

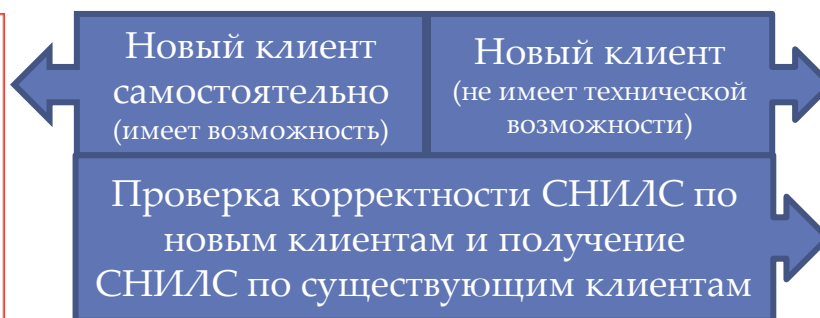
Удаленная идентификация на Blockchain

Октябрь 2016 - хранение СНИЛС в закрытом блокчейн

В соответствии с ч. 6 ст. 8 ФЗ от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 01 января 2017 года необходимо указание **СНИЛС** в титульной части Кредитной Истории (КИ)

Источник формирования КИ

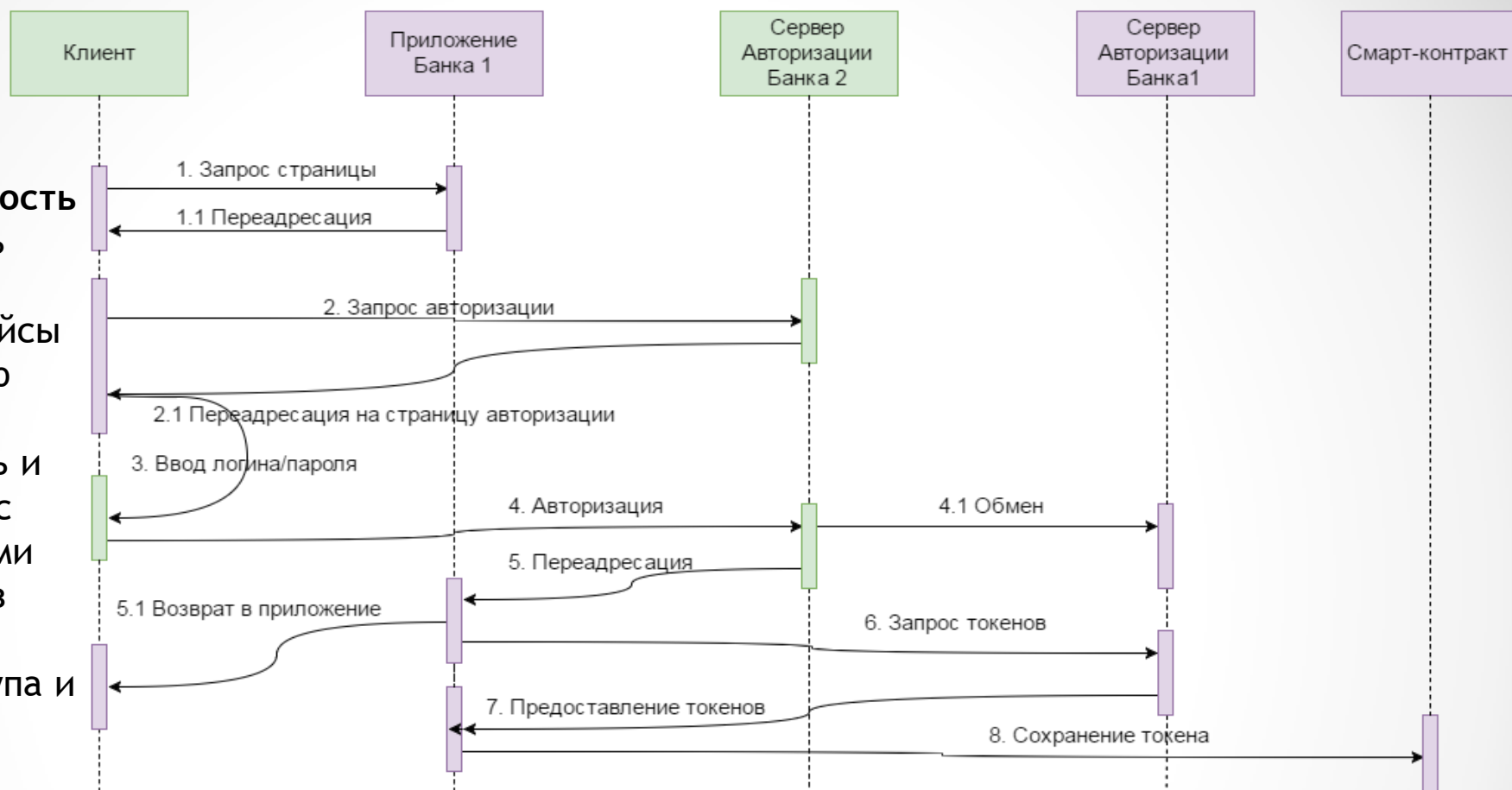
Пользователь КИ



Банкам и МФО необходим инструментарий по быстрому доступу к базе данных СНИЛС

Удаленная идентификация по 115-ФЗ - интероперабельность

Интероперабельность
— это способность продукта или системы, интерфейсы которых полностью открыты, взаимодействовать и функционировать с другими продуктами или системами без каких-либо ограничений доступа и реализации.



В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ **О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА:**

