



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

# *Идентификация*

*в законодательных требованиях и потребностях  
финансовых компаний и их клиентов*

**16.11.2023 MTC Identity Day**

## Для каких целей применяется идентификация?

2

- ✓ В целях выполнения законодательных требований
- ✓ В целях установления отношений
- ✓ В целях оценки клиента и применимых для него продуктов
- ✓ В целях снижения внешних рисков (противоправная деятельность, противодействие коррупции, применение Платформы ЗСК, ОД/ФТ, реализация СЭМ и экономических ограничений и т.д.)
- ✓ В целях снижения внутренних рисков (конфликт интересов)

...

Идентификация – установление личности:

- ✓ Чтобы идентифицировать личность, человек должен быть кем-то узнан, идентифицирован, отличен от иных лиц.
- ✓ Идентификация личности означает установление сведений о конкретном лице.

# Юридическое понятие идентификации в сфере ПОД/ФТ

**ИДЕНТИФИКАЦИЯ (ст.3 Закона № 115-ФЗ)** – совокупность мероприятий по установлению определенных Законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, органов государственной власти и иных информационных систем.

# Юридические понятия идентификации и аутентификации в сфере информации

**ИДЕНТИФИКАЦИЯ (Закон № 149-ФЗ)** – совокупность мероприятий по установлению сведений о лице и их проверке, осуществляемых в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, и сопоставлению данных сведений с уникальным обозначением (уникальными обозначениями) сведений о лице, необходимым для определения такого лица.

**АУТЕНТИФИКАЦИЯ (Закон № 149-ФЗ)** – совокупность мероприятий по проверке лица на принадлежность ему идентификатора (идентификаторов) посредством сопоставления его (их) со сведениями о лице, которыми располагает лицо, проводящее аутентификацию, и установление правомерности владения лицом идентификатором (идентификаторами) посредством использования аутентифицирующего (аутентифицирующих) признака (признаков) в рамках процедуры аутентификации, в результате чего лицо считается установленным, осуществляемых в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

# Как проводится идентификация?

## 1. Самостоятельно:

- При личном присутствии клиента или его представителя
- Удаленно (дистанционные каналы)
- Полагание на ранее проведенную идентификацию

## 2. Через агента (поручение на идентификацию):

- БПА
- Кредитная организация
- Иностранная финансовая организация
- Оператор передвижной радиотелефонной связи
- Удостоверяющий центр ЭП
- Участник банковской группы (холдинга)
- Оператор финансовой платформы
- Оператор информационной системы

## 3. Полагание на идентификацию, осуществленную иным лицом без специального поручения (информационные системы органов гос. власти и иные информационные системы)

# Какая идентификация бывает?

1. Полная (стандартная)
2. Расширенная
3. Упрощенная
4. Дистанционная
5. Биометрическая
6. Делегируемая
7. Цифровая

# Личное присутствие

## (Рекомендации ФАТФ по цифровой идентификации)

### Идентификация при личном присутствии

Личность – это сложное понятие, имеющее множество значений. В целях Рекомендации 10(а) ФАТФ используются более широкие понятия персональной и социальной идентичности, которые могут быть актуальными для неофициальных целей (например, для нерегулируемого коммерческого или социального взаимодействия между физическими лицами в личном порядке или через Интернет).

В целях подтверждения подлинности «**официальной идентичности**» для получения доступа к финансовым услугам.

«**Официальная идентичность**» является характеристикой конкретного физического лица, которая:

а) основана на характеристиках (атрибутах или идентификаторах) данного физического лица, которые определяют уникальность этого лица в рамках группы населения или определённой ситуации (ситуаций);

и

б) признаётся государством в регулятивных и других официальных целях.

# Личное присутствие

## (Рекомендации ФАТФ по цифровой идентификации)

**Взаимодействие при личном присутствии** означает, что стороны, участвующие во взаимодействии/операции, находятся в одном и том же «физическом» месте и осуществляют деятельность путём «физического» взаимодействия друг с другом.

