



Банк России



**СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМОВ
УДАЛЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ В РОССИЙСКОЙ
СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА**

Доклад для общественных консультаций

Москва
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	2
1. Обзор действующих требований	3
2. Эволюция требований по идентификации.....	5
Вопросы для обсуждения.....	11
Приложение	12
Список сокращений	15

Доклад подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.
Ответы на вопросы, поставленные в докладе, а также замечания и предложения к нему просим направлять до 15 ноября 2024 года включительно на адреса: ZhavyrkinaVA@cbr.ru и ksa3@cbr.ru.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

ВВЕДЕНИЕ

В докладе рассматривается один из центральных институтов национальной системы ПОД/ФТ – институт идентификации.

За последние 20 лет развитие информационных технологий (в частности, электронной подписи), цифровых сервисов (включая государственные) и каналов связи (в том числе сети Интернет), а также их широкое внедрение в деятельность государственных органов, юридических и физических лиц задали общий тренд на цифровизацию и перевод финансовых услуг в дистанционный формат. Это отразилось не только на процессе приема клиентов на обслуживание, но и на неразрывно связанной с этим процедуре идентификации.

Следствием существующего тренда на перевод финансовых услуг в дистанционный формат становится повышенный запрос клиентов и финансовых организаций на развитие различных механизмов удаленной идентификации, что требует решения вопроса об использовании эффективных, надежных и независимых систем идентификации. При этом механизмы удаленной идентификации должны быть понятными, удобными и безопасными для клиентов.

Банк России предлагает обсудить вопрос о достаточности действующих, а также необходимости разработки и внедрения новых механизмов удаленной идентификации клиентов, включая механизмы, использующие видеоидентификацию.

Целью обсуждения является выбор оптимальных направлений дальнейшего развития института дистанционной идентификации как с точки зрения имеющихся технических решений поиска, получения и подтверждения информации и сопутствующих этим решениям уязвимостей (неактуальная информация, медленные каналы передачи сведений), так и с позиции технологических решений по информационной безопасности, которые должны обеспечивать защиту от атак на биометрическое предъявление, включая дипфейки. Это позволит достичь необходимого уровня доверия к результатам идентификации.

К обсуждению приглашается широкий круг заинтересованных участников финансового рынка, физические и юридические лица, а также представители органов государственной власти.

1. ОБЗОР ДЕЙСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЙ

Идентификация представляет собой совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ¹ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

В настоящем докладе термин «идентификация» используется в значении и целях, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ.

В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ проведение идентификации является обязанностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которая по общему правилу должна быть реализована в отношении **клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя** до приема клиента на обслуживание.

Требование о проведении идентификации **бенефициарного владельца клиента** закреплено в отдельной норме Федерального закона № 115-ФЗ и сформулировано в более мягкой форме – как обязанность принимать **обоснованные и доступные** в сложившихся обстоятельствах **меры** по идентификации. Это обусловлено имеющимися сложностями в выявлении бенефициарных владельцев, в том числе в связи с наличием у отдельных клиентов – юридических лиц многоуровневой структуры собственности и управления.

Согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ, при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца могут дополнительно применяться меры для обеспечения доверия к результатам идентификации клиентов при дистанционном предоставлении поставщиками финансовых продуктов и услуг в соответствии со Стандартом Банка России № СТО БР БФБО-1.8-2024 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при проведении дистанционной идентификации и аутентификации. Состав мер защиты информации»².

Для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за деятельностью которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, перечень сведений, подлежащих установлению и подтверждению достоверности в рамках идентификации организациями, закреплен в Федеральном законе № 115-ФЗ и изданных в соответствии с ним нормативных актах Банка России по вопросам идентификации³.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Принят и введен в действие приказом Банка России от 28.02.2024 № ОД-326.

³ Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Такой перечень сведений можно условно разделить на две категории:

- 1) сведения, которые содержатся в государственных информационных системах и могут быть получены из них организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом;
- 2) сведения, которые могут быть получены организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, только непосредственно от клиента.

В отношении **первой категории** необходимо особо отметить, что сведения, содержащиеся в различных государственных информационных системах, предполагают различные способы и временные промежутки получения содержащихся в них данных.

