



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

---

**Система дистанційної ідентифікації  
громадян та підприємств BankID**

---

---

**Матеріали для обговорення  
на круглому столі  
Дата 22/06/2016**



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Передумови запровадження проекту з побудови системи BankID

## Розвиток електронного урядування

- Зростання пропозиції адміністративних послуг в електронному вигляді з боку державних органів
- Запуск роботи Єдиного державного порталу адміністративних послуг на площадці Мінекономрозвитку (<https://poslugy.gov.ua>)

## Довіра до НБУ

- Довіра з боку державних органів, з якими НБУ має тривалі стосунки з реалізації аналогічних програмних комплексів
- Довіра з боку банківської системи, оскільки НБУ гарантує банківську таємницю стосовно інформації про клієнтів банків
- Використання сучасних технологій захисту інформації



Передумови  
запровадження  
проекту BankID

## Боротьба з корупцією

- Відкриття державних реєстрів
- Прозорість роботи органів виконавчої влади

## Необхідність нормативного регулювання

- Визначення моделі та архітектури системи BankID
- Чіткі процедури підключення до системи BankID
- Чіткі вимоги до захисту інформації

## Комплексна програма реформування фінансового сектору до 2020 року

- Розвиток системи BankID передбачений Комплексною програмою 2020
- Рекомендації міжнародних фінансових організацій, зокрема, пропозиції McKinsey & Company, Inc. з підвищення продуктивності у банківському секторі України



# Рекомендації КМУ, державних органів та міжнародних компаній щодо запровадження системи BankID на базі НБУ

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

Рішення тимчасової робочої групи з питань розвитку схем електронної ідентифікації про запровадження НБУ сервісу BankID як проміжного вузла ідентифікації клієнтів банками



## ДЕРЖАВНЕ АГЕНТСТВО З ПИТАНЬ ЕЛЕКТРОННОГО УРЯДУВАННЯ УКРАЇНИ

вул. Димитрова, 24, м. Київ, 03150, тел. 207-17-30  
E-mail: [agency@e.gov.ua](mailto:agency@e.gov.ua), Web: <http://www.e.gov.ua>,  
код ЄДРПОУ 37471818

№ \_\_\_\_\_ На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

Національний банк України

Щодо запровадження сервісу BankID

На виконання п. 2 Протоколу засідання тимчасової робочої групи з питань розвитку схем електронної ідентифікації при Міжгалузевій раді з питань розвитку електронного урядування від 24 вересня 2015 року (додається), Державне агентство з питань електронного урядування України просить розглянути можливість запровадження Національним банком України сервісу BankID – проміжного вузла (хаба) автентифікації клієнтів банками України засобами систем дистанційного обслуговування.

Додаток: згадане за текстом на 2 арк. у 1 прим.

Голова

О.В. Риженко

Маковський 207 17 45

Державне агентство з питань електронного  
М2 урядування України  
№ 1/06-1-1386 від 07.10.2015

∞



Постанова КМУ від 30.09.2015 №786 про запровадження НБУ сервісу BankID, що використовує базу клієнтських даних банків



КАБІNET МІНІСТРІВ УКРАЇНИ  
ПОСТАНОВА  
від 30 вересня 2015 р. № 786  
Київ

Деякі питання надання інформації з  
Державного реєстру речових прав  
на нерухоме майно

Кабінет Міністрів України **постановляє:**

...

4. Рекомендувати Національному банку розглянути питання щодо запровадження електронної системи ідентифікації "Bank ID", що використовує базу клієнтських даних банків, з метою ідентифікації фізичних та юридичних осіб, що бажають отримати інформацію з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно в електронному вигляді.