1.5. **Кредитная организация вправе поручать на основании договора**, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), **другой кредитной организации**, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", **проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица** в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа. (п. 1.5 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

Примеры аутентификации по OAuth 2.0

Логин (псевдоним) / СНИЛС

[Забыли логин?](#)

Пароль

[Забыли пароль?](#)

[Зарегистрироваться](#)




Войти

Войти с помощью:

[Gosuslugi.ru](#)

[Электронной подписи юридического лица](#)

Войти с помощью соц. сетей:

© Департамент информационных технологий города Москвы
Техническая поддержка портала: +7(495)539-55-55

Интернет-магазин Утконос
Вход через соц.сети

Войти

[Получить пароль](#)

pgu.mos.ru
Вход через госуслуги
или соц.сети

119
арш. Мират

169
Сосиски Климовские

530 г

ВЫГОДА И СЫР




Я новый покупатель


[Зарегистрироваться](#)
и получать бонусы

или

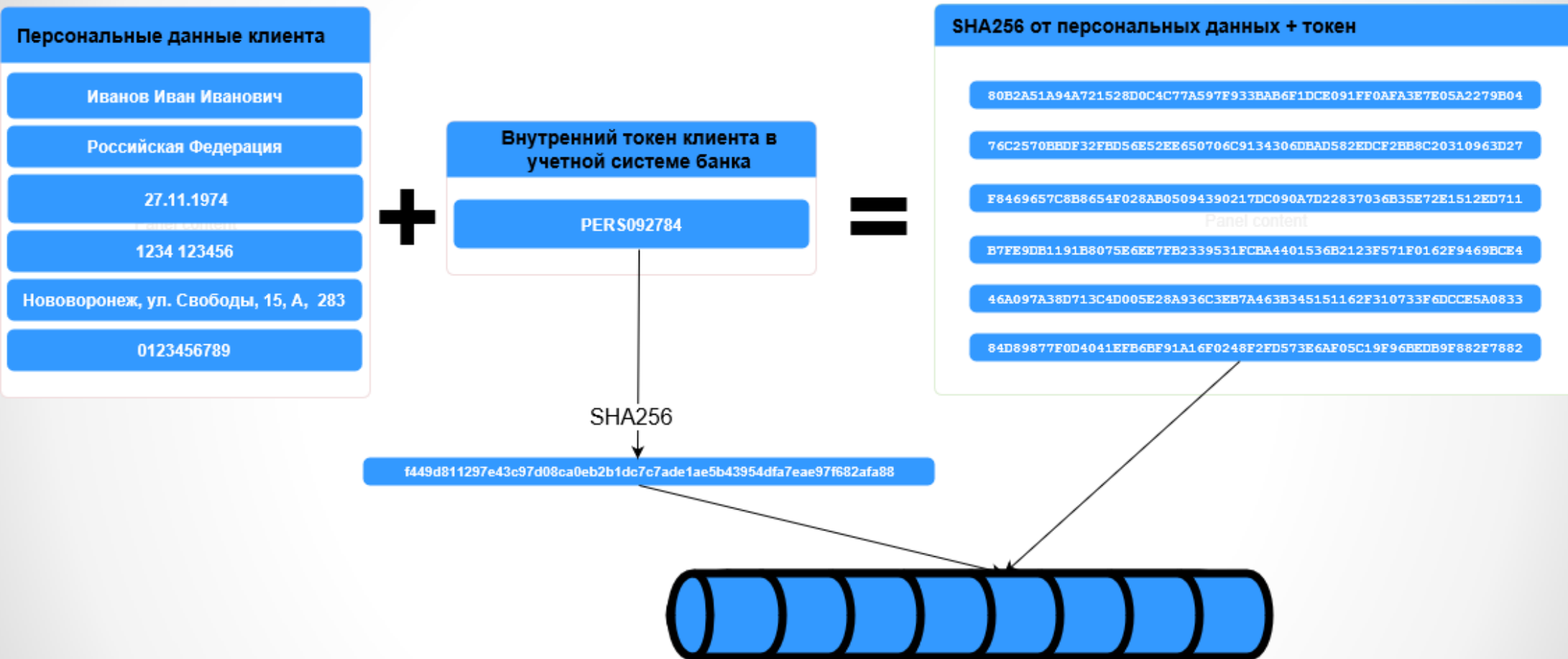
[Купить без регистрации](#)
быстрый заказ

