



Ассоциация
Российских
Банков

НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И КОНКУРЕНЦИЯ МЕЖДУ БАНКАМИ И МФО

Эльман Мехтиев
Исполнительный вице-президент
Ассоциация российских банков

Москва, 10 октября 2018



Удалённая идентификация (после 30/06/18)

Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» = изменения в:

- ФЗ от 07.08.2001 **№ 115-ФЗ «О противодействии...»**;
- ФЗ от 27.07.2006 **№ 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»**;
- ФЗ от 02.12.1990 **№ 395-1 «О банках и банковской деятельности»**.

Summary:

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



Удалённая идентификация (после 30/06/18)

482-ФЗ предусматривает (5.2.):

Отказ от заключения договора банковского счета ... и расторжение договора банковского счета ... по основаниям, изложенным в [115-ФЗ], не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации...

Условия заключения договоров **при удалённой идентификации**:

- 1) договор между КО и ФЛ, соглашение об ЭДО и иные документы после биометрической идентификации клиента - ФЛ **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;
- 3) указанные документы, подписанные ПЭП, **признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью данного ФЛ.**



Удалённая идентификация (после 30/06/2018)

482-ФЗ также предусматривает:

- 1) **возможность для КО обновлять информацию о ФЛ с его согласия через ЕСИА;**
- 2) ограничения, которые вправе установить ЦБ по согласованию с ФСФМ, по общему количеству счетов, открытых в банках ФЛ, общей сумме кредитов, предоставленных одним банком ФЛ, а также общей сумме переводов денежных средств в течение месяца, осуществленных одним банком по банковскому счету ФЛ, при его биометрической идентификации;
- 3) **если ФЛ при прохождении дистанционной биометрической идентификации отказывается от использования криптографических средств, предусмотренных 482-ФЗ, и:**
 - а) использует мобильный телефон, смартфон или планшет – **КО обязана отказать ФЛ в проведении дистанционной идентификации;**
 - б) использует персональный компьютер – **КО обязана уведомить ФЛ о рисках, связанных с таким отказом**



Удалённая идентификация (после 30/06/2018)

Требования к банкам – участникам системы удаленной идентификации:

- 1) участие в ССВ;
- 2) к банку не применяются меры по предупреждению банкротства;
- 3) нет запрета на участие в системе биометрической идентификации;
- 4) наличие определенного числа отделений банков, обеспечивающих регистрацию в ЕСИА и сбор биометрических образцов ФЛ для ЕБС, в каждом фед.округе РФ присутствия банка.

Готовы ли банки?

«Вместо «тяжёлого» курьера мы будем посылать к клиенту «лёгкого» [курьера]»

«Если государство приняло такой закон, то мы будем его использовать»



Удалённая идентификация. Опыт...

Удаленная идентификация обеспечивает повышение:

- 1) Качества
- 2) Доступности
- 3) оперативности



МЕЖБАНКОВСКАЯ
СИСТЕМА
ИДЕНТИФИКАЦИИ

13/10/2017 «МСИ в действии. Что изменилось за полгода?»*:

«После 2-х дней тестирования МСИ, проведенного 2-мя разными журналистами, нам то удавалось зарегистрироваться с помощью данных Межбанковской системы идентификации в СДБО белорусских банков, то не удавалось. При этом, сбои происходили в разных кредитно-финансовых учреждениях, и *«день на день не приходился»* :(

Вывод напрашивается сам собой.

Да, МСИ в Беларуси есть, но ее работа нестабильна.

И это вывод не профессиональных программистов, а обычных пользователей банков, которыми подавляющее большинство клиентов и является»

* <https://infobank.by/infolinebigview/msi-v-dejstvii-cto-izmenilosj-za-polgoda/>



Удалённая идентификация. Перспективы...

23/10/2017*:



* <https://sptnkne.ws/fK6j>

Опасения:

- 1) Удалённая идентификация:
 - «Банки «заберут» клиентов у МФО»;
- 2) «Маркетплейс»:
 - «МФО – вне игры»
- 3) ...



Реалии:

- 1) Сбор данных:
 - Только - в банках;
 - Только - для банковских услуг;
 - 2,000+ записей в ЕБС;
- 2) Использование:
 - POS-кредит и «больше»;
 - депозиты (*после запуска маркетплейса*)
 - ...

Вопросы?



Ассоциация
российских
банков

+7 (495) 691-0703

www.arb.ru

Вопросы?