



National Bank
of Ukraine

Дистанційна ідентифікація та верифікація клієнта

Департамент фінансового моніторингу
Національного банку України

м. Київ, 20 листопада 2020 року

Віддалена ідентифікація та верифікація

Повноцінні безлімітні моделі

BankID + КЕП

Відеоверифікація

Шерінг е-паспорта шляхом
інтеграції з ДІЯ

+ Liveness detection

(метод розпізнавання реальності особи)

Спрощені моделі

BankID

КЕП клієнта

Дистанційне зчитування
даних з чипу ID картки

Верифікація даних
через БКІ

Перша операція на
символічну суму

ВСТАНОВЛЕНО
ЛІМІТИ

Моделі віддаленої ідентифікації та верифікації

Повноцінні моделі віддаленої ідентифікації та верифікації

відеоверифікація

спілкування клієнта та уповноваженого працівника через відеотрансляцію

BankID+КЕП

верифікація ідентифікаційних даних клієнта за допомогою Системи BankID НБУ та отримання копій ідентифікаційних документів, підписаних КЕП клієнта

ДІЯ

отримання е-паспорта клієнта, завіреного електронною печаткою ДІЯ та фотофіксація клієнта або отримання копії ідентифікаційного документа чи опитувальника, підписаного КЕП



Повноцінні моделі можуть використовуватися **без застосування лімітів** до операцій та суми зобов'язань між клієнтом та установою

Моделі віддаленої ідентифікації та верифікації

Спрощені моделі віддаленої ідентифікації та верифікації

КЕП	отримання копій ідентифікаційних документів, засвідчених КЕП власника таких документів
BankID	отримання через Систему BankID НБУ ідентифікаційних даних клієнта
зчитування даних з ID документа	зчитування ідентифікаційних даних із безконтактного електронного носія, імплантованого до ID-картки
бюро кредитних історій	отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій
перша операція на символічну суму	здійснення першої операції на символічну суму з переказу коштів із власного рахунку, відкритого в іншому банку України



Спрощені моделі використовуються якщо **ризик** ділових відносин з клієнтом (фінансової операції без встановлення ділових відносин) є **низьким**, а також застосовуючи відповідні **ліміти**



Банк може використовувати **будь-яку** із зазначених моделей спрощеної ідентифікації та верифікації клієнта

Liveness detection method

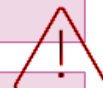
Метод розпізнавання реальності особи (liveness detection method) - **метод фотофіксації особи в режимі реального часу із використанням алгоритмів, що дають змогу відрізнити реальну людину від репродукції у будь-якому вигляді її зовнішності (наприклад, цифрова репродукція, грим, маска)**

Розпізнавання обличчя є особливо важливим методом для мобільної автентифікації

Важливо застосовувати надійне виявлення живих відчуттів, коли використовується метод розпізнавання особи

Алгоритми розпізнавання особи можна підробити з відносно невеликими зусиллями через широкую доступність зображень обличчя в Інтернеті

Шахрай може використовувати друквану або цифрову фотографію, відеозапис або маску для видавання себе за іншу особу



Алгоритми виявлення реальності особи можуть бути наступними:

- Активне виявлення бадьорості. Під час зйомки розпізнавання обличчя особі може бути запропоновано моргати, посміхатися або рухати пристрій.
- Виявлення пасивної життєдіяльності. Це відбувається у фоновому режимі та спирається на алгоритми, які можуть ідентифікувати та оцінити ті артефакти на зображенні, що вказують на його вміст, включаючи маски, вирізи, шкіру, текстуру, межі та інші показники хибного зображення обличчя користувача. Процес непрозорий для користувача, що ускладнює шахраю дізнатися, як його обійти.



На сьогоднішній день існують ряд комерційних продуктів, призначених для розпізнавання реальності особи з різними алгоритмами



Селфі, яке клієнт зробив за допомогою свого смартфона, не дає можливості відрізнити реальну людину від її цифрової репродукції

Повноцінні моделі. Відеоверифікація

Особи, щодо яких може здійснюватися відеоверифікація:



- ✓ фізична особа (у тому числі неповнолітня)
- ✓ фізична особа - підприємець
 - додатково щодо фізичної особи - підприємця необхідно отримати його реєстраційні документи
- ✓ фізична особа - представник клієнта
 - додатково щодо фізичної особи - представника клієнта необхідно отримати документи, що підтверджують повноваження такої особи

Умови проведення відеоверифікації

- 1 отримання якісної аудіовізуальної інформації (у приміщенні обмежено рух інших осіб у зоні видимості камери та сторонній шум)
- 2 унеможливлення спостереження за цим процесом іншими клієнтами, будь-якими третіми сторонніми особами
- 3 забезпечення цілісності та конфіденційності інформації, що передається
- 4 отримання згоди клієнта на проведення відеоверифікації перед її початком, а також на фотофіксацію клієнта та його документів
- 5 проведення відеоверифікації безперервно у режимі реального часу
- 6 забезпечення фотофіксації особи та особи з власним ідентифікаційним документом
- 7 ▪ можливість забезпечення перевірок ідентифікаційного документа

Повноцінні моделі. Відеоверифікація (продовження)

Етапи проведення відеоверифікації

1 спілкування уповноваженого працівника та особи

- мають бути передбачені різні варіанти спілкування уповноваженого працівника та особи, які відрізняються послідовністю та/або переліком питань

2 фотофіксація особи та особи з власним ідентифікаційним документом

- фотофіксація забезпечується таким чином, щоб фотозображення давали змогу однозначно розпізнати особу та деталі ідентифікаційного документа (зокрема фото, ідентифікаційні дані, що містяться на сторінці ідентифікаційного документа)

3 перевірка ідентифікаційного документа

- на предмет ознак пошкодження, підробки, приналежності документа фізичній особі, наявності захисних елементів, які повинен мати документ відповідного типу тощо

4 коректне введення особою, верифікація якої здійснюється, отр-пароля, який надсилається цій особі на озвучений під час відеоверифікації фінансовий номер телефону

5 документування всіх етапів відеоверифікації та накладення КЕП уповноваженого працівника на отримані від клієнта (представника клієнта) електронні копії документів, на підставі яких здійснена відеоверифікація

Повноцінні моделі. Відеоверифікація (продовження)

Важливо!

