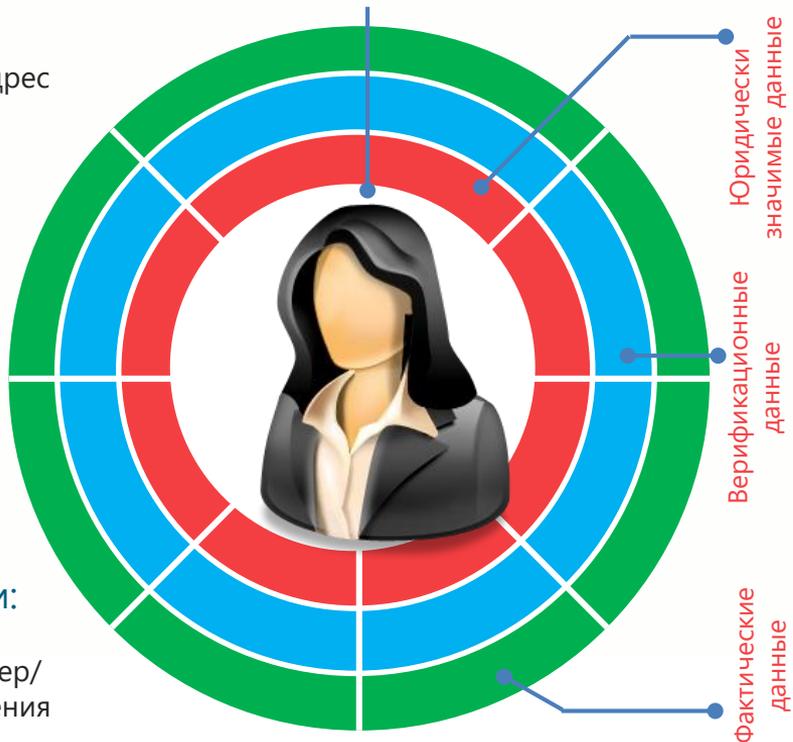
### Сведения о транспортных средствах:

аналитические признаки:  
средство/класс/свидетельство

### Сведения о недвижимости:

аналитические признаки:  
тип имущества/кадастровый номер/  
кадастровая стоимость/тип владения

## Идентификаторы



Юридически значимые данные  
Верификационные данные  
Фактические данные

## Разделы

### Цифровой профиль гражданина:

- ЕСИА
- Гос органы

### Цифровой профиль клиента:

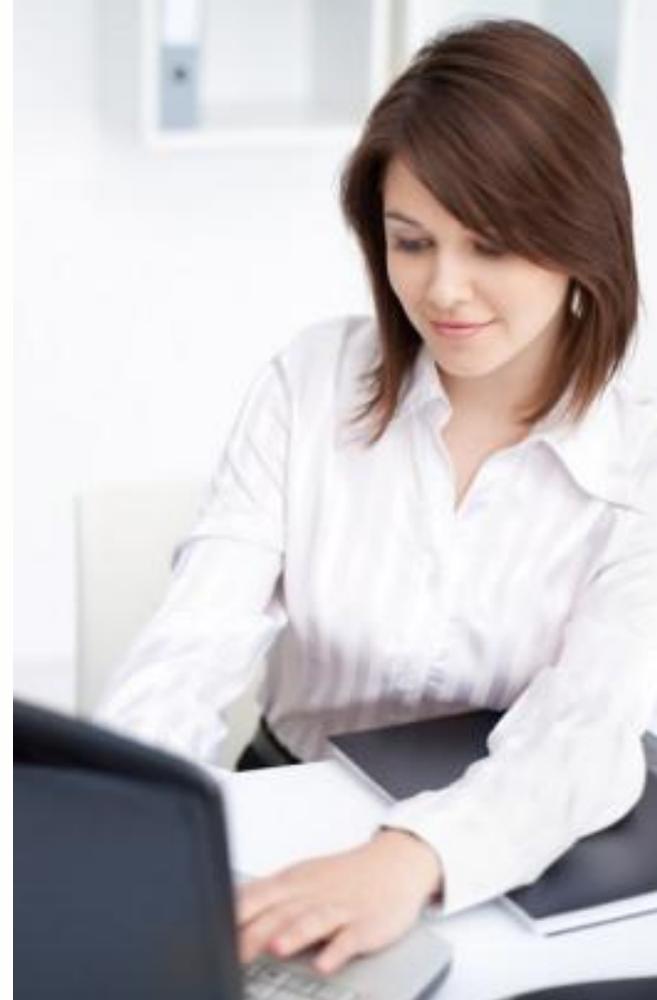
- Телеком
- Ритейл
- Банки
- Системы идентификации
- БКИ
- ОФД