Начать покупки, используя соцсети

 **РосЕвроБанк**

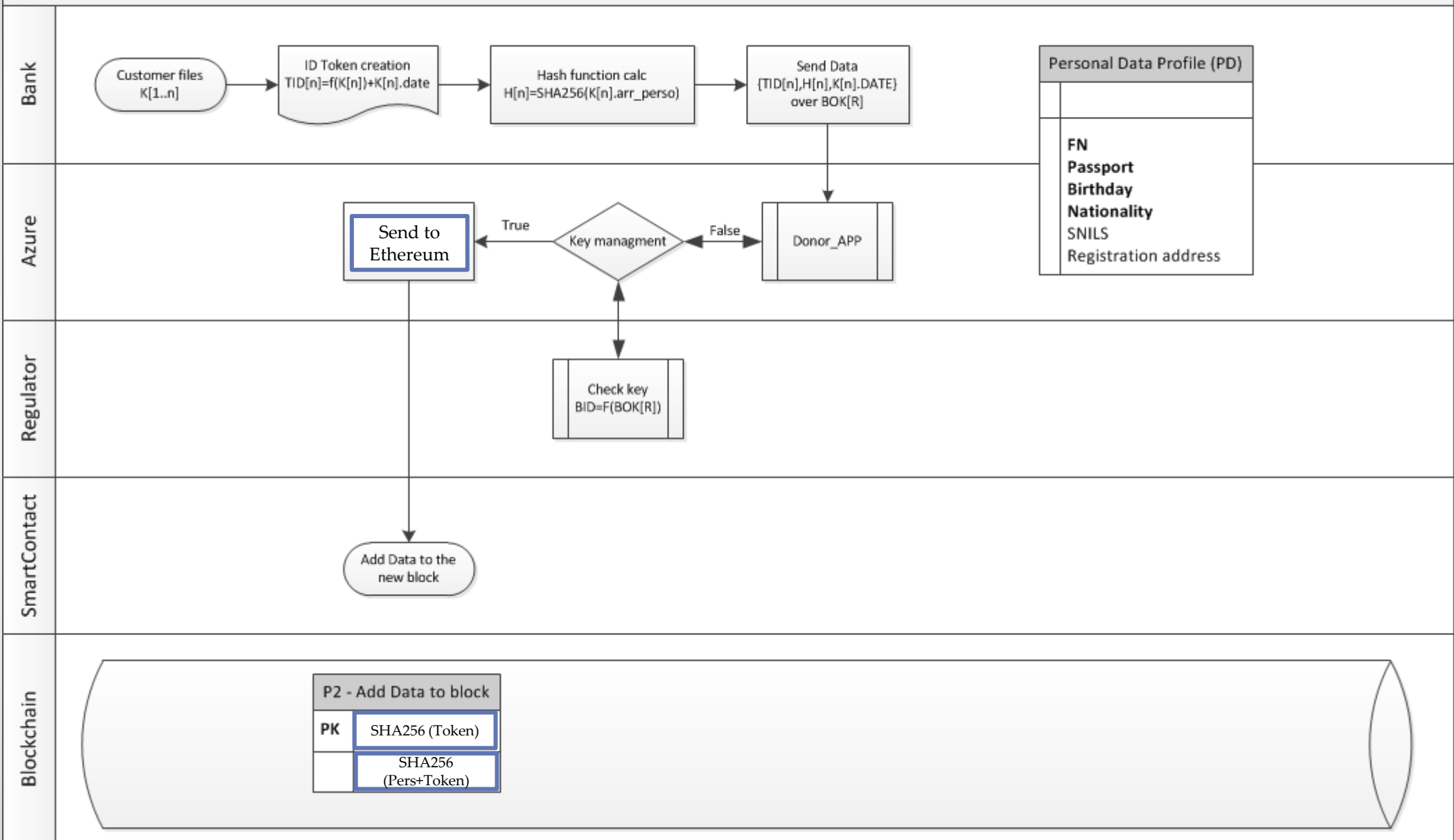
Банк однажды идентифицировал клиента по 115-ФЗ и сохранил пары значений хеш-функций в блокчейн