Ко **второй категории**, как правило, относятся сведения (информация)⁴ о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом; о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Исходя из требований статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, необходимо также обладать информацией о том, является ли принимаемое или находящееся на обслуживании физическое лицо **иностранном публичным должностным лицом**, должностным лицом публичных международных организаций, лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также является ли такое лицо супругом указанных лиц, их близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным.

Информация, полученная при проведении идентификации, подлежит **обновлению** на периодической основе в зависимости от отнесения клиента к той или иной группе степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Одним из способов обновления информации, полученной при идентификации, является обращение к государственным и иным информационным системам.

Отдельно следует отметить, что в государственных информационных системах содержится информация о российских лицах, в то время как идентификация проводится при приеме на обслуживание также в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства.

⁴ Указаны в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2. ЭВОЛЮЦИЯ ТРЕБОВАНИЙ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ

Процедура идентификации проводится в два последовательных этапа:

1. **Установление** сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.
2. **Подтверждение** достоверности сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Исторически для проведения идентификации организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, использовали предоставляемые клиентами (представителями клиентов) оригиналы документов и (или) надлежащим образом заверенные их копии, содержащие необходимые сведения.

За время функционирования российской системы ПОД/ФТ процедура идентификации прошла большой путь трансформации.

Поручение проведения идентификации иному лицу

Первым серьезным шагом на пути становления удаленной идентификации можно назвать институт так называемой делегированной идентификации, когда непосредственно весь процесс идентификации выполняет организация – субъект исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по поручению другого такого субъекта.

Так, Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ⁵ предоставил кредитной организации **право поручать** на основании договора другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту **проведение идентификации** клиента – физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

Следует отметить, что со временем институт делегированной идентификации получил дальнейшее развитие и в настоящее время Федеральный закон № 115-ФЗ содержит **много цепочек взаимодействия** разных организаций – субъектов исполнения «противолегализационных» требований между собой в целях проведения ими делегированной идентификации.

⁵ Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Право использования сведений в форме электронного документа

Федеральным законом от 23.06.2016 № 191-ФЗ⁶ организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставлено **право использовать** представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации **сведения в форме электронного документа**, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. Кроме того, предоставлена возможность **при подтверждении достоверности** сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них использовать сведения из ЕГРИП, ЕГРЮЛ, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Следует отметить, что до использования в ходе идентификации клиента **сведений в форме электронного документа**, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, необходимо убедиться, что в момент подписания электронного документа ключ подписи находится у клиента.

Право использовать государственные и иные информационные системы для подтверждения достоверности сведений

Федеральным законом от 31.12.2017 № 482-ФЗ⁷ в определение понятия «идентификация», содержащегося в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ, внесены изменения, согласно которым установление определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и **подтверждение достоверности** этих сведений может осуществляться, помимо оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, **с использованием государственных и иных информационных систем**.

Появление и стремительное развитие информационных технологий и сервисов (в частности, электронной подписи, биометрической идентификации, государственных информационных систем), каналов связи (в том числе сети Интернет), способов и моделей предоставления финансовых услуг (таких как интернет-банкинг, маркетплейсы), а также их широкое внедрение во все сферы общественных отношений задали тренд на цифровизацию финансовой сферы, максимальное ускорение возможности получения финансовых продуктов и услуг с акцентом на широкое использование дистанционного формата обслуживания клиентов (интернет-банкинг). Данные факторы отразились как на процессе приема клиентов на обслуживание, так и на неразрывно связанной с этим процедуре идентификации.

Цифровизация позволяет развивать новые сервисы и услуги, оптимизировать затраты, в том числе на реализацию законодательных требований, повышать доступность и удобство получения финансовых услуг.

⁶ Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷ Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Указанный тренд создал запрос участников финансового рынка на изменения в законодательстве, допускающие (а в ряде случаев в целях снятия правовой неопределенности – уточняющие) возможность использования **дистанционного взаимодействия** организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с принимаемыми на обслуживание лицами, в том числе при проведении идентификации.

Требование о личном присутствии

При рассмотрении вопроса дистанционной идентификации отдельного внимания заслуживает такой важный аспект, как требование о **личном присутствии клиента (его представителя)** при открытии счета (вклада). Данное требование было введено в «противолегализационное» законодательство Федеральным законом от 28.07.2004 № 88-ФЗ⁸ и применяется **только для случаев** открытия счета (вклада) в кредитной организации.

Справка

Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ) **не содержат прямого требования о личном присутствии** лица при проведении процедуры его идентификации.