### Цифровой профиль пользователя:

- Соц сети
- Сайты
- Приложения
- DMP платформы

## Цифровой профиль. Список документов

- Имя, фамилия, отчество
- Паспорт гражданина РФ
- История выданных паспортов
- Снилс
- Инн
- Пол
- Дата и место рождения
- Гражданство
- Адрес регистрации
- Адрес фактического проживания
- Email
- Номер мобильного телефона
- Номер домашнего телефона



## Цифровой профиль. Список документов

- Документ иностранного гражданина
- Водительское удостоверение
- Загранпаспорт
- Свидетельство о рождении (другая страна)
- Свидетельство о рождении (СССР)
- Свидетельство о рождении (Россия)
- Свидетельство о заключении брака
- 2-НДФЛ
- Свидетельство о расторжении брака
- Свидетельство об изменении имени
- Свидетельство об установлении отцовства
- Свидетельство о смерти
- Сведения о транспортном средстве
- Сведения о состоянии индивидуального страхового счёта застрахованного лица



## Цифровой профиль. Будущее развитие

К перспективам развития можно отнести:

- Реализация маркетплейса данных
- Реализация ЦП юридического лица
- Интеграция механизмов ПЦП с OpenAPI
- Реализация реестра актуальных данных на базе ФОИВов
- Интеграция ЦП с реестром населения



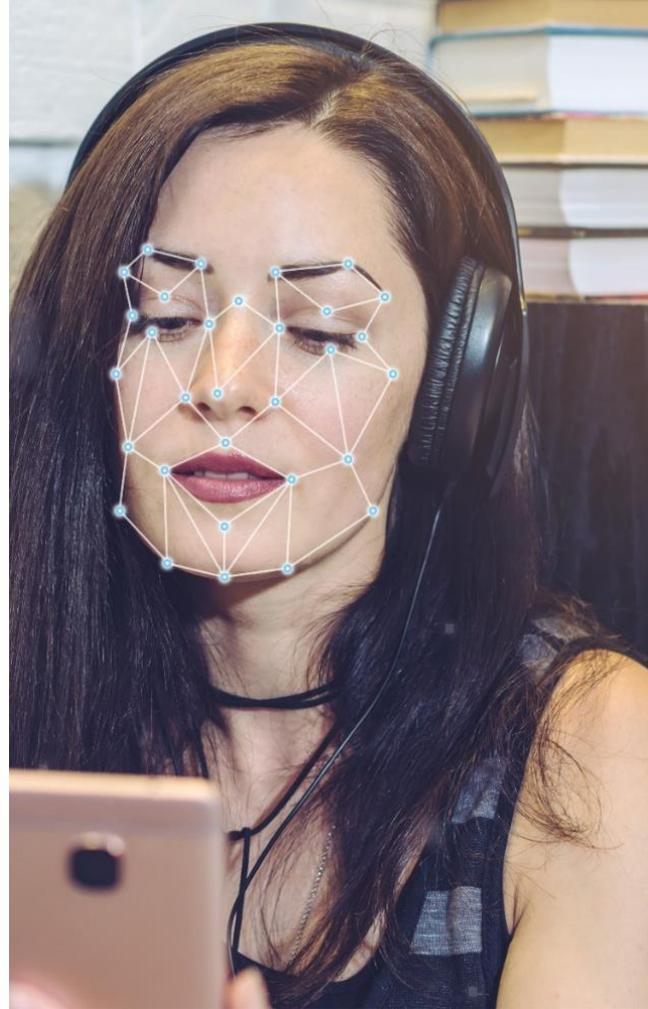
## Система проверки клиентов: получение данных вне цифрового профиля

- Электронный обмен с ГУВМ МВД (проверка действительности паспорта)
- Получение сведений о состоянии лицевого счета в ПФР
- Валидация СНИЛС
- Установление ИНН на основании ФИО и паспортных данных
- Получение 2-НДФЛ
- Сведения о наличии приостановлений по счетам
- Поиск исполнительных производств в отношении лица
- Проверка физического лица на наличие банкротства в ЕФРСБ
- Проверка физического лица по спискам ПДЛ
- Сведения о задолженностях в ГИС ГМП/ГИС ЖКХ
- Получение информации из НБКИ, ОКБ, Эквифакс

# Модуль удаленной идентификации

## Удаленная биометрическая идентификация клиентов

- Стать клиентом банка или получить кредит (или другие услуги) без прихода в офис
- Точки привлечения превращаются в точки продаж
- Готовый клиентский и технологический сценарий
- Возможность дополнительной валидации перед приемом физического лица на обслуживание в банк
- Поддержка API для взаимодействия с внешними системами банка для проверки клиентов и приема на обслуживание (ДБО, CRM, АБС)
- Дистрибутивная интеграция с ДБО «Faktura.ru» и «ЦФТ-банк»
- Облачная поставка или on-premise