Процесс загрузки данных

P2(II) – Uploading customers hash

Этап



Клиент в цифровом канале обратился к участнику за услугой, которая требует идентификации

MOEX_Broker

Участников **84**

Statistics

Profile

Log in

Введите Ваши персональные данные

Иванов Иван Иванович

Российская Федерация

27.11.1974

1234 123456

Нововоронеж, ул. Свободы, 15, А, 283

0123456789

Пройти аутентификацию

Search...

Банк 1

РосЕвроБанк ✓

Банк N

ЕСИА

Доверенная зона участника

← → ↺

The joint-stock Bank ROSEVROBANK [RU]

📖 ☆ ≡

reb Москва 8 (495) 777-11-11 Отделения и банкоматы Войти в интернет-банк

Мой офис Платежи К

Регистриру

и в вашем распоряжении будут дополн

V card

Управление личными финансами

Платежи по расписанию

Накопительный счет

Увеличение лимитов на платежи

+7 (495) 777-11-11

.....

Запомнить логин?

Забыли пароль?

Войти

Регистрация

Шаг 1 - Клиент собственноручно вводит персональные данные

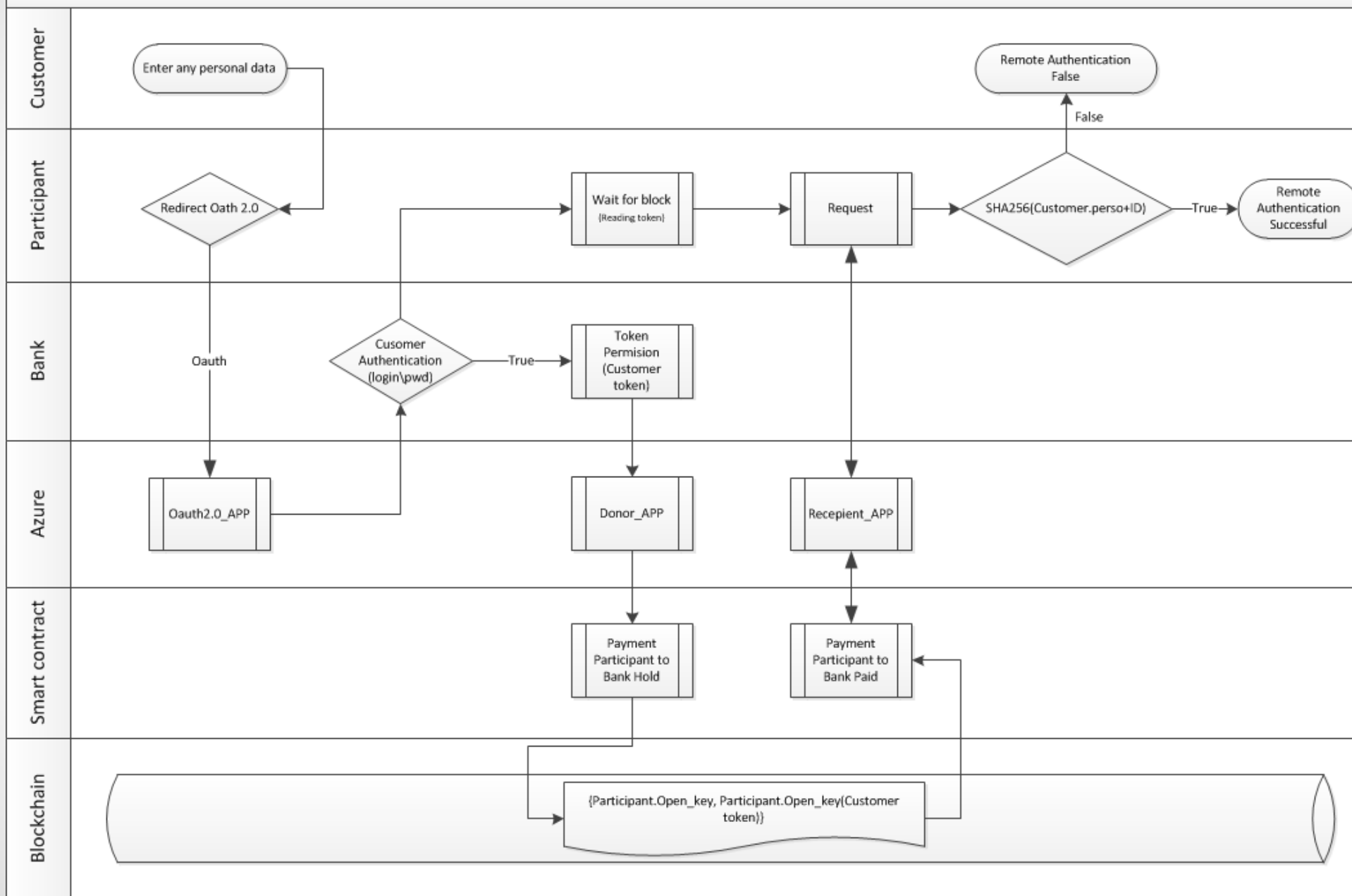
Шаг 2 - Клиент выбирает участника, через которого хочет пройти аутентификацию

Шаг 3 - В доверенной среде участника клиент аутентифицируется, например, через логин и пароль

Процесс удаленной идентификации

P3(I) - Recipient Remote Identification (Light)

Этап



Связанность мероприятий по идентификации в неразрывный неизменяемый процесс

MOEX_Broker

Участников 84

Statistics

Profile

Log in

Введите Ваши персональные данные

Иванов Иван Иванович

Российская Федерация

27.11.1974

1234 123456

Нововоронеж, ул. Свободы, 15, А, 283

0123456789

Идентификация пройдена через РосЕвроБанк

Получить прямой доступ к личному кабинету

Email

Password

☒ Remember me

Log In

Выбор продукта

Выберете тарифный план и условия обслуживания

Тарифный план 1

Торговля акциями зарубежных компаний. Открытие счёта бесплатно, 1 USD за транзакцию.

Тарифный план 2

Акции российских компаний. Открытие счёта бесплатно. 99 рублей за транзакцию.

