

Идентификация в финансовых сервисах: пути повышения эффективности

ПАВЕЛ ШУСТ

АНАЛИТИК АССОЦИАЦИИ «ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ»

Идентификация для целей ПОД/ФТ



Финансовая организация должна знать своего клиента, чтобы предотвратить использование финансовой системы в незаконных целях, а также адекватно оценить риск такого злоупотребления

Концепция идентификации, аутентификации в целях ПОД/ФТ несколько отличается от иных подходов к нецелевой идентификации/аутентификации

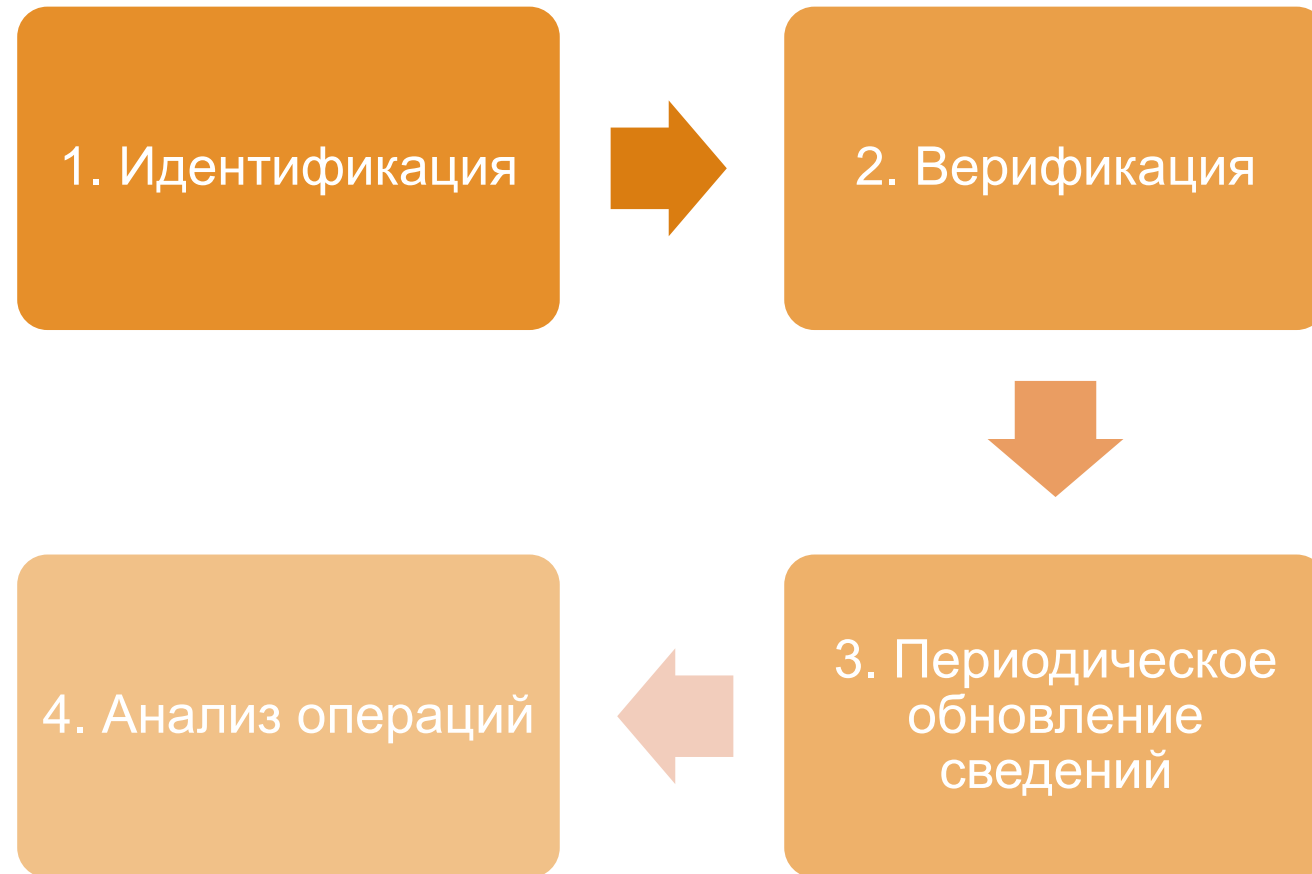
Идентификация для целей ПОД/ФТ



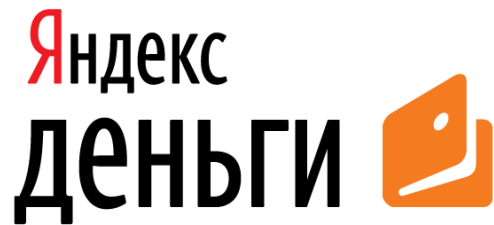
Рекомендация ФАТФ № 10:

«необходимо [...] идентифицировать клиента и подтвердить личность клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации»

Меры по надлежащему изучению клиента: мировая практика



Развитие технологий требует модернизации подходов



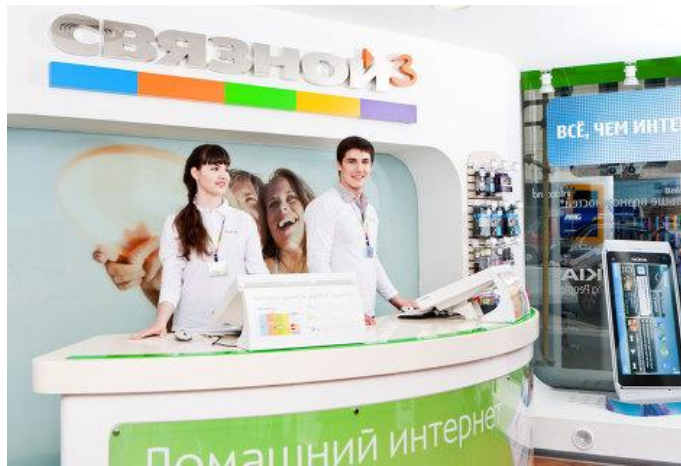
Распространение удаленных процедур взаимодействия с клиентами требует определенного пересмотра традиционных подходов к идентификации и мерам по надлежащему изучению в целом

Как повысить эффективность традиционно консервативной процедуры?



Агентирование: возможность поручать идентификацию третьим лицам

Одна из самых популярных схем в развивающихся странах

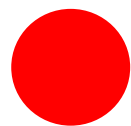


Тем не менее, она все равно требует личного присутствия

Ее охват уже, чем агентирование в рамках ГК
(требования к кругу субъектов, передаче информации и т.д.)

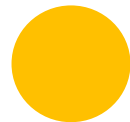
Облегченные требования к идентификации для отдельных типов операций/услуг

Градация уровней риска



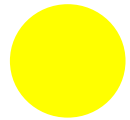
Повышенный

Повышенное внимание к операциям



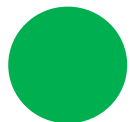
Обычный

Стандартная идентификация



Пониженный

Упрощенная идентификация



Низкий

Идентификация не проводится

Упрощенная идентификация с мая 2014 г.



Личное присутствие



Проверка данных о клиенте через государственные информационные системы



Авторизация в ЕСИА с использованием электронной подписи

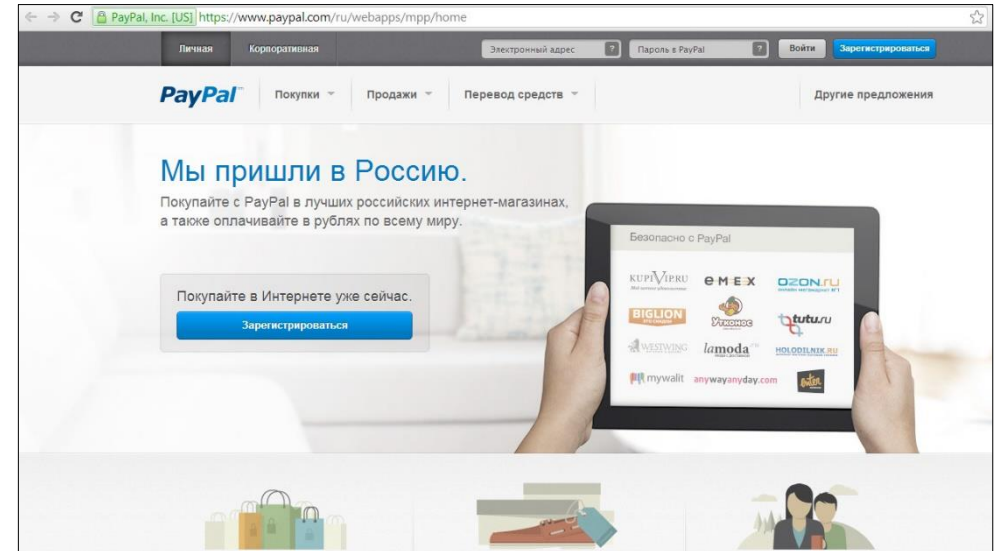
Как расширить охват упрощенной идентификации?

Все кредитные организации и еще 15 субъектов Федерального закона о ПОД/ФТ подчиняются одним правилам



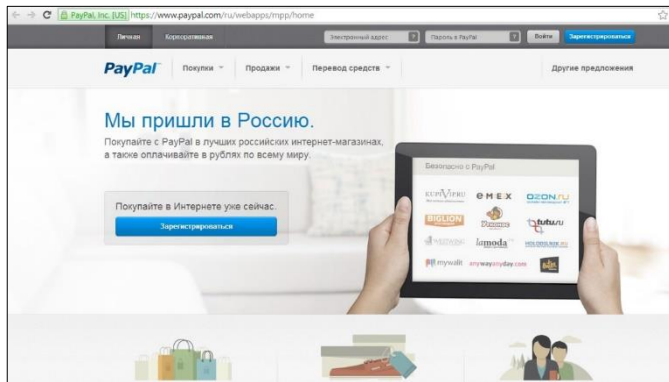
Де-факто мы уже используем полагание на третью сторону в международном масштабе

Привязка банковской карты



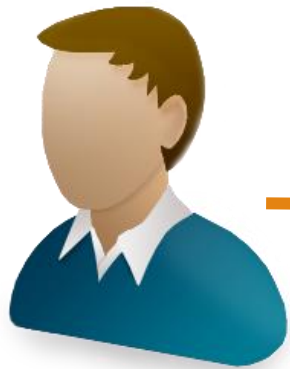
1. Клиент указывает данные своей карты на сайте платежной системы

Привязка банковской карты



2. Платежная система списывает с карты случайную сумму, указав уникальный код операции

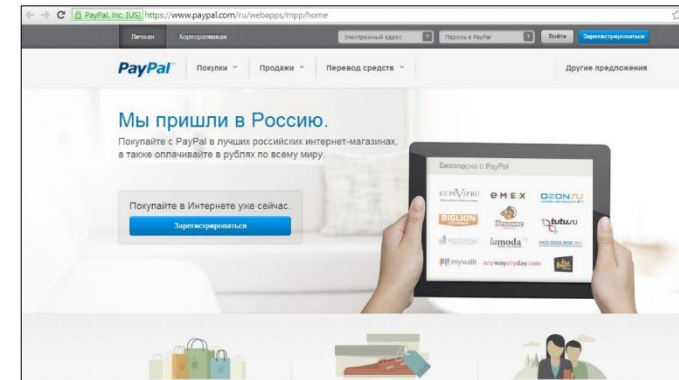
Привязка банковской карты



Сумма: 0.71 USD
Назначение: PayPal0384

3. Клиент запрашивает выписку по карте в своем банке

Привязка банковской карты



4. Клиент указывает данные из выписки на сайте платежной системы

Европейский Союз

Привязка банковской карты:

Приравнивается к полной идентификации

Снимает лимиты на осуществление платежных операций

В случае подозрений – запрашиваются сканы идентифицирующих документов (паспорта, счетов и пр.)

Введение единого идентификатора



Клиент предоставляет только идентификатор

Все данные о физлице хранятся и обновляются централизованно

Уменьшение объема фиксируемых данных



Сегодня объем фиксируемых данных так велик, что идентифицируется, скорее паспорт, чем клиент

Можно ли его сократить?

От идентификации к аутентификации



Если у государства уже есть все актуальные данные, то организациям должно быть достаточно только аутентифицировать клиента — установить, что он тот, за кого себя выдает

Развитие технологий и модернизация процедур идентификации



Новая форма паспорта гражданина России заставит нас пересмотреть подходы к идентификации клиентов



Павел Шуст
Аналитик Ассоциации «Электронные деньги»

Shoust@npaed.ru

+7 906 271-0450

ИДЕНТИФИКАЦИЯ В ФИНАНСОВЫХ СЕРВИСАХ: ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ
ЭФФЕКТИВНОСТИ