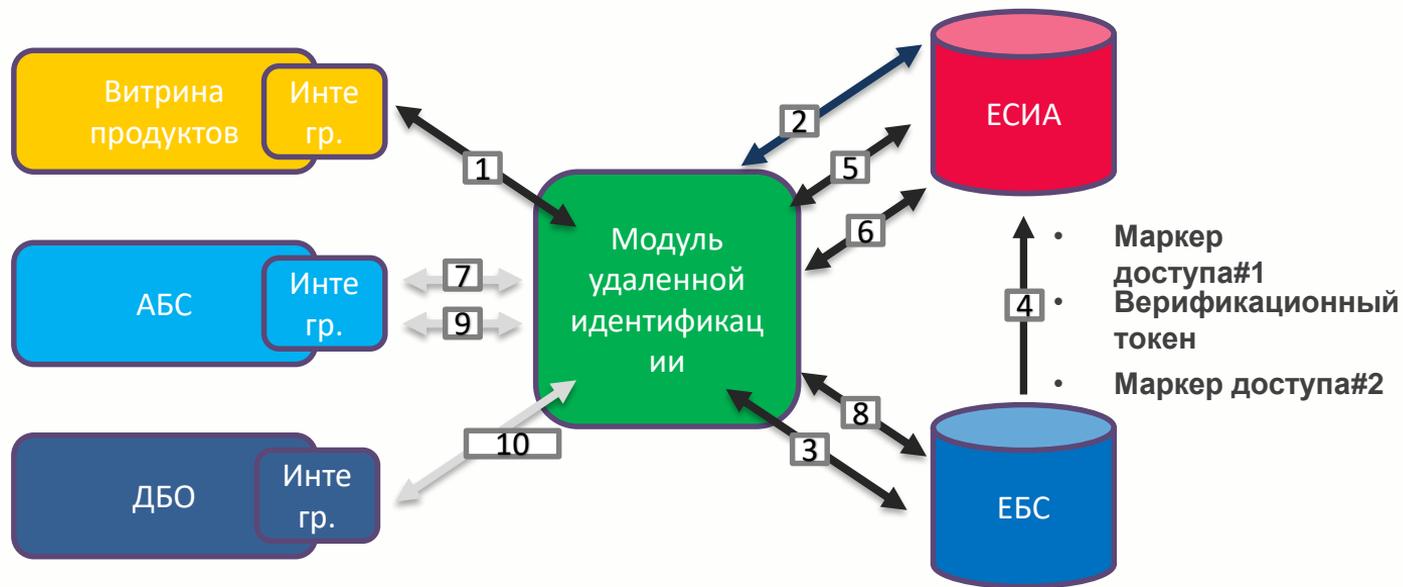
## Популярные кейсы

- 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
- Обслуживание в отделении банка без паспорта (в том числе кредиты)
- Проведение идентификации сразу после регистрации в ЕБС (для снижения процента резервирования)

## Бизнес – сценарий (клиентский путь)



# Модуль удаленной идентификации. Технологический путь.



**О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 18 июля 2019 года N 5211-У

О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

- "В портфель прочих ссуд, резерв по которым создается в размере не менее 2 процентов, могут группироваться необеспеченные ссуды, предоставленные заемщикам - физическим лицам с 1 января 2014 года, без просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам при условии идентификации заемщика - физического лица с использованием единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5 8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.
- В портфель прочих ссуд, резерв по которым создается в размере не менее 7 процентов, могут группироваться необеспеченные ссуды, предоставленные заемщикам - физическим лицам с 1 января 2014 года, с просроченными платежами по основному долгу и (или) процентам продолжительностью от 1 до 30 календарных дней при условии идентификации заемщика - физического лица с использованием единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5 8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.
- В объединенный портфель прочих ссуд, резерв по которым создается в размере не менее 4 процентов, могут группироваться необеспеченные ссуды, предоставленные заемщикам - физическим лицам с 1 января 2014 года, без просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам и с просроченными платежами по основному долгу и (или) процентам продолжительностью от 1 до 30 календарных дней при условии идентификации заемщика - физического лица с использованием единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5 8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.
- В портфель прочих ссуд, резерв по которым создается в размере не менее 1,5 процента, могут группироваться необеспеченные ссуды, предоставленные заемщикам - индивидуальным предпринимателям, по которым оценка риска осуществляется на основе внутриванковских оценок кредитоспособности и отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам, при условии идентификации заемщика - индивидуального предпринимателя с использованием единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5 8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ".

**ЦФТ** ЦЕНТР  
ФИНАНСОВЫХ  
ТЕХНОЛОГИЙ

**ft** meet  
Up online

## СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Евгений Захуцкий  
Коммерческий директор  
дирекции «Цифровой офис»  
e.zakhutskij@cft.ru  
+7 916 700 15 75

(495) 780-50-12

(495) 604-12-20

[www.cft.group.ru](http://www.cft.group.ru)

[market@cft.ru](mailto:market@cft.ru)