Прем'єр-міністр України

А. ЯЦЕНЮК

Інд. 72

Рекомендації McKinsey & Company, Inc. з підвищення продуктивності у банківському секторі України

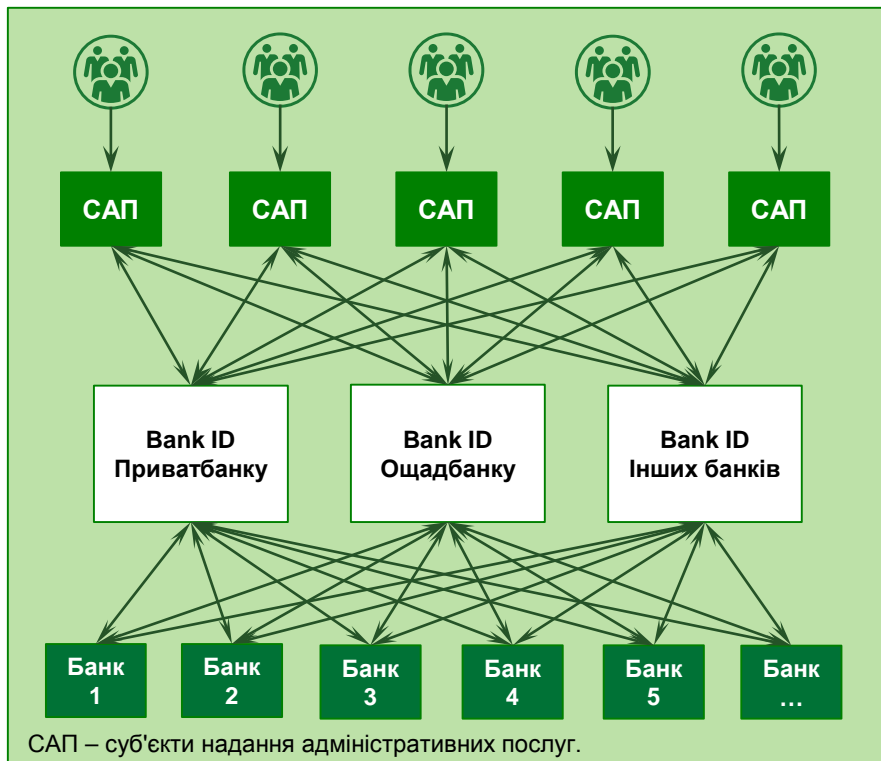


- Модернізувати нормативно-правову базу з метою усунення перепон для впровадження цифрових технологій та безпаперових бізнес-процесів. Щоб забезпечити впровадження передових технологій, необхідно внести поправки у нормативно-правову базу, яка регламентує вимоги до оформлення паперової документації, підписів, фізичну верифікацію документів, архівування та звітність. Більшість транзакцій, що здійснюються у банківських відділеннях, можна перевести в цифрові канали. Пріоритетні заходи включають скасування вимоги про наявність фізичного підпису, створення умов для віддаленої ідентифікації клієнтів, а також забезпечення електронного доступу до різних баз даних для спрощення ідентифікації та фінансового моніторингу (наприклад, BankID).



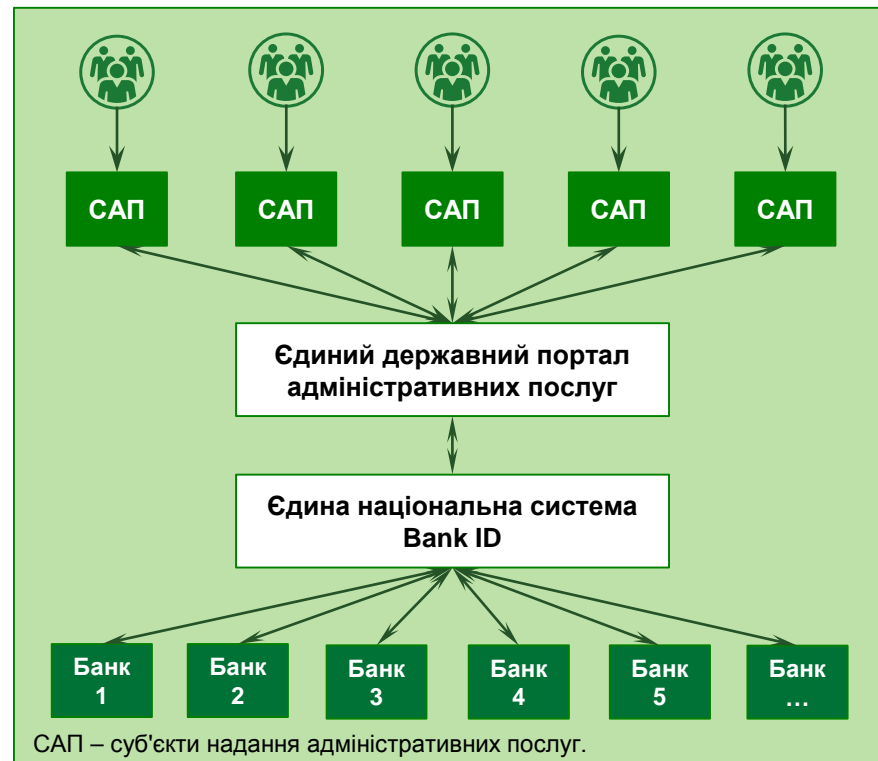
# Поточна та цільова модель системи Bank ID

Поточний стан (AS IS)



- Система хаотизована через відсутність єдиних норм та правил, які б регулювали взаємовідносини між учасниками процесу.
- Відсутній єдиний центр з сертифікації ключів доступу до системи для забезпечення захисту інформації.
- Не врегульовано питання інформаційної безпеки.

Цільова модель (TO BE)



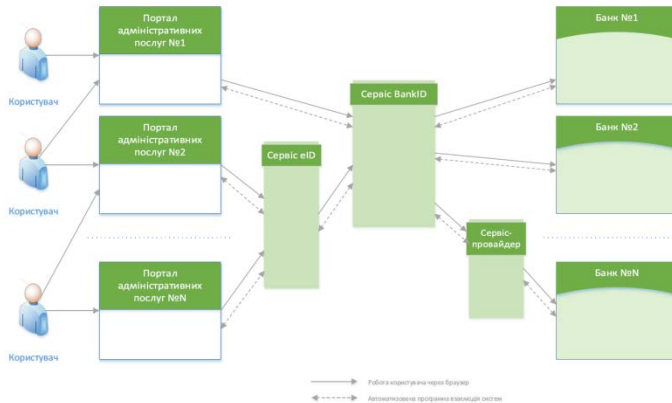
- Чітка та зрозуміла державна модель дистанційної ідентифікації громадян для отримання ними адміністративних послуг.



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# В рамках проекту було розглянуто три системи BankID

## Система BankID АТ “Ощадбанк”

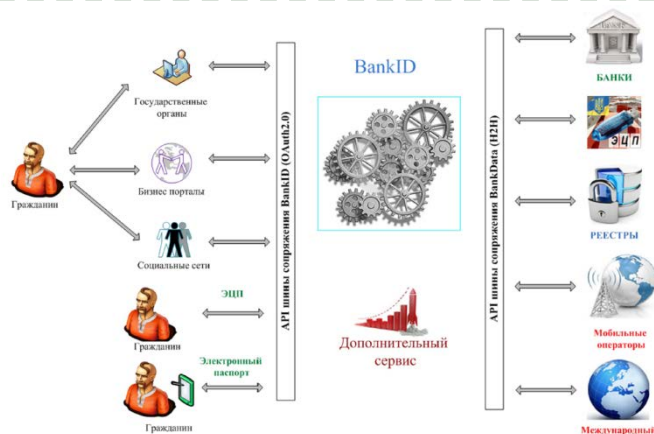


Розробник: Компанія “Unity-Bars”

Програмно-апаратна платформа: Oauth 2

Початок експлуатації: 2015

## Система BankID ПАТ “Приватбанк”

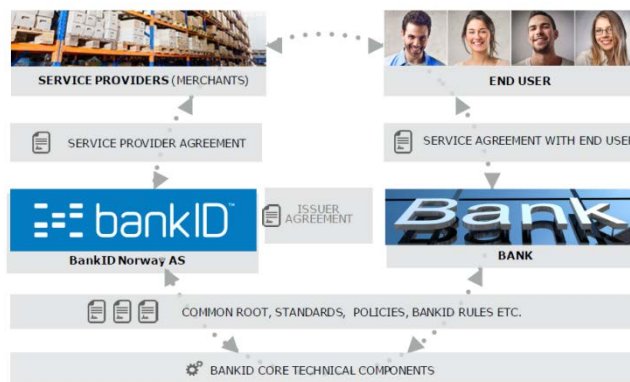


Розробник: ПАТ “Приватбанк”

Програмно-апаратна платформа: Oauth 2

Початок експлуатації: 2015

## Норвезька система BankID



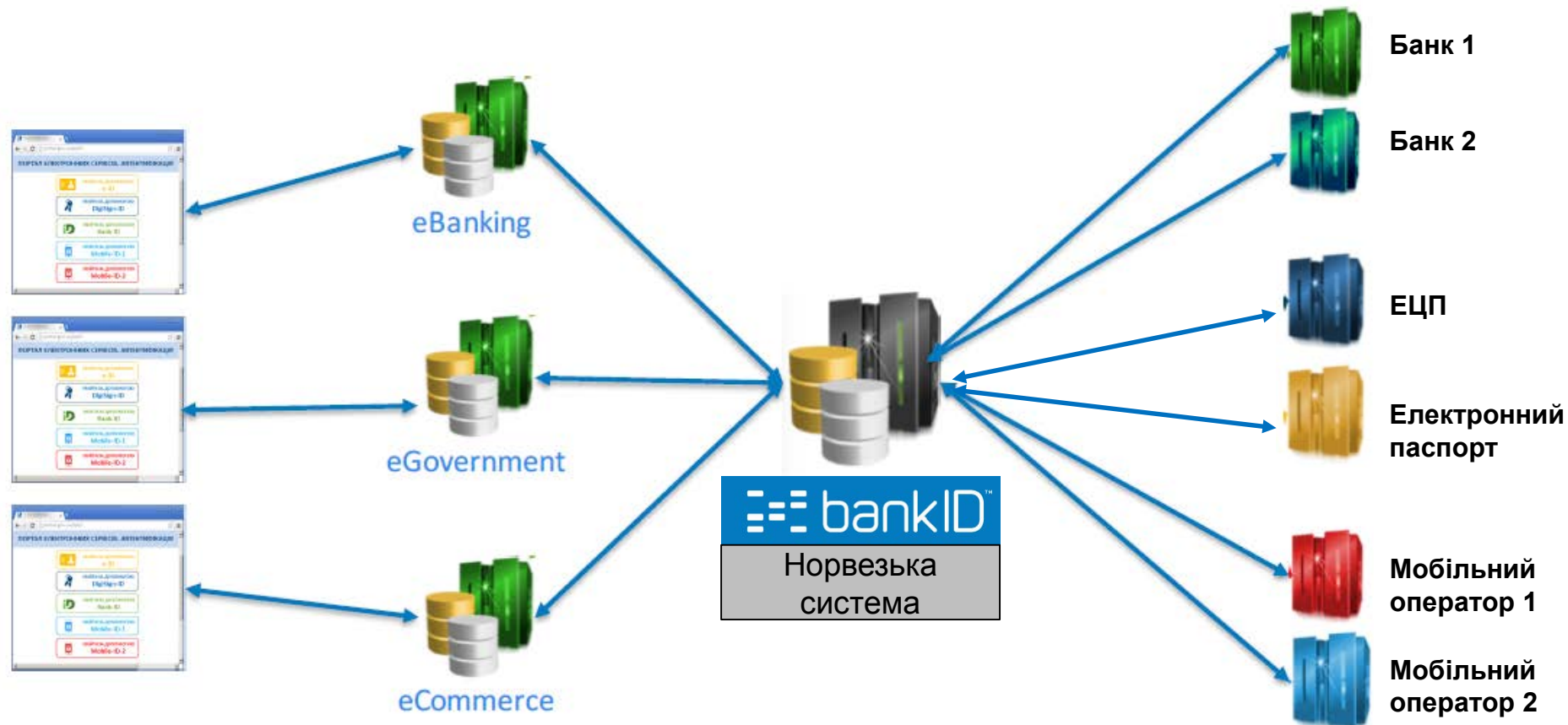
Розробник: Компанія “Itera”

Програмно-апаратна платформа: Власне програмне рішення

Початок експлуатації: 2005



# Вивчення міжнародного досвіду базувалось на норвезькій системі BankID та естонському досвіді



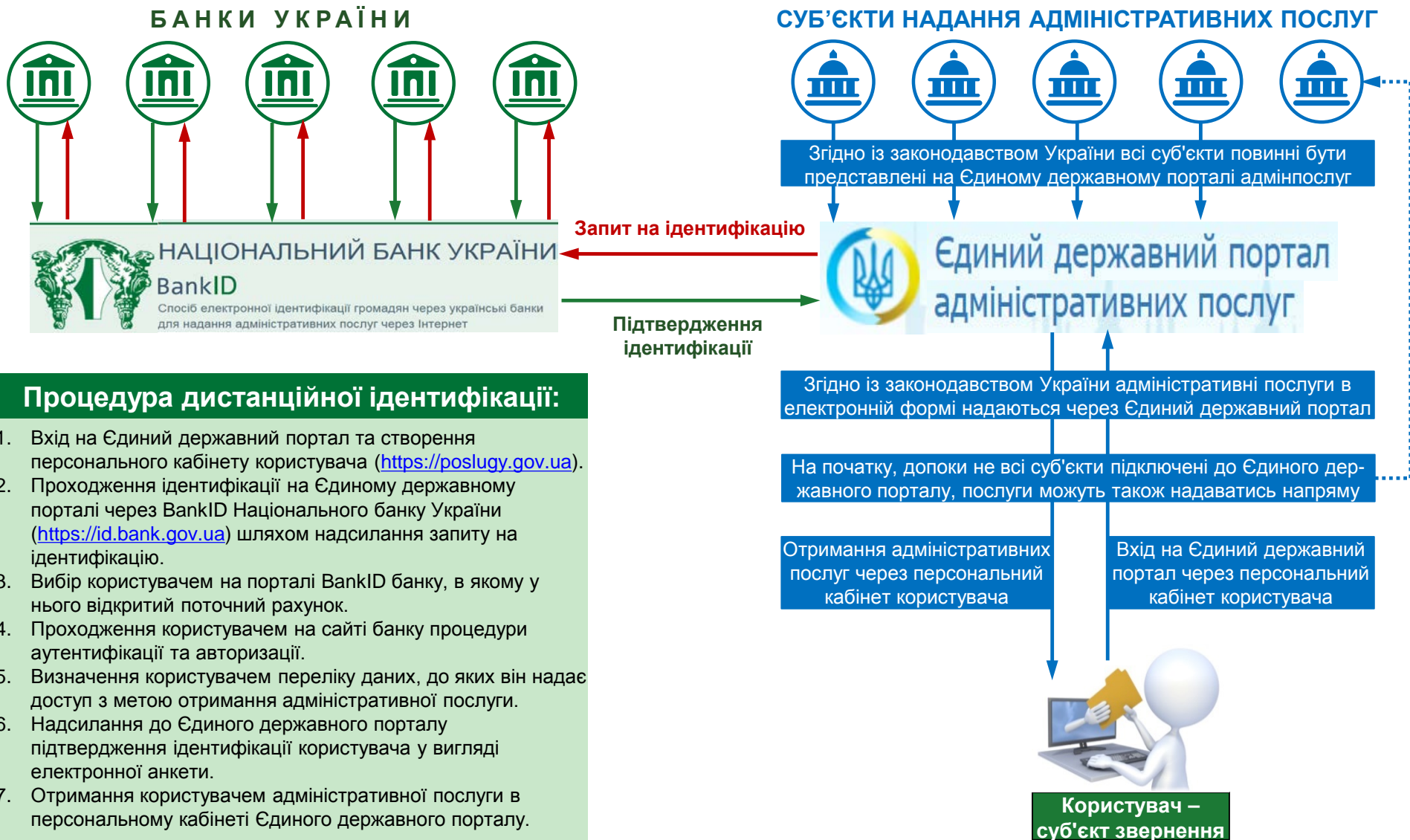
Норвезька система BankID являє собою державне сховище даних, у якому зберігаються персональні дані жителів Норвегії, ключі та сертифікати, а також копії документів, які були підписані за допомогою ЕЦП.

Забезпечує ідентифікацію користувачів для отримання банківських, адміністративних та комерційних послуг.



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# В рамках реалізації проекту була розроблена цільова модель дистанційної ідентифікації згідно з діючим законодавством



## Процедура дистанційної ідентифікації:

1. Вхід на Єдиний державний портал та створення персонального кабінету користувача (<https://poslugy.gov.ua>).
2. Проходження ідентифікації на Єдиному державному порталі через BankID Національного банку України (<https://id.bank.gov.ua>) шляхом надсилання запиту на ідентифікацію.
3. Вибір користувачем на порталі BankID банку, в якому у нього відкритий поточний рахунок.
4. Проходження користувачем на сайті банку процедури аутентифікації та авторизації.
5. Визначення користувачем переліку даних, до яких він надає доступ з метою отримання адміністративної послуги.
6. Надсилання до Єдиного державного порталу підтвердження ідентифікації користувача у вигляді електронної анкети.
7. Отримання користувачем адміністративної послуги в персональному кабінеті Єдиного державного порталу.



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Детальна схема функціонування системи BankID



## 7 кроків ідентифікації користувача у системі BankID



Для клієнтів банків, які підключені до системи BankID, відкривається простий і зручний шлях до отримання адміністративних послуг від держави





НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# В рамках проекту був підготовлений проект регуляторного акту для банківського сектору, узгоджений з діючим законодавством



Нормативно-правові акти з регулювання сфери дистанційної ідентифікації BankID:

1. Проект постанови Правління НБУ “Про затвердження Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID НБУ”.

Законодавчі та нормативно-правові акти з регулювання сфери надання адміністративних послуг:

1. Закон України “Про адміністративні послуги”.
2. Постанова КМУ “Про затвердження Порядку ведення Єдиного державного порталу адміністративних послуг”.



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Основні положення проекту регуляторного акту “Про Єдину національну систему дистанційної ідентифікації BankID”



I

II

III

IV

V

## I Загальні положення та визначення термінів

- абонент-ідентифікатор – банк України, який є абонентом системи BankID та виконує функції аутентифікації;
- абонент-надавач послуг – Єдиний державний портал або суб'єкт надання адміністративних послуг;
- система BankID – система програмно-технічних засобів та організаційно-технологічних заходів для забезпечення інформаційної взаємодії між абонентами в електронній формі.

## II Вимоги до захисту інформації в системі BankID

- стандарт СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 “Методи захисту в банківській діяльності. Система управління інформаційною безпекою. Вимоги” (ISO/IES 27001:2005, MOD);
- стандарт СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010 “Методи захисту в банківській діяльності. Звід правил для управління інформаційною безпекою” (ISO/IES 27002:2005, MOD).

## III Опис процедури дистанційної ідентифікації

- Визначено порядок взаємодії абонентів системи BankID при проведенні ідентифікації користувачів;
- Зазначено, що система BankID забезпечує лише передавання інформації без її збирання, збереження, архівування та оброблення вмісту.

## IV Структура системи BankID та функції її служб

- Визначено три функціональні рівні в системі BankID (центральний, абонентські вузли та користувачі системи BankID) та порядок взаємодії між ними.

## V Умови та порядок підключення до системи

- Визначено процедуру та вимоги підключення до системи BankID для банків та суб'єктів надання адміністративних послуг.



# Перспективи розвитку та використання системи BankID

## Етап 1. Використання BankID для адміністративних послуг

- Закон України “Про адміністративні послуги”
- Постанова КМУ “Про затвердження Порядку ведення Єдиного державного порталу адміністративних послуг”
- Проект Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID НБУ

### Передумови

### Ініціатори

- Кабінет Міністрів України,
- суб'єкти надання адміністративних послуг,
- Національний банк України,
- банки України

## Етап 2. Для банківських операцій

- Внесення змін до банківського законодавства та законодавства з фінансового моніторингу

- Банки України,
- Національний банк України

## Етап 3. Для комерційних операцій

- Внесення змін до Господарського кодексу України, банківського законодавства

- Підприємства України,
- банки України,
- Національний банк України

**!** Подальший розвиток системи BankID потребує внесення необхідних змін до законодавчих та нормативно-правових актів і залежить від ініціативності банків та суб'єктів господарювання