Так, в рекомендации 10, где говорится о мерах надлежащей проверки клиентов, рекомендуется проводить идентификацию клиента и подтверждение его личности с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации. Финансовые учреждения **обязаны проверять личность клиента** и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с разовыми клиентами.

При приеме клиента на обслуживание по иным основаниям либо иными организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, личного присутствия клиента (его представителя) не требуется. В связи с этим организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в своих внутренних документах самостоятельно определяют порядок взаимодействия с клиентом в целях его идентификации.

С 2016 года в Федеральный закон № 115-ФЗ неоднократно вносились изменения, последовательно расширяющие изъятия, при которых открытие счета (вклада) может осуществляться **без личного присутствия** клиента (его представителя).

Так, Федеральным законом от 23.06.2016 № 191-ФЗ⁹ в целях упрощения порядка открытия счетов в кредитных организациях, в том числе юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, были предусмотрены возможности открытия счета (вклада) **без личного присутствия**:

- для клиентов, которые были идентифицированы кредитной организацией, в которой открывается счет (вклад), при личном присутствии физического лица (представителя клиента), который находится на обслуживании в этой же кредитной организации и в отношении которого обновляется идентификационная информация;
- для представителей, имеющих право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющихся физическими лицами, которые были идентифицированы при личном

⁸ Федеральный закон от 28.07.2004 № 88-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁹ Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

присутствии кредитной организацией, в которой открывается счет юридическому лицу, и находятся на обслуживании в данной кредитной организации, при этом в отношении указанных физических лиц – представителей юридических лиц регулярно обновляется информация.

Федеральным законом от 31.12.2017 № 482-ФЗ¹⁰ в связи с появлением высокоточных и стабильно функционирующих технологий биометрической идентификации и необходимостью повышения доступности банковских услуг для людей с ограниченными возможностями, а также людей, проживающих в малонаселенных районах страны, была предоставлена возможность открытия счета (вклада) **без личного присутствия** клиентам – физическим лицам, которые были идентифицированы с использованием ЕБС и ЕСИА кредитной организацией, в которой открывается счет (вклад).

Федеральным законом от 18.03.2019 № 32-ФЗ¹¹ закреплена возможность обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, **входящих в банковскую группу или банковский холдинг**.

Федеральным законом от 20.07.2020 № 212-ФЗ¹² в целях повышения доступности финансовых услуг для широких слоев населения были внесены изменения, позволяющие открывать счета в кредитных организациях **без личного присутствия лица**, если данное лицо было идентифицировано при его личном присутствии оператором финансовой платформы либо банком, которому поручено проведение идентификации, находится на обслуживании у оператора финансовой платформы и в отношении него обновляется идентификационная информация.

Право проводить идентификацию с использованием ЕБС и ЕСИА

Федеральным законом от 29.12.2020 № 479-ФЗ¹³ в целях повышения качества и скорости предоставления услуг кредитными организациями и внедрения практики сбора ими биометрических персональных данных изъятие, предусматривающее **идентификацию с использованием ЕБС и ЕСИА**, стало применяться также в отношении клиентов – юридических лиц в случае, если представитель такого клиента, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован с использованием указанных систем кредитной организацией, в которой открывается счет (вклад).

¹⁰ Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹¹ Федеральный закон от 18.03.2019 № 32-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования такой информации и документов».

¹² Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

¹³ Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Поручение проведения идентификации иностранной финансовой организации

Федеральным законом от 10.07.2023 № 308-ФЗ¹⁴ в рамках дальнейшего развития института делегированной идентификации определены условия, при которых кредитная организация вправе открыть счет (вклад) иностранному клиенту без личного присутствия иностранного гражданина, открывающего счет (вклад), либо представителя иностранного юридического лица на основе идентификации, проведенной иностранным банком или иной иностранной финансовой организацией.

Идентификация, проводимая банковским платежным агентом

Отдельного внимания в рамках механизма делегированной идентификации заслуживает проблема поручения идентификации **банковским платежным агентам**.

Банковский платежный агент (БПА) – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

Так, в настоящее время Федеральный закон № 115-ФЗ предоставляет кредитным организациям право поручать на основании договора банковскому платежному агенту проведение идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента – физического лица, в частности, в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета и предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа.