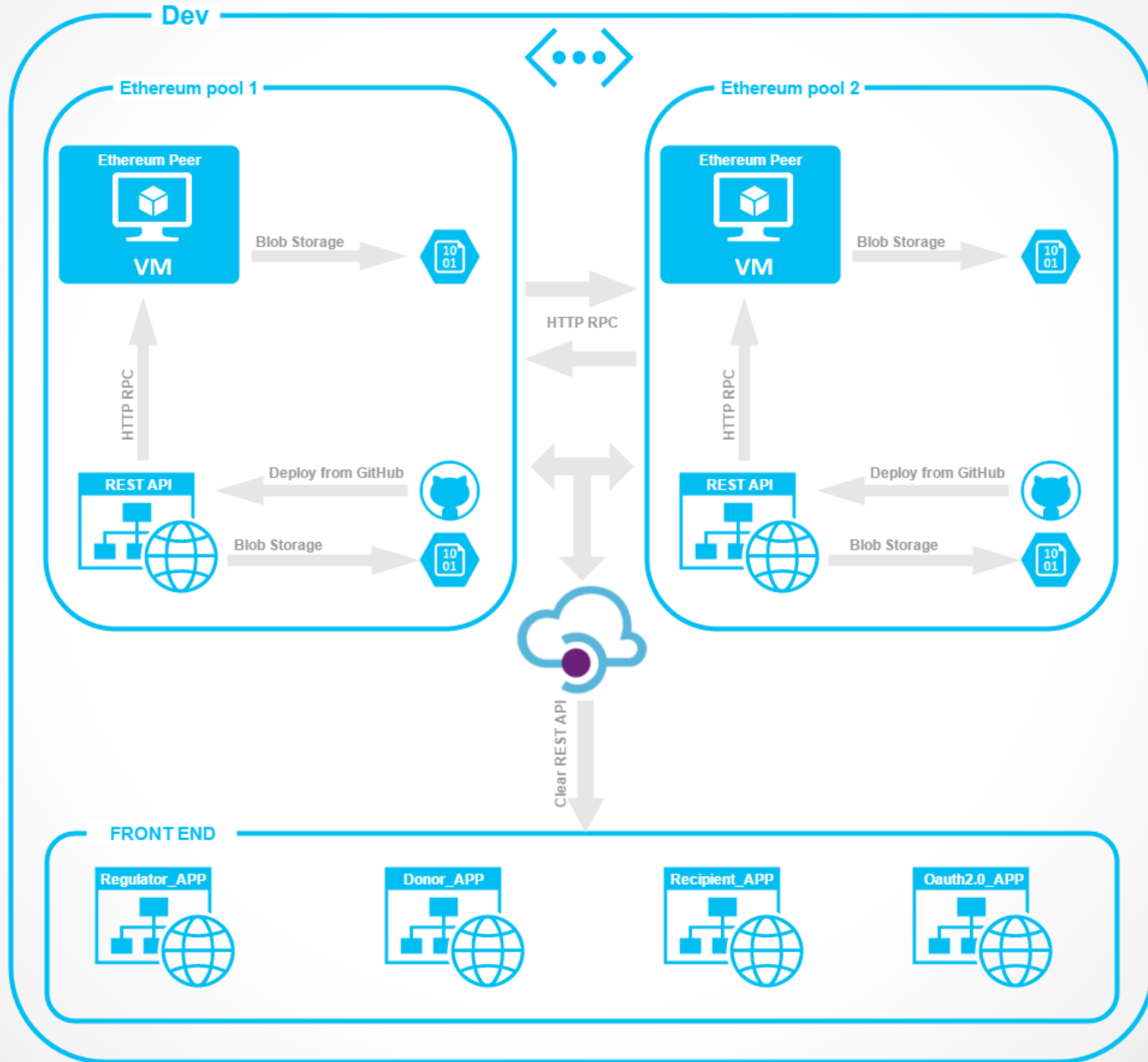
Идентификация по 115-ФЗ - совокупность мероприятий по:

- установлению определенных Законом 115-ФЗ сведений о клиентах;
- подтверждению достоверности этих сведений.