**Взаимодействие без личного присутствия осуществляется дистанционно** – это означает, что стороны не находятся в одном и том же «физическом» месте и осуществляют деятельность посредством цифровых или иных физически неосязаемых средств, например, по (электронной) почте или по телефону.



## Полагание на идентификацию (Рекомендация 17 ФАТФ)

Условия полагания – третья сторона, на которую полагаются при идентификации, должна также являться регулируемым субъектом, на которого распространяются требования о проведении надлежащей проверки клиентов в соответствии с Рекомендацией 10 ФАТФ и в отношении которого должен осуществляться надзор или контроль на предмет соблюдения установленных требований и обязательств.

# Как различается понятие идентификации на практике? 10

<b>Распространенные заблуждения</b>	<b>На основании требований 115-ФЗ и рекомендаций ФАТФ</b>
Идентификация возможна только при личном присутствии	Личное присутствие клиента или его представителя требуется только при открытии первого банковского счета (вклада)
Привлекать посредника при идентификации нельзя	Финансовым учреждениям разрешено полагаться на третьи стороны для применения элементов надлежащей проверки клиента. При полагании на третьи стороны конечная ответственность за меры НПК остается на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону.
Нельзя использовать цифровые каналы для идентификации	Возможно представление сведений и документов клиента, на основании которых проводится идентификация, с использованием электронных средств связи. При этом, надлежащим образом заверенными могут считаться сведения и документы заверенные простой электронной подписью клиента.
Для идентификации нужен только документ	Для идентификации требуются сведения, которые могут быть получены из документа, его копии или гос. и иных информационных систем
ЭП нельзя использовать для подтверждения достоверности сведений, копий документов	Нотариального заверения копий идентификационных документов законодательство не требует. Кредитная организация вправе самостоятельно в своих ПВК в целях ПОД/ФТ определить, что для нее является надлежащим заверением копии, а также порядок заверения документов, подтверждающих достоверность представленных клиентом сведений (нотариальное заверение, заверение документов клиентом, в т.ч. простой электронной подписью)
Для подтверждения достоверности можно использовать только государственные системы	Закон № 115-ФЗ позволяет использовать для подтверждения достоверности сведений также ИНЫЕ информационные системы

# Потребности клиентов финансовых организаций на современном этапе в части идентификации

11

- ❖ Цифровые каналы для принятия на обслуживание
- ❖ Использование современных финансовых продуктов с «защитой» идентификацией
- ❖ Возможность полагания на идентификацию
- ❖ Видеоидентификация - как способ проверки личности
- ❖ Цифровая идентификация
- ❖ Использование цифровых ДУЛ
- ❖ Скорость обслуживания
- ❖ Снижение стоимости финансовых услуг
- ❖ Безопасность финансовых операций, в т.ч. защита персональных данных при установлении отношений

# Вызовы и риски, с которыми сталкиваются финансовые 12 организации и их клиенты при идентификации

1. Надежность цифровых каналов
2. Надежность посредников
3. Рост числа мошенничеств и технологий используемых для мошенничества
4. Надежность и доступность гос. источников для проверки достоверности сведений, полученных при идентификации
5. Ограничения, связанные с использованием новых технологий
6. Кража цифровой личности
7. Ограничения на использование мировой финансовой системы, трансграничных расчетов, технологическая недоступность финансовых услуг
8. Некомпетентные сотрудники финансовых учреждений
9. Увеличение стоимость услуг за счет выполнения вмененных государственных функций



## Спасибо за внимание



### **Александр Наумов**

Заместитель руководителя Национального совета финансового рынка

Председатель Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ и регуляторным (комплаенс) рискам при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам

**эл. почта:** [zhozi70@gmail.com](mailto:zhozi70@gmail.com), **тел.:** +7 (495) 210-71-03