В ходе осуществления надзорной деятельности Банком России выявляются случаи нарушения БПА законодательства, выражающиеся в ненадлежащем исполнении обязанности по проведению идентификации. В частности, БПА допускаются случаи незаконного использования персональных данных физических лиц для открытия без их ведома электронных кошельков, что создает значительные риски для привлекающих БПА кредитных организаций, а также для граждан, на которых такие кошельки открываются.

Последствия такой деятельности могут характеризоваться вовлеченностью кредитных организаций и физических лиц в проведение высокорисковых операций, направленных на обеспечение расчетов между физическими лицами и теневым бизнесом, включая переводы денежных средств в пользу криптообменников, нелегальных онлайн-казино, букмекерских контор и т.п. Кроме того, операции, совершаемые по открытым без ведома физических лиц электронным кошелькам, могут носить противоправный характер, что, в свою очередь, может повлечь для таких физических лиц серьезные негативные правовые последствия и необходимость доказывания своей непричастности к их совершению.

В целях предотвращения указанных рисков, недопущения вовлечения кредитных организаций в проведение высокорисковых операций, а также обеспечения защиты прав и законных интересов добросовестных граждан Банк России считает целесообразным пересмотреть подход к регулированию деятельности БПА в части установления запрета на привлечение их для

¹⁴ Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

проведения идентификации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. При этом предполагается сохранить возможность поручения кредитными организациями проведение идентификации (упрощенной идентификации) иным субъектам, не являющимся БПА (организациям федеральной почтовой связи, операторам связи, удостоверяющим центрам), а также платежным агрегаторам.

Видеоидентификация

Банк России совместно с заинтересованными органами государственной власти продолжает вести работу по поиску новых способов дистанционного взаимодействия и расширению возможностей российских кредитных организаций по приему на обслуживание как резидентов, так и нерезидентов.

В настоящее время финансовые организации значительно повышают доступность и удобство предоставления финансовых услуг для граждан, активно развивают онлайн-сервисы, позволяющие упростить взаимодействие клиента с организацией. В связи с этим повышается востребованность удаленной идентификации. Реализованные к настоящему моменту механизмы осуществления дистанционной идентификации при предоставлении финансовых и государственных услуг и сервисов отвечают высоким стандартам информационной безопасности и позволяют гражданам пользоваться широким спектром возможностей организаций финансового рынка.

Благодаря быстрому техническому развитию, более широкому проникновению технологий, использовавшихся в период пандемии COVID-19, а также переходу на дистанционный режим работы организации стали чаще пользоваться аудио- и видеосвязью (в основном по открытым каналам).

Данное обстоятельство создает предпосылки для возможности реализации различных видов атак, присущих данной технологии, с целью подмены идентифицируемой реальной личности, в том числе атак на биометрическое предъявление, включая дипфейки, создаваемые с помощью алгоритмов искусственного интеллекта.

В связи с этим внедрению новых механизмов, направленных на упрощение удаленной идентификации, в том числе реализацию видеоидентификации, должен предшествовать поиск и испытание новых организационных и технологических решений по обеспечению информационной безопасности, являющихся эффективными, безопасными и пользующимися доверием в рамках данного способа идентификации.

В целях совершенствования законодательства Российской Федерации и расширения способов проведения идентификации без личного присутствия Банком России достигнута договоренность с Росфинмониторингом в части разработки специального регулирования в рамках экспериментального правового режима, позволяющего организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, проводить дистанционную (без личного присутствия) идентификацию посредством видео-конференц-связи.

Экспериментальный правовой режим будет введен в отношении круга лиц, определенного программой экспериментального правового режима, что обеспечит дополнительную возможность для исследования процесса проведения видеоидентификации и безопасности указанного способа удаленной идентификации.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Достаточно ли, по вашему мнению, имеющихся способов дистанционной идентификации клиентов?
2. Какие ожидания вы возлагаете на возможный запуск видеоидентификации в рамках экспериментального правового режима?
3. Какие риски прогнозируются финансовыми организациями при реализации процедуры видеоидентификации? Какие имеются предложения по их минимизации?
4. Какие наиболее перспективные решения есть на ИТ-рынке для борьбы с мошенничеством при проведении дистанционной идентификации?
5. Какие методы и алгоритмы противодействия мошенничеству могут использоваться для выявления подделок при проведении видеоидентификации?
6. Что может быть следующим шагом на пути развития способов дистанционной идентификации?
7. Для каких услуг и в каких случаях, по вашему мнению, наиболее актуально применение видеоидентификации?