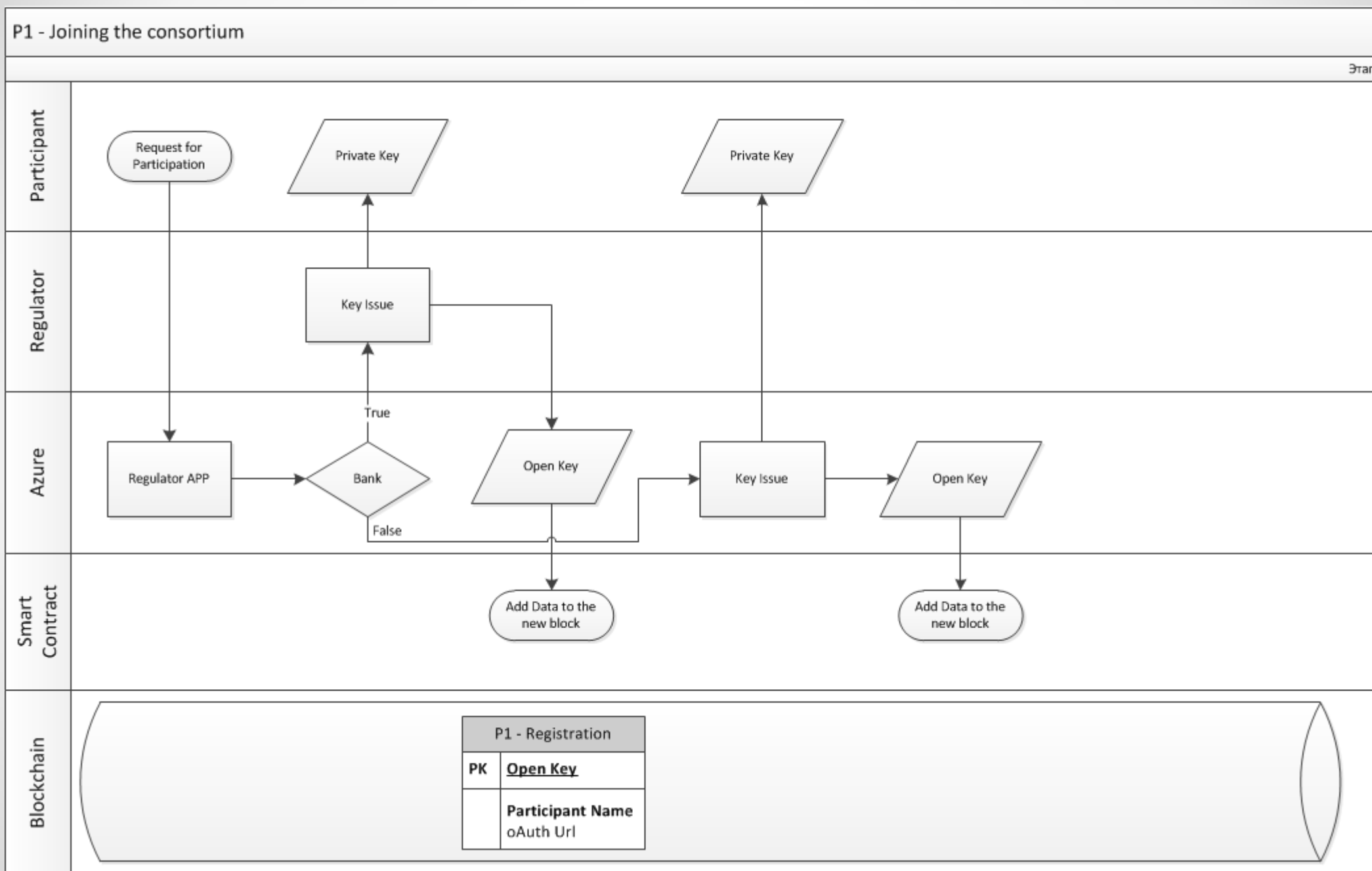
Выполняется следующими процессами:

- 1) «**получить идентификационные сведения о клиенте**» - получение персональных данных непосредственно от клиента;
- 2) «**подтвердить достоверность полученных сведений**» - сравнение значений хеш-функций, хранящихся в блокчейне, с рассчитанными в моменте;
- 3) «**удостоверить (верифицировать) личность клиента**» - аутентификация в банке, который проводил первичную идентификацию клиента.

Инфраструктурное решение



Процесс подключения к консорциуму



Варианты использования



Банк

Open API

Идентификация
на блокчейн

Open API



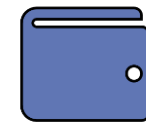
Брокер



Финтех
стартап



Социальный
сервис



~!@#\$\$
Кошелек

Следующие шаги



Следующие шаги



Александр Васильев

a.vasilev@roseurobank.ru

