



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Концепція розвитку електронної системи ідентифікації та верифікації для фізичних осіб в банках України

Руслан Кравець
Департамент стратегії та реформування

Київ
3 жовтня 2017



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Віддалена ідентифікація передбачає надання повного переліку банківських послуг

| | Тип | Сума | Ідентифікація | Підтвердження транзакцій | Послуги |
|-----------------------|-------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--|
| Запропоноване рішення | Банківські рахунки | Без обмежень | Фізична присутність Стандартний пакет документів | Фізична присутність Мокрий підпис | Всі банківські послуги |
| | | До 50 000 грн./місяць <i>загальний оборот за всіма відкритими рахунками в банку</i> | Електронна: - ЕЦП - Bank ID | Електронне: - ЕЦП - ЕП | Обмежена кількість банківських послуг: - відкриття банківського рахунку; - відкриття карткового рахунку; - відкриття депозитних рахунків; - перекази. |
| Існуюче рішення | Електронні гроші (мобільні гаманці) | До 62 000 грн./рік | Неідентифіковані (e-mail чи моб.номер) | - ЕП | Обмежена кількість послуг: - перекази на банківську картку/між гаманцями; - оплата товарів та послуг. |

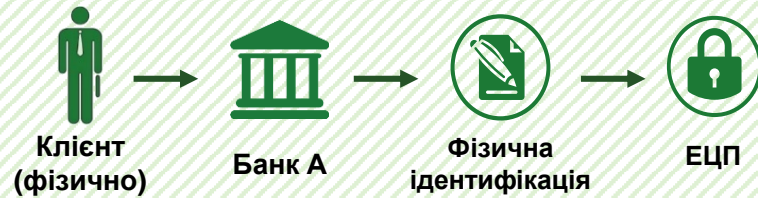


На першому етапі впровадження, для зниження ризиків при електронній ідентифікації та верифікації, пропонується встановити ліміти на операції в місяць



Цільова модель функціонування електронної ідентифікації

1. Перший візит клієнта до банку



Первинне встановлення особи:
- Фізична присутність та повний перелік документів

2. Потреба відкриття рахунку в іншому банку





НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Впровадження 3 альтернативних шляхів електронної ідентифікації дає більше можливостей банкам