ПРИЛОЖЕНИЕ

Международный опыт

В связи с тем что совокупность мероприятий по подтверждению достоверности установленных сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (верификация) является неотъемлемой частью процесса идентификации, ниже представлена информация о международной практике различных технологических решений для идентификации клиентов, которая также отражает решения для осуществления верификации и примеры ее практической реализации.

Способы взаимодействия финансовых организаций с клиентами в рамках удаленной идентификации: видеосвязь, с помощью мобильного приложения (сканирование документов, подтверждение кодом из СМС или push-уведомлением, предоставление доступа к государственным базам данных), напрямую через государственные базы данных, после проведения очной идентификации в сторонней организации, через цифровые инструменты (цифровая подпись, электронное удостоверение личности).

Механизмы для подтверждения личности клиента в рамках удаленной идентификации: по отпечатку пальца (Бангладеш, Индия, Мексика, ЮАР), по геометрии лица (Бангладеш, Беларусь, Испания, Казахстан, Киргизия, Китай, Литва), по радужной оболочке глаз (Индия), по геометрии руки, по термограмме лица, по ДНК (США), на основе акустических характеристик уха, по рисунку вен, по движениям тела (Лихтенштейн), по спектрограмме голоса (Беларусь), по рукописному почерку, по клавиатурному почерку, путем сравнения изображений (Беларусь, Корея, Литва, Лихтенштейн, Эстония), на основе информации, содержащейся в государственных базах данных (Беларусь, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Китай, Корея, Мексика, Нигерия, Сингапур), по номеру телефона (Бельгия, Италия, Корея, Сингапур, США), по квалифицированной подписи (Германия, Италия, Литва, Лихтенштейн, Сингапур, Эстония), по токенизированным ключам (Индия), путем проверки геолокации (США), путем проведения операций через уже открытые счета клиента (Корея), путем проверки дифракционных и иных защитных элементов удостоверений личности клиента (Германия, Греция, Лихтенштейн) и другие.

Международная практика технологических решений для идентификации клиентов

Страна	Практическая реализация
Бангладеш	<p>Реализован национальный пилотный проект по внедрению e-KYC (механизма цифровой идентификации личности и профиля клиента).</p> <p>Проект охватывал вопросы установления деловых отношений с клиентом с использованием биометрических данных и комплекса технологических решений, которые обеспечивают проверку личности клиента с помощью удостоверения личности гражданина Бангладеш.</p> <p>В рамках пилотного проекта в целях идентификации использовались следующие технологические решения: устройства распознавания отпечатков пальцев, устройства распознавания лица, искусственный интеллект и иные инструменты</p>
Беларусь	<p>В мае 2020 года в закон Республики Беларусь о ПОД/ФТ/ФРОМУ были внесены изменения, предусматривающие возможность проведения субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства идентификации, верификации и актуализации данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовых операций на удаленной основе.</p> <p>Финансовые организации вправе осуществлять удаленную идентификацию личности клиентов посредством установления видеосвязи с ними (web-ID) и с использованием их биометрических данных, а также проводить удаленное обновление (актуализацию) данных о клиентах</p>