Під час відеоверифікації **можна не здійснювати перевірки захисних елементів** ідентифікаційного документа, якщо СПФМ:

- забезпечив процедуру зчитування з безконтактного електронного носія, імплантованого до документа, ідентифікаційних даних особи та провів їх пасивну автентифікацію

або

- отримав е-паспорт, завірений кваліфікованою електронною печаткою “ДІЯ” з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу



СПФМ на основі ризик-орієнтованого підходу, враховуючи наявність відповідних власних ресурсів самостійно визначає перелік документів, що приймаються для відеоверифікації. Якщо такий перелік включає **документи, що не містять безконтактного електронного носія, то необхідно здійснити додаткові заходи** (отримати дані клієнта через BankID, з бюро кредитних історій, отримати інший документ тощо). Такої **необхідності не має, якщо клієнт підписав** будь-яких документ щодо встановлення ділових відносин **КЕП**.



Уповноважений працівник під час відеоверифікації має пересвідчитися в тому, що **немає ознак тиску/впливу на клієнта** третьою особою.

У разі наявності ознак такого тиску працівник має детальніше розпитати особу про мету встановлення ділових відносин для зниження ризику подальших шахрайських дій.

У разі наявності ознак підозрілої поведінки особи, уповноважений працівник має задати додаткові (у тому числі непрямі) питання на знання власних ідентифікаційних даних.



Повноцінні моделі. Верифікація за допомогою BANK ID+КЕП

Етапи проведення верифікації

Верифікація за допомогою Системи **BankID** НБУ здійснюється в такому порядку:

- 1 отримання ідентифікаційних даних клієнта за допомогою засобів Системи BankID НБУ
- 2 отримання від клієнта копій ідентифікаційних документів, що містять ідентифікаційні дані, на які накладений КЕП клієнта
- 3 перевірка ідентифікаційних даних, що містяться в копіях документів, КЕП та файлі, отриманому за допомогою BankID, на їх відповідність



Верифікація за такою моделлю здійснюється щодо **клієнтів - фізичних осіб**

Повноцінні моделі. Верифікація за допомогою ДІА

Етапи проведення верифікації

Верифікація за допомогою **ДІА** здійснюється в такому порядку:

1

отримання е-паспорта/
е-паспорта для виїзду за
кордон, завіреного
кваліфікованою електронною
печаткою “ДІА” з відповідною
кваліфікованою електронною
позначкою часу, що
відповідатиме даті
здійснення верифікації особи

та:

здійснення фотофіксації особи з використанням **методу розпізнавання реальності особи*** з подальшим накладенням КЕП уповноваженого працівника та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото

2

або

отримання копій ідентифікаційних документів або опитувальника, на який накладений КЕП клієнта

2

** метод розпізнавання реальності особи (liveness detection method) - метод фотофіксації особи в режимі реального часу із використанням алгоритмів, що дають змогу відрізнити реальну людину від репродукції у будь-якому вигляді її зовнішності (наприклад, цифрова репродукція, грим, маска)*



Верифікація за такою моделлю здійснюється щодо **клієнтів - фізичних осіб**

Спрощені моделі верифікації

Умови використання спрощених моделей верифікації клієнтів

Банк може використовувати спрощені моделі верифікації у разі одночасного дотримання всіх нижчезазначених умов:

- 1) **ризик** ділових відносин з клієнтом (фінансової операції без встановлення ділових відносин) **є низьким**;
- 2) загальний **ліміт на проведення видаткових фінансових операцій** за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими клієнту в банку, не перевищує **40 тис. грн на місяць** (еквівалент) та **400 тис. грн на рік** (еквівалент)
- 3) **загальний залишок** за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими клієнту в банку, не перевищує **40 тис. грн** (еквівалент)



Верифікація за спрощеними моделями здійснюється щодо **клієнтів - фізичних осіб**

Верифікація клієнта з е-паспортом: віддалено

В онлайн режимі

Не лімітована модель

1

Отримати е-паспорт



2

Фотофіксація клієнта
або
Отримати копію документа з **КЕП** клієнта

3

Перевірка відповідності отриманих даних

!!!Важливо співпадіння дати верифікації з позначкою часу КЕП ДП ДІА

Відеоверифікація

Отримання е-паспорту спрощує процес верифікації ідентифікаційного документа

Верифікація клієнта з е-паспортом: офлайн

За особистої
присутності клієнта

Варіанти
безпаперової
верифікації даних



Отримати **е-паспорт**

Зчитати дані з ID картки + Введення ПІН1
(з збереженням відповідних протоколів)

Зчитати дані з ID картки
+ **Фотофіксація** клієнта з ID карткою

Електронна копія оригіналу ідентифікаційного
документа
+ **Фотофіксація** клієнта з ним

Відповіді на питання, що стосуються імплементації вимог діючого законодавства з питань фінансового моніторингу, розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України у розділі:

[Нагляд/Фінансовий моніторинг/Питання та відповіді/Фінансовий моніторинг для банків](https://bank.gov.ua/ua/faq?page=1&perPage=5&search=)
<https://bank.gov.ua/ua/faq?page=1&perPage=5&search=>

Дякуємо за увагу!