Продолжение таблицы

Страна	Практическая реализация
Бельгия	<p>В соответствии с законом Бельгии «О противодействии отмыванию денег, финансированию терроризма и ограничении использования наличных денежных средств» допускается любая форма удаленной идентификации клиента (в том числе видеоидентификация), позволяющая субъекту ПОД/ФТ верифицировать личность клиента.</p> <p>В 2017 году разработано приложение Itsme, которое по состоянию на 1 июля 2024 года используется в том числе для проведения удаленной идентификации личности более чем 1000 организациями, в том числе государственными органами и большинством финансовых организаций страны</p>
Великобритания	<p>GOV.UK Verify – интегрированная система цифровой идентификации, которая позволяет гражданам и резидентам Великобритании удостоверять свою личность онлайн. В ней используются услуги поставщиков идентификационных данных (IDP) из частного сектора, которые проверяют подлинность идентичности и удостоверяют идентичность физического лица в соответствии с заданным набором требований и спецификаций. В рамках GOV.UK Verify IDP должны обеспечить соответствие государственным и отраслевым стандартам для предоставления услуг надежного определения идентичности</p>
Германия	<p>В апреле 2017 года Федеральным управлением финансового надзора Германии (BaFin) опубликовано указание, в соответствии с которым всем субъектам исполнения «противолегализационного» законодательства, поднадзорным BaFin, предоставлено право применять механизм видеоидентификации клиентов</p>
Греция	<p>Условия проведения удаленной электронной идентификации физических лиц при приеме их на обслуживание греческими кредитными организациями и иными финансовыми учреждениями определены решением Исполнительного комитета Банка Греции, принятым в мае 2020 года. В число методов удаленной электронной идентификации включено проведение видеоконференции с квалифицированным сотрудником финансового учреждения в режиме реального времени (с использованием технологии Liveness detection), в ходе которой, помимо аудиовизуального взаимодействия, можно осуществлять обмен файлами и сообщениями. Для удаленной электронной идентификации принимаются оригиналы документов</p>
Европейский союз	<p>Допускается возможность разработки технологий, обеспечивающих безопасную удаленную или электронную идентификацию личности.</p> <p>24 сентября 2020 года Европейская комиссия по стратегии развития цифровых финансов (European Commission Digital Finance Strategy) расширила полномочия Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, EBA), закрепив за ней полномочия по надзору за деятельностью, связанной с применением искусственного интеллекта и механизмов цифровой идентификации</p>
Индия	<p>В 2020 году в законодательство Индии в сфере ПОД/ФТ были внесены изменения, в соответствии с которыми поднадзорным Резервному банку Индии организациям разрешено проводить удаленную цифровую и видеоидентификацию клиентов. Видеоидентификация может применяться в отношении клиентов – физических и юридических лиц (при выполнении ряда условий)</p>
Испания	<p>В Испании существует две формы использования видеоидентификации для приема клиентов на обслуживание, которые применяются с учетом риск-ориентированного подхода: 1) видеоидентификация в режиме реального времени с участием сотрудника субъекта ПОД/ФТ и с использованием технологии Liveness detection; 2) видеоидентификация без взаимодействия сотрудника субъекта ПОД/ФТ с клиентом.</p> <p>Требования, предъявляемые к первой форме видеоидентификации: представление клиентом надежных и видимых (visible) документов, проведение предварительного анализа рисков клиента, соответствие техническим требованиям, хранение видеозаписей не менее 10 лет.</p> <p>Вторая форма видеоидентификации представляет больший риск, чем первая, поскольку вместо интерактивного взаимодействия между сотрудником субъекта ПОД/ФТ и идентифицируемым лицом осуществляется последующий просмотр и анализ записи. В связи с этим для проведения второй формы видеоидентификации предусмотрены дополнительные требования, среди которых: использование клиентом только одного устройства, оценка субъектом ПОД/ФТ записи процесса видеоидентификации до выполнения каких-либо операций и прочее.</p> <p>Вторая форма видеоидентификации пользуется гораздо большей популярностью у клиентов испанских субъектов ПОД/ФТ, чем первая</p>
Казахстан	<p>Финансовые организации вправе предоставлять своим клиентам услуги удаленно и с применением механизма видеоидентификации. Соответствующий порядок закреплен в Правилах Национального банка Республики Казахстан.</p> <p>В октябре 2020 года Национальным банком Республики Казахстан запущен сервис, позволяющий клиентам получать финансовые услуги без физического посещения финансовой организации с применением технологии распознавания лица. Сервис полностью соответствует требованиям национального законодательства в части проведения биометрической идентификации</p>

Окончание таблицы

Страна	Практическая реализация
Китай	<p>В 2015 году в том числе в целях содействия банкам в реализации мер по снижению рисков ОД/ФТ Народным банком Китая был издан циркуляр «Об улучшении обслуживания и управления в отношении банковских счетов физических лиц», в соответствии с которым банковские счета физических лиц были классифицированы по трем категориям.</p> <p>По банковским счетам категории 1 может осуществляться полный комплекс финансовых операций. Банковские счета категории 2 могут быть использованы для приобретения финансовых продуктов, при этом предусмотрены ограничения по суммам переводов денежных средств и платежей. Банковские счета категории 3 предназначены исключительно для осуществления платежей в пределах установленной суммы. Счета категорий 2 и 3 не предполагают возможности размещения депозитов с использованием наличных денежных средств и снятия наличных денежных средств. Кроме того, к таким счетам не могут быть привязаны банковские карты.</p> <p>Банковские счета категории 1 могут быть открыты только при личном присутствии клиента. Счета категорий 2 и 3 могут быть открыты посредством удаленной идентификации, в том числе с использованием специальных видеотерминалов, предусматривающих контакт с сотрудником банка в режиме реального времени</p>
Республика Корея	<p>Сеансы видеосвязи, в ходе которых сотрудник финансового учреждения сравнивает изображение лица клиента с его изображением в документе, удостоверяющем личность, являются одной из форм удаленной идентификации клиентов банками и небанковскими финансовыми учреждениями Республики Корея. При этом видеоидентификация должна в обязательном порядке сопровождаться применением одного из следующих инструментов: 1) верификации с использованием копии документа, удостоверяющего личность (может быть предоставлена клиентом онлайн); 2) верификации при получении клиентом банковской карты (например, сотрудником службы доставки); 3) верификации посредством существующих счетов (например, путем перевода небольших сумм со счета клиента, открытого в другом финансовом учреждении)</p>
Нигерия	<p>Каждый гражданин Нигерии, имеющий банковский счет, зарегистрирован в системе банковских верификационных номеров (BVN), которая состоит из базы данных биометрических идентификаторов и электронной инфраструктуры «Знай своего клиента» под управлением Нигерийской системы межбанковских расчетов (NIBSS). В базу данных BVN внесены номера более 36 млн взрослых граждан, которые могут использовать номер BVN для открытия нового счета в другом банке, открытия онлайн-кошелька или подачи заявки на получение кредита. Это позволило снизить расходы, связанные с принятием на обслуживание, и способствовало более здоровой конкуренции на рынке финансовых услуг. Идентификация и проверка клиента с помощью BVN происходит мгновенно и позволяет проводить удаленную (без личного присутствия) верификацию с помощью мобильных устройств</p>
Португалия	<p>В 2017 году Банк Португалии предоставил банкам право открывать счета клиентам с использованием цифровых каналов связи (сети Интернет и мобильной связи) без личного присутствия клиентов с подтверждением идентификационных сведений посредством видеоконференций.</p> <p>Соответствующее решение было принято Банком Португалии с учетом растущего уровня цифровизации банковских продуктов и услуг и потребностей клиентов.</p> <p>В целях обеспечения надлежащих мер по снижению рисков ОД/ФТ, потенциально связанных с дистанционной формой взаимодействия между банком и клиентом, Банк Португалии определил технические требования, которым должны соответствовать «альтернативные процедуры» проверки сведений о клиентах</p>
Словения	<p>Согласно закону Словении «О противодействии легализации дохода, полученного преступным путем, и финансированию терроризма» (поправки в закон утверждены Государственным собранием Словении в июне 2020 года), субъекты ПОД/ФТ вправе устанавливать и проверять личность клиентов – физических лиц посредством видеосвязи при соблюдении ряда условий, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – отсутствие повышенного риска ОД/ФТ в отношении продукта или услуги, приобретаемой клиентом с использованием видеоидентификации; – установление и проверка личности клиента с использованием официального документа, удостоверяющего личность клиента и содержащего биометрическую фотографию; – обеспечение субъектом ПОД/ФТ проведение в качестве первой операции клиента платежной операции с использованием счета клиента, открытого в кредитной организации
Швеция	<p>Система BankID, впервые запущенная в 2003 году и управляемая консорциумом из 10 шведских банков, предоставляет клиентам бесплатный цифровой идентификатор, который можно использовать для подтверждения идентичности при проведении операций с участием частного и государственного сектора. Компании, желающие интегрировать BankID со своими услугами, заключают договоры с банками сети BankID и оплачивают услуги BankID. Учетные идентификационные данные доступны в «твердой» форме (в закодированном виде на интеллектуальном чипе) или в «мягкой» форме (в виде программы на персональном компьютере, планшете, мобильном телефоне или другом цифровом устройстве пользователя).</p> <p>Идентификатор BankID может использоваться при принятии клиентов на обслуживание. Чтобы получить BankID впервые, физическое лицо должно пройти документарную НПК, проводимую банком, выпустившим цифровой идентификатор</p>

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ЕБС – государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных»

ЕГРИП – единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей

ЕГРЮЛ – единый государственный реестр юридических лиц

ЕСИА – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме»

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения