

# «Застосування BankID Національного банку України для дистанційної ідентифікації»

**Циганов Олег**

керівник проектів та програм  
Департаменту стратегії та реформування  
Національного банку України

Київ, 13 червня 2018 року



# План семінару

---

## Частина I

## Час

- Що таке «Система BankID Національного банку»?
- Дистанційна ідентифікація. Приклади систем. BankID в Швеції та Норвегії.
- BankID Національного банку: передумови та історія створення, статистика, порівняння з приватними BankID, напрямки роботи системи, захист даних
- Застосування BankID НБУ для надання адміністративних послуг. Види послуг. Плани розвитку.

**12:00 - 13:30**

## Частина II

- Використання BankID Національного банку для банків та дистанційного відкриття рахунків.
- Цільова модель дистанційної ідентифікації та верифікації..
- Плани розвитку проекту BankID Національного банку та віддаленої ідентифікації:- можливість віддаленої ідентифікації для використання банками.

**14:00 – 15:00**

(Олексій Огієнко, старший проектний менеджер, Проектний офіс «Підтримка реформ фінансового сектору в Україні» за підтримки ЄБРР)

- Комерційне використання BankID Національного банку: напрямок bank-to-commercial.
- Перспективи розвитку комерційного використання банками та компаніями.

**15:00 – 16:00**

(Циганов Олег, керівник проектів та програм Департаменту стратегії та реформування Національного банку України)

**Відповіді на запитання учасників.**

# BankID Національного банку це ... ?

**BankID  
Національного  
банку**

це про

- можливості віддаленої ідентифікації,
- розвиток електронного документообігу,
- дистанційні послуги,
- один з інструментів для можливості надання банківських послуг,
- інструмент для голосування,
- забезпечення захисту персональних даних,
- неможливість «злиття баз».


**BankID  
Національного  
банку**

стосується

- всіх громадян, що мають відкриті в банках України рахунки та мають дистанційний доступ до них (e-banking),
- всіх банків України (для можливості бути ідентифікатором для інших, а також для відкриття нових рахунків дистанційно для власного розвитку),
- державних установ та послуг,
- комерційних компаній.

# Що таке дистанційна ідентифікація. І як вона застосовується в світі ? BankID як складова системи.





## **ДИСТАНЦІЙНА ІДЕНТИФІКАЦІЯ. BANKID В КРАЇНАХ ЄВРОПИ.**

# Загальноєвропейські системи ідентифікації. Приклад Signicat (Норвегія, [www.signicat.com](http://www.signicat.com)).

The screenshot displays the Signicat website's 'Identity methods' page. The browser's address bar shows the URL <https://www.signicat.com/identity-methods/>. The website's navigation bar includes links for SIGNICAT, Products, Identity methods (highlighted), Developer, News, Events, Resources, About us, and Contact us. The main heading is 'Identity methods'. Below it, a paragraph explains that Signicat's API provides access to various identity methods for electronic signing, digital onboarding, and authentication, noting its role as a Digital Identity Service Provider (DISP) and its commitment to expanding its portfolio. The page is divided into two sections: 'Public eID schemes' and 'Registry lookups'. The 'Public eID schemes' section features a grid of logos for various identity providers, including buypass, COMFIDES, DigiD, dni, iD, @tu, ID-PORTAL, iDIN, MinID, Mobil-eMerknad, bankID, bankID PRIVAT, NEM ID, German National Identity Card, BankID, FINANSSIALA, MyBank, FREJA eID, Uts me, xID, and others. The 'Registry lookups' section shows logos for asiakastieto.fi, Bisnode, Brønnøysundregistrene, Callcredit, cpr, infotorg, TRAPETS, and virk. A 'Contact us' button is located in the bottom right corner. The Windows taskbar at the bottom shows the time as 11:57 on 12.06.2018.

**Identity methods**

Through Signicat's API you get access to all the identity methods listed below through a single point of integration. The identity methods are available for electronic signing of documents, digital on-boarding and authentication. Signicat is a Digital Identity Service Provider (DISP) and we are continuing to expand our portfolio of methods to cover as many methods in as many countries as possible.

**Public eID schemes**

buypass, COMFIDES, DigiD, dni, iD, @tu, ID-PORTAL, iDIN, MinID, Mobil-eMerknad, bankID, bankID PRIVAT, NEM ID, German National Identity Card, BankID, FINANSSIALA, MyBank, FREJA eID, Uts me, xID, and others.

**Registry lookups**

asiakastieto.fi, Bisnode, Brønnøysundregistrene, Callcredit, cpr, infotorg, TRAPETS, virk.

**Contact us**

**Consumer identities**

# Signicat.

The screenshot displays the Signicat website interface. At the top, a dark navigation bar contains the 'SIGNICAT' logo and links for Products, Identity methods (highlighted), Developer, News, Events, Resources, About us, and Contact us. Below this, the 'Registry lookups' section features logos for asiakasti.fi, Bisnode, Brønnøysundregistret, Colicredit Information Group, cpr, infotorg, TRAPETS, and virk. The 'Consumer identities' section shows logos for Facebook, Google, LinkedIn, Windows, Amazon, and PayPal. The 'Digital identity paper verification' section includes icons for ID-papers and Video Assurance. The 'Hosted identity methods' section lists MobileID, SMS OTP, Mail OTP, and Password. The footer area, set against a dark background, includes 'Contact information' with a 'contact us' link, the main office address (Gryta 2B, 7010 Trondheim, Norway), social media icons for Facebook, Twitter, LinkedIn, YouTube, and GitHub, and a 'Contact us' button. A 'COOKIE AND PRIVACY POLICY' link is also present. The browser's taskbar at the bottom shows various application icons and the system clock indicating 11:59 on 12.05.2018.

**Navigation Bar:** SIGNICAT | Products | Identity methods | Developer | News | Events | Resources | About us | Contact us

**Registry lookups:** asiakasti.fi, Bisnode, Brønnøysundregistret, Colicredit Information Group, cpr, infotorg, TRAPETS, virk

**Consumer identities:** Facebook, Google, LinkedIn, Windows, Amazon, PayPal

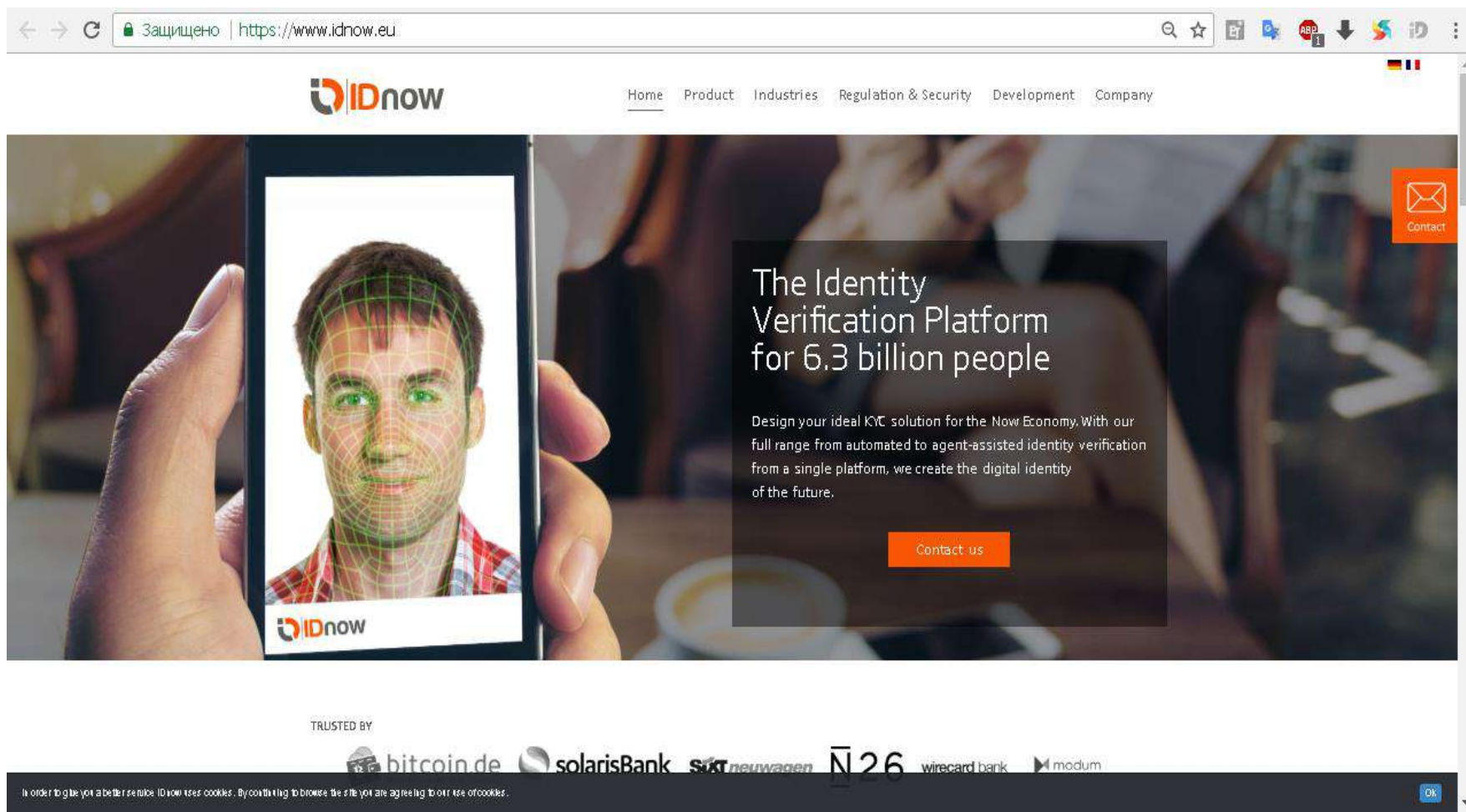
**Digital identity paper verification:** ID-papers, Video Assurance

**Hosted identity methods:** MobileID, SMS OTP, Mail OTP, Password

**Contact information:** [contact us](#)  
Main office address:  
Gryta 2B  
7010  
Trondheim, Norway

**Footer:** COOKIE AND PRIVACY POLICY | [Contact us](#)

# Сервіс дистанційної ідентифікації для банків та компаній. Приклад IDNow (Німеччина, [www.idnow.eu](https://www.idnow.eu)).



## IDNow. Деталі.

---

**Рік заснування: 2016 (отримання патенту на відео-ідентифікацію).**

**Країна заснування: Німеччина (Мюнхен).**

**Користувачів: потенційно більш ніж 6.3 млрд.**

=Design your ideal KYC solution for the Now Economy. With our full range from automated to agent-assisted identity verification from a single platform, we create the digital identity of the future.

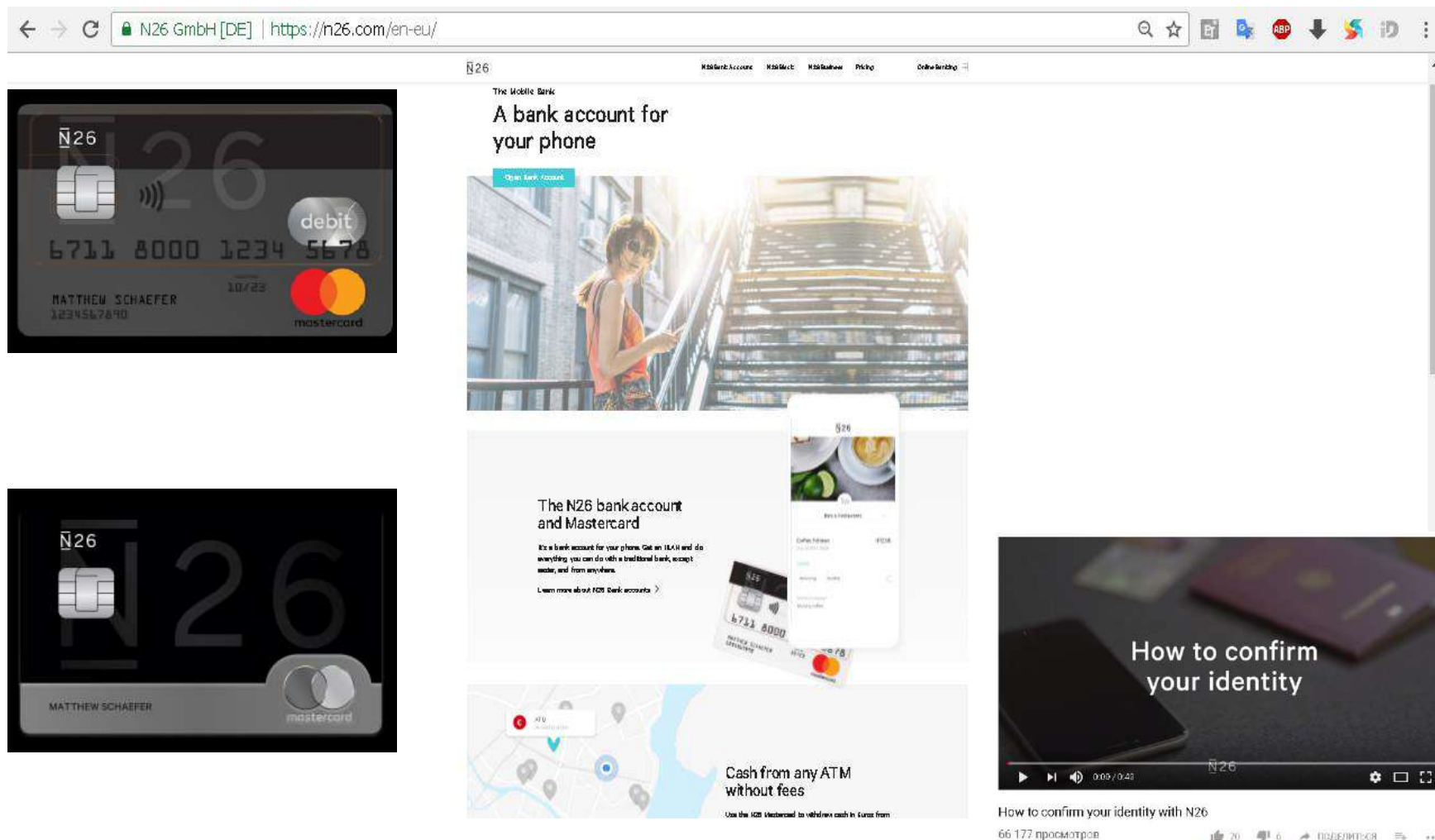
= First EU patent for video identification

=The term “eSigning”, or “eSignature”, stands for electronic signature. There are three different levels: **simple**, **advanced** and **qualified** electronic signature. The certificate and the qualified electronic signature (QES) will be issued by our partner DocuSign.

<https://www.youtube.com/watch?v=hdrPq3G29UY>



# Приклад N26 (Німеччина, [www.n26.com](https://www.n26.com)). Сервіс mobile - ідентифікації для відкриття банківських рахунків дистанційно в 15+ країнах



The screenshot displays the N26 website interface. At the top, the browser address bar shows "N26 GmbH [DE] | <https://n26.com/en-eu/>". The website header includes the N26 logo and navigation links: "N26 Bank Account", "N26 Mobile", "N26 Business", "Pricing", and "Online Banking".

The main content area features a large image of an N26 debit Mastercard. The card is black with the N26 logo, a chip, and the name "MATTHEW SCHAEFER". The card number is "6711 8000 1234 5678". Below the card, there is a section titled "The Mobile Bank" with the subtitle "A bank account for your phone". A button labeled "Open Bank Account" is visible.

Below this, there is a section titled "The N26 bank account and Mastercard" with the text: "It's a bank account for your phone. Get an ID card and do everything you can do with a traditional bank, except easier, and from anywhere." A link "Learn more about N26 Bank accounts" is provided.

At the bottom, there is a map showing various locations with a pin and the text "Cash from any ATM without fees". Below the map, it says "Use the N26 Mastercard to withdraw cash in Euros from".

On the right side, there is a video player with the title "How to confirm your identity". The video player shows a smartphone screen with the N26 app interface. The video player controls show a progress bar at 0:05 / 0:40.

# Що таке мобільний банкінг N26 в деталях?

---

**Рік заснування: 2013**

**Країна заснування: Німеччина (Берлін)**

**Користувачів: 850.000 – 1000.000+**

**Використання:** Germany, Austria, Ireland, France, Spain, Italy, the Netherlands, Belgium, Portugal, Finland, Luxembourg, Slovenia, Estonia, Greece and Slovakia.

**Слоган: «Your bank account in 8 minutes»**

**=We're Europe's fastest growing mobile bank.**

**=...deliver an even better product for our 850,000 customers across 17 countries.**

**=It's a bank account for your phone.**

**=Get an IBAN and do everything you can do with a traditional bank, except easier, and from anywhere.**

**=International transfers into 19 foreign currencies.**

**=Login using your fingerprint.**

**=Fee-free withdrawals anywhere abroad. Yes, really.**

**=Google Pay/Apple Pay** (is only available in Finland, France, Ireland, Italy, and Spain)



# BankID. Швеція. 2003. www.bankid.com

The screenshot shows a web browser window with multiple tabs open. The active tab is "Finansiell ID-Teknik BID AB [SE]" with the URL "https://www.bankid.com/en/". The website header includes the BankID logo, a language selector for "SVENSKA", and a "SUPPORT" link. The main navigation menu contains "Home", "About BankID", and "About Finansiell ID-Teknik".

The main content area features a large banner with the BankID logo and the text: "BankID is a citizen identification solution that allows companies, banks and governments agencies to authenticate and conclude agreements with individuals over the Internet." Below this is a "Learn More" button.

Below the banner are three service tiles:

- Safety advice**: "BankID is your personal e-ID. Never start or use your BankID at the demand of someone who contacts you. Also, never give away your security codes." with a "Take me to support" button.
- BankID for Users**: "Read more about BankID on the support site and get help if you have problems or questions about using BankID. (Swedish only)" with a "Take me to support" button.
- BankID in My Services**: "In order to use BankID in your web services, you need to sign an agreement with one of the selling BankID bank." with a "Learn More" button.

The footer contains a statement: "We are working with the banks and with the top Internet security service providers in order to lead the way in developing Swedish citizen identification solutions. We aim to attend and as well as influence the conferences and forums dedicated to citizen identification, in Sweden as well as in the EU."

The Windows taskbar at the bottom shows the date and time as "14:42 12.06.2018" and the system language as "ENG".


# BankID Швеції. Варіанти носіїв.

Довідник теле X Національний X document X НБУ расшир X НБУ расшир X Вперше коли X Підтримка Бан X Products - Sig X Swish - Betala X Swish - platin X ID-porten | eid X Облaсті викор X


← → ↻ Finansiell ID-Teknik BID AB [SE] | https://support.bankid.com/sv

Будинки Про BankID Замовлення BankID безпеки пошук несправностей Питання та відповіді


Почніть роботу з BankID



Mobile BankID



BankID на картці



BankID у файлі

Часті запитання

Загальні питання

- Що таке BankID?
- Як замовити BankID?
- Я забув пароль bankID / код безпеки, що я повинен робити?
- Дивіться все ...

Звертайтеся до запитань

- Як я можу продовжувати BankID на картці?
- Як я можу відновити BankID у файлі?
- Як оновити Mobile BankID?
- Дивіться все ...

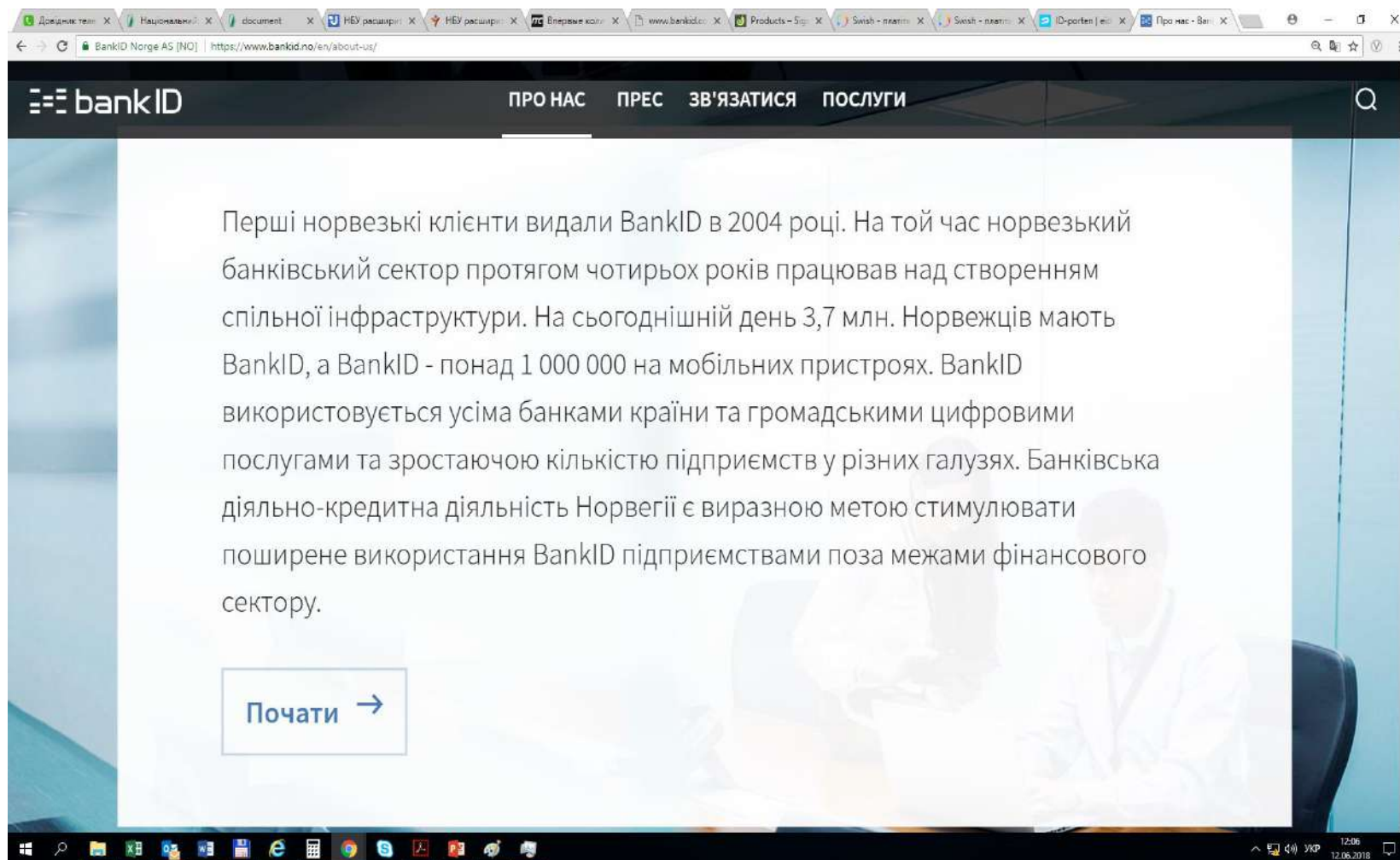
Технічні питання

- Чому не працює моя банкірка при зміні мого комп'ютера?
- Чому не працює моя BankID?
- Чому не відображається My BankID?
- Дивіться все ...

Швидкі посилання Про BankID

14:45 12.06.2018

# BankID. Норвегія. 2004. www.bankid.no



# BankID в Норвегії. Варіанти застосування.

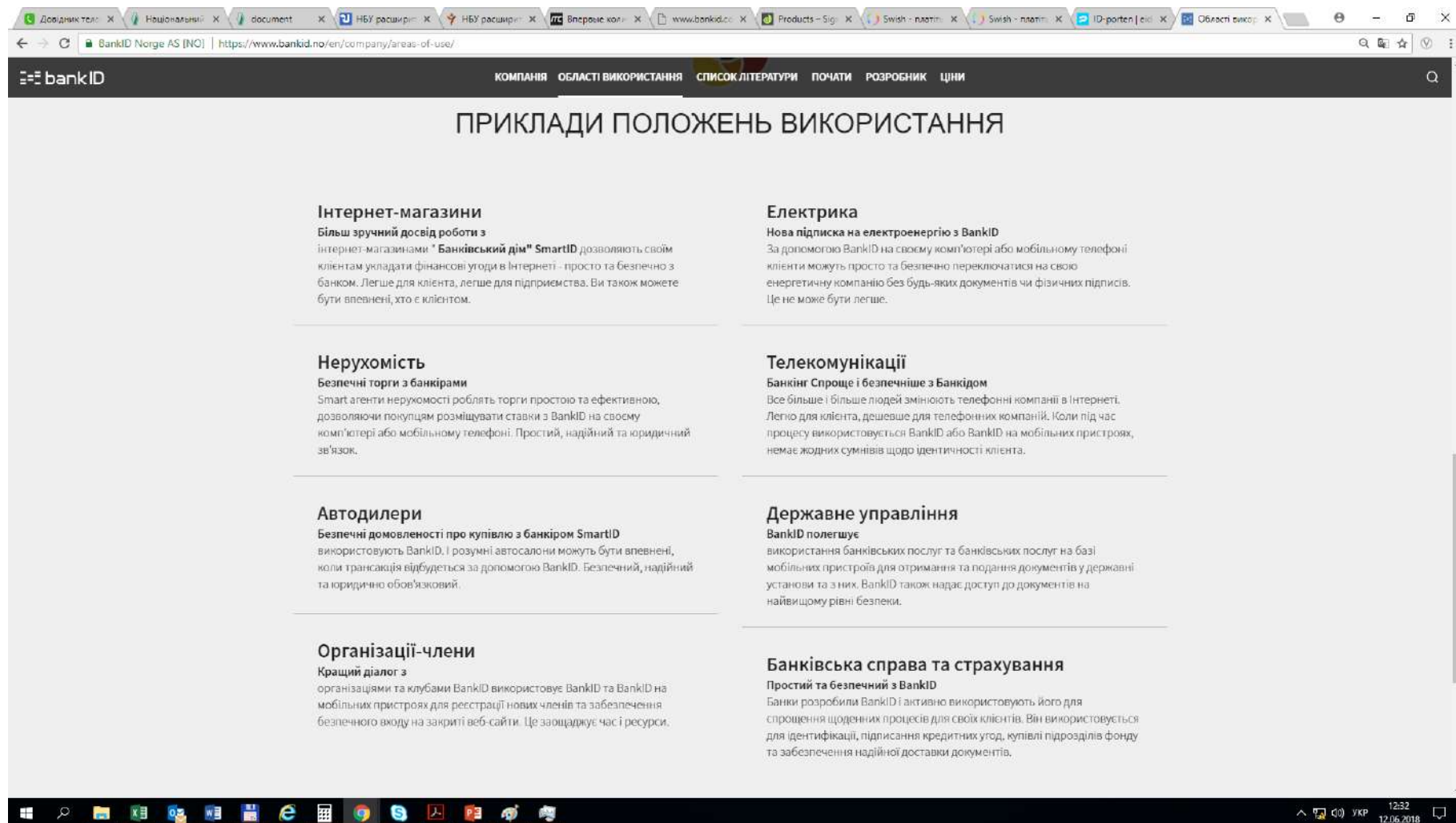
The screenshot shows the BankID Norway AS website. The browser's address bar displays "BankID Norge AS [NO] | https://www.bankid.no/en/about-us/". The website header includes the BankID logo and navigation links: "ПРО НАС", "ПРЕС", "ЗВ'ЯЗАТИСЯ", and "ПОСЛУГИ". A button labeled "Почніть роботу з BankID" with a right arrow is positioned below the header.

The main content area features two white boxes on a light gray background:

- Left Box:** Contains a blue fingerprint icon. The title is "ВАШ ЦИФРОВИЙ ІДЕНТИФІКАТОР". The text below reads: "Ви. Цифровий BankID - це персональний та простий електронний ідентифікатор для безпечної ідентифікації. У фізичному світі ви можете використовувати ваш паспорт, водійські права або банківську картку, щоб підтвердити свою особу. У електронному світі ви можете використовувати BankID."
- Right Box:** Contains a red and white stylized pen icon. The title is "ВАШ ЦИФРОВИЙ ПІДПИС". The text below reads: "Простий. Безпечний. BankID - це простий електронний ідентифікатор для безпечного підписання в Інтернеті. У фізичному світі ви використовуєте кулькову перо, щоб підписати контракт. У електронному світі ви можете використовувати BankID для підписання документів та сповіщень в Інтернеті."

The footer of the website includes the address "BankID Norge AS, Vika Atrium, Munkedamsveien 45A, 0250 Oslo.", a link to "Захист приватності та статусу", and social media icons for Twitter, Facebook, and LinkedIn. The Windows taskbar at the bottom shows various application icons and the system clock indicating 12:17 on 12.06.2018.

# BankID в Норвегії. Приклади галузей використання.



The screenshot shows the BankID website with the title "ПРИКЛАДИ ПОЛОЖЕНЬ ВИКОРИСТАННЯ" (Examples of Use Cases). The page is organized into a grid of eight sections, each representing a different industry or service where BankID is used. The sections are: Internet stores, Electricity, Real estate, Telecommunications, Car dealerships, Government administration, Organization members, and Bank business and insurance. Each section includes a title, a sub-header, and a brief description of how BankID is utilized in that context.

**Інтернет-магазини**  
Більш зручний досвід роботи з інтернет-магазинами "Банківський дім" SmartID дозволяють своїм клієнтам укласти фінансові угоди в Інтернеті - просто та безпечно з банком. Легше для клієнта, легше для підприємства. Ви також можете бути впевнені, хто є клієнтом.

**Електрика**  
Нова підписка на електроенергію з BankID  
За допомогою BankID на своєму комп'ютері або мобільному телефоні клієнти можуть просто та безпечно переключатися на свою енергетичну компанію без будь-яких документів чи фізичних підписів. Це не може бути легше.

**Нерухомість**  
Безпечні торги з банкірами  
Smart агенти нерухомості роблять торги простою та ефективною, дозволяючи покупцям розміщувати ставки з BankID на своєму комп'ютері або мобільному телефоні. Простий, надійний та юридичний зв'язок.

**Телекомунікації**  
Банкінг Спроще і безпечніше з BankIDом  
Все більше і більше людей змінюють телефонні компанії в Інтернеті. Легко для клієнта, дешевше для телефонних компаній. Коли під час процесу використовується BankID або BankID на мобільних пристроях, немає жодних сумнівів щодо ідентичності клієнта.

**Автодилери**  
Безпечні домовленості про купівлю з банкіром SmartID  
використовують BankID. І розумні автосалони можуть бути впевнені, коли транзакція відбудеться за допомогою BankID. Безпечний, надійний та юридично обов'язковий.

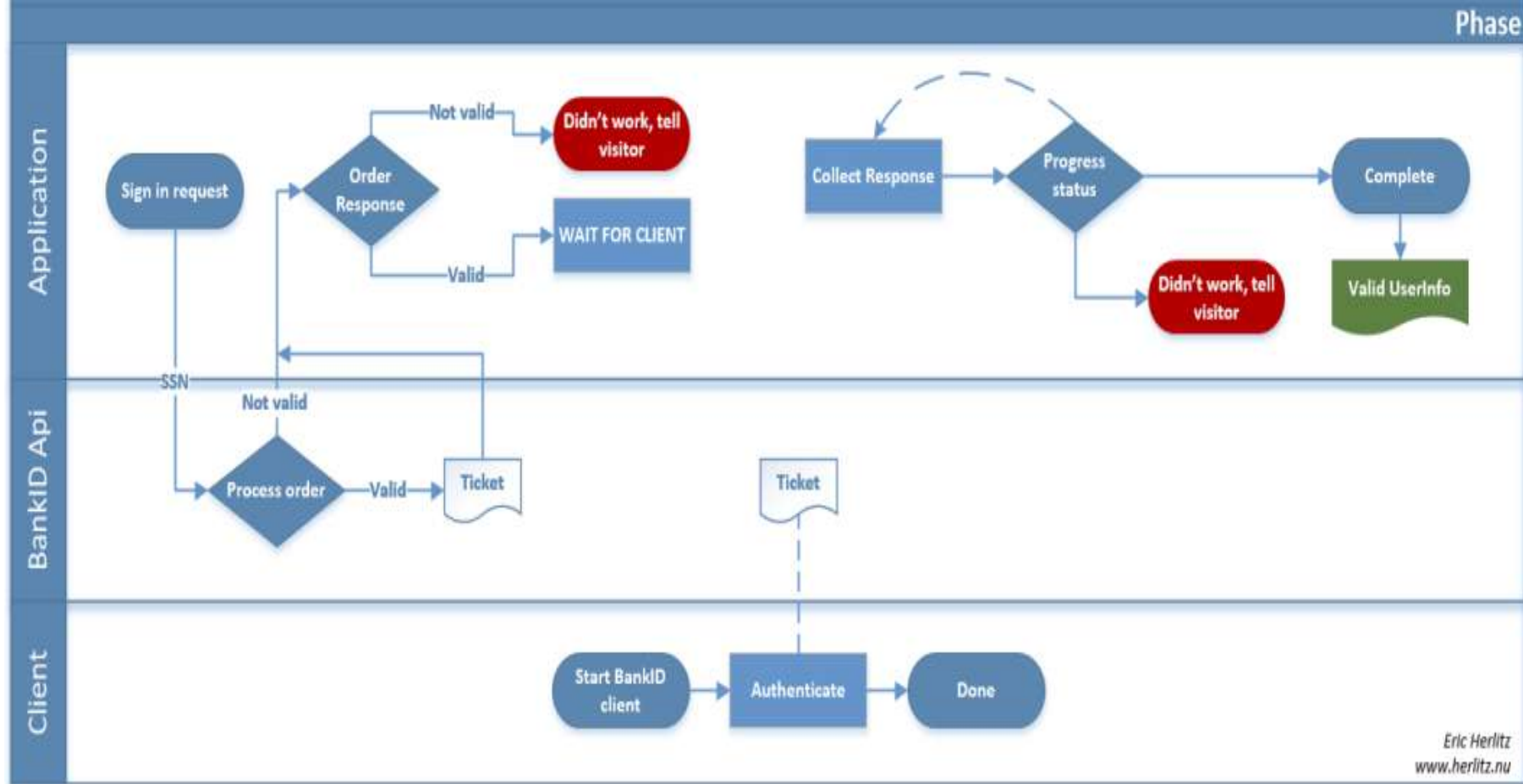
**Державне управління**  
BankID полегшує  
використання банківських послуг та банківських послуг на базі мобільних пристроїв для отримання та подання документів у державні установи та з них. BankID також надає доступ до документів на найвищому рівні безпеки.

**Організації-члени**  
Кращий діалог з організаціями та клубами BankID використовує BankID та BankID на мобільних пристроях для реєстрації нових членів та забезпечення безпечного входу на закриті веб-сайти. Це заощаджує час і ресурси.

**Банківська справа та страхування**  
Простий та безпечний з BankID  
Банки розробили BankID і активно використовують його для спрощення щоденних процесів для своїх клієнтів. Він використовується для ідентифікації, підписання кредитних угод, купівлі підрозділів фонду та забезпечення надійної доставки документів.


# Процедура проходження ідентифікації через BankID

## BankID authentication process example



## Огляд систем BankID в різних країнах.

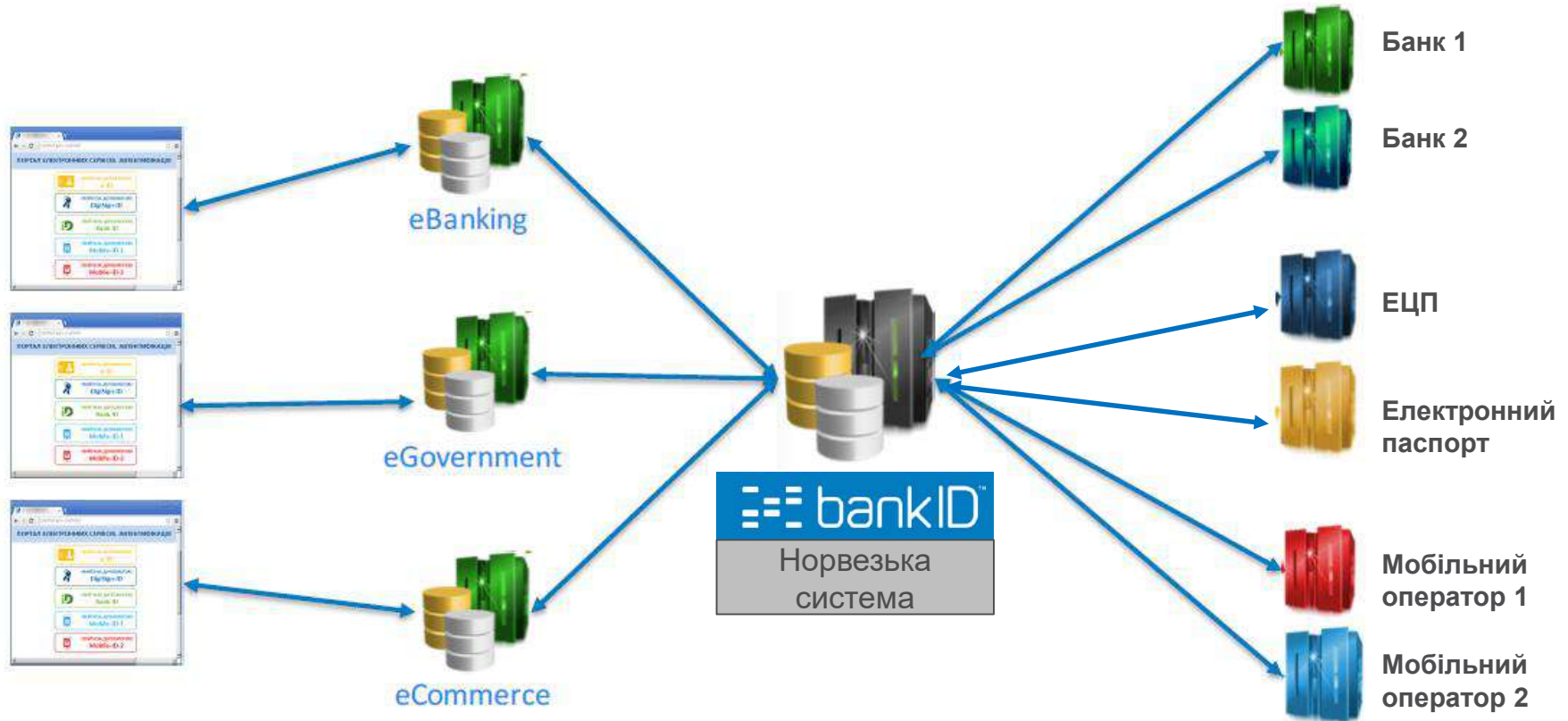
Країна використання	Властивості систем, подібних до BankID				
	Власник Системи	Учасники системи	Кількість банків-учасників	Кількість користувачів/жителів	Рік заснування системи та назва
Швеція	Finansiell ID-Teknik BID AB (приватна компанія, створена 7 банками)	н/д	12	7,5 млн. з 9,9 млн. = 78%	BankID, 2003
Норвегія	Приватна компанія BankID Norge AS	348	н/д	3769199 (1,3 млн mobile) з 5,2 млн. = 71%	BankID (є аналогом eID), xID, 2004
Нідерланди	6 банків під наглядом центробанку Нідерландів De Nederlandse Bank	17	12	н/д з 17,2 млн.	BankID>iDIN(2016), DigID
Данія, Фінляндія, Норвегія, Швеція, Нідерланди, EU	Приватна власність, Норвегія	н/д	н/д	н/д	Signicat, 2007



---

**BANKID НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ.  
ІСТОРІЯ. СТАТИСТИКА.  
ПОРІВНЯННЯ З ПРИВАТНИМ BANKID.  
СТАН РЕАЛІЗАЦІЇ.  
ПРИНЦИПИ РОБОТИ ТА ЗАХИСТ ДАНИХ.**

# Вивчення міжнародного досвіду BankID базувалось на норвезькій системі 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.

# Історія. Початок розвитку та використання системи BankID НБУ

## 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

# Історія. Передумови створення BankID Національного банку

## Розвиток електронного урядування

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

## 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

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

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  
МЗ урядування України  
№ 1/06-1-1386 від 07.10.2015

00



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

КАБІНЕТ 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).

# Історія BankID Національного банку



# Статистика використання BankID Національного банку

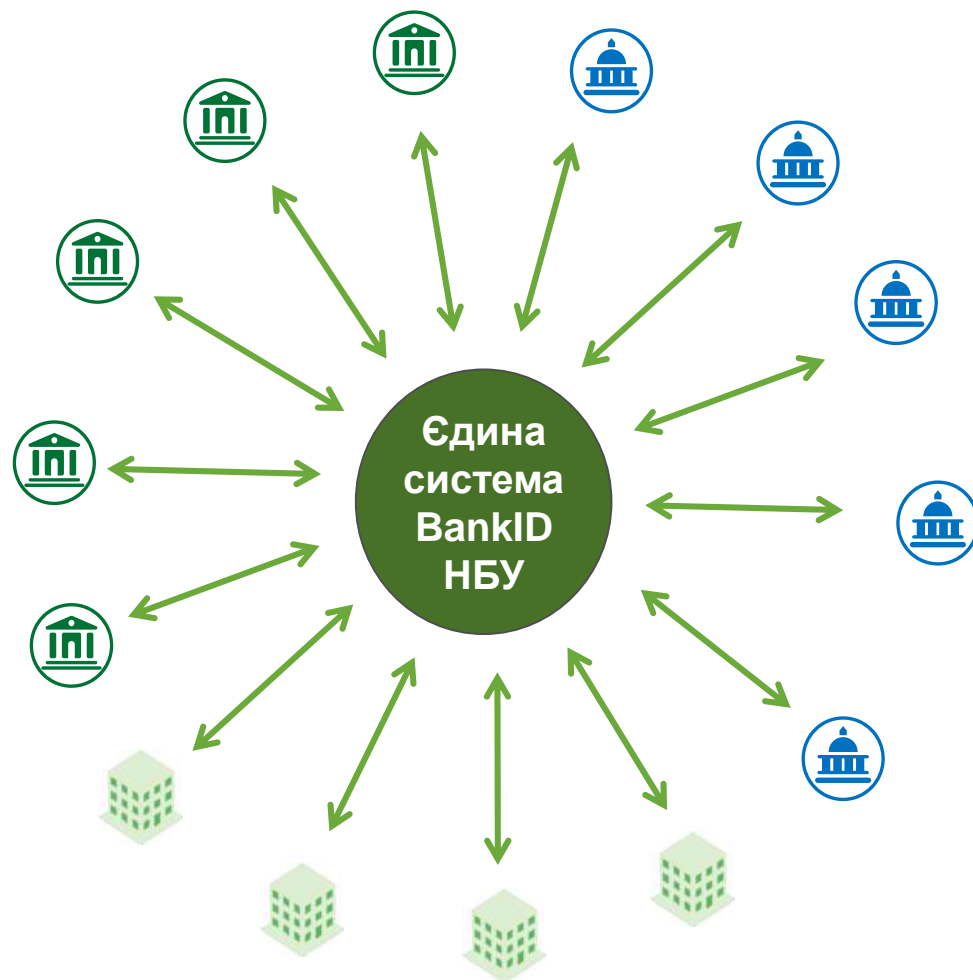
	12/2016	06/2017	05/2018	В процесі підключення (заявки, тести, перепідключення)
Кількість використання громадянами / унікальних переглядів BankID НБУ	3482 25251	25976 74644	153950 224074	     <a href="https://poslугy.gov.ua">https://poslугy.gov.ua</a>  <a href="https://igov.org.ua">https://igov.org.ua</a>
Кількість працюючих порталів адміністративних послуг	4	9	10	+9
Кількість комерційних учасників BankID	0	0	0	+10
Кількість банків-учасників системи BankID	1(3)	1(3)	2	+14
              				

Показані результати – розвиток тільки одного напрямку використання системи (надання адміністративних послуг) без рекламування та PR використання всіх можливостей системи BankID Національного банку

# Системи BankID: загальноукраїнська vs приватна ?

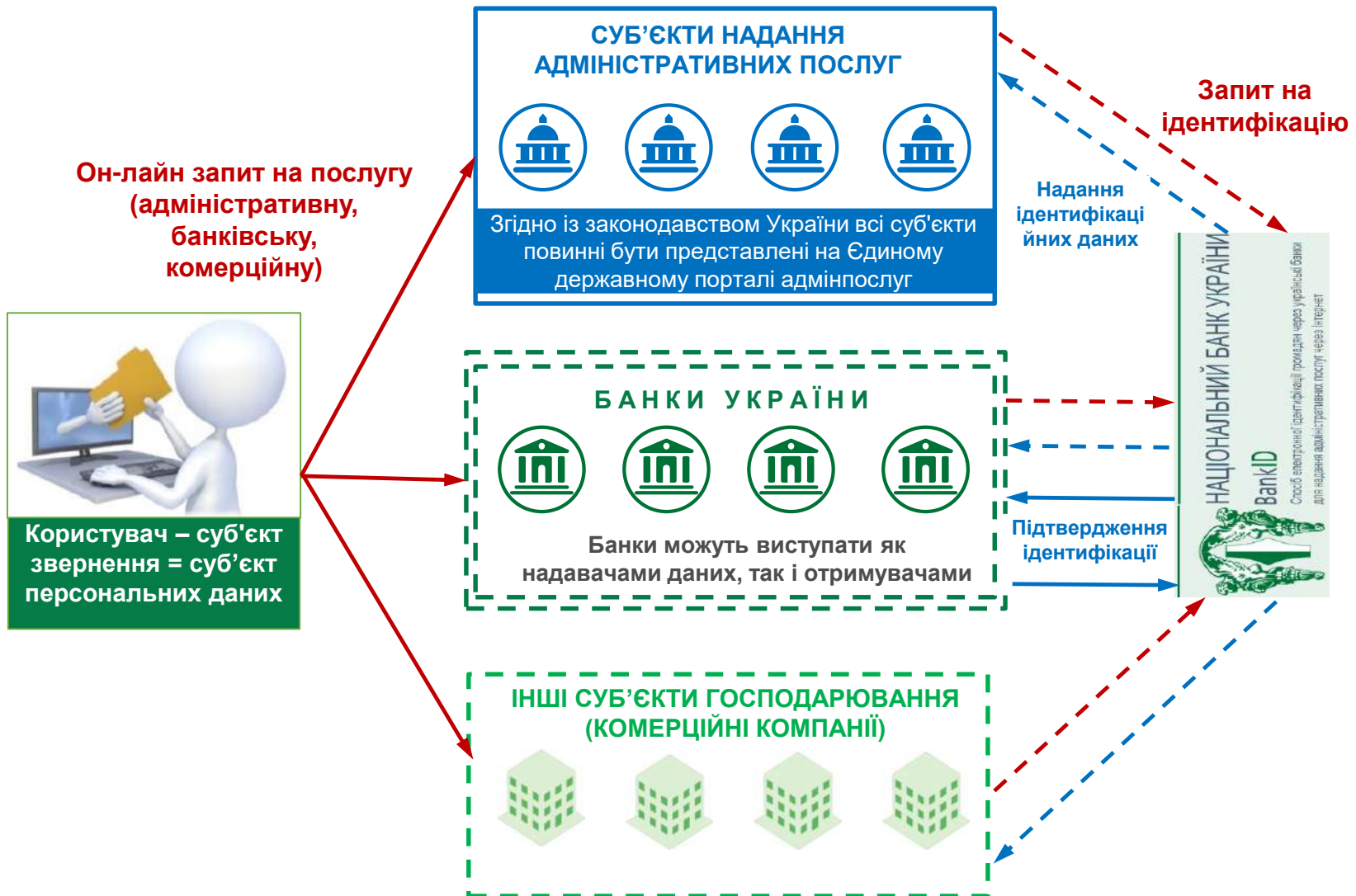
## Переваги єдиної системи BankID Національного банку

Відмінності національних та приватних систем	Єдина Система BankID НБУ	Приватна Система BankID
Створена в інтересах учасників (для всього ринку)	+	-
Створена в інтересах власника	-	+
Система може бути змінена за погодженням учасників	+	-
Правила роботи використання встановлюються регулятором	+	-
Тарифи можуть бути змінені/збільшені власником в будь-який момент	-	+
Тариф(и) встановлюються з врахуванням інтересів всіх учасників	+	-
Власник може бути змінений, незалежно від волі учасників	-	+
Система може бути передана за побажаннями/узгодженням учасників для обслуговування іншої організації	+	-
Система може бути змінена (upgrade/downgrade) дуже швидко	-	+



**Єдина національна система BankID НБУ рівнонаближена до всіх учасників**

# Загальні принципи роботи системи BankID Національного банку. Напрями використання системи.



BankID Національного банку

# Порядок підключення до системи нових учасників.



1. Заява на приєднання до умов ЄДБО (єдиного договору банківського обслуговування НБУ).
2. Заявка на підключення до системи (заповнення анкетних та технічних параметрів учасника).
3. Виконання умов Положення про систему BankID Національного банку та специфікації взаємодії.
4. Тестування (перевірка працездатності взаємодії та передачі захищеної інформації).
5. Підтвердження виконання умов приєднання (лист про виконання).
6. Переключення в продуктивний режим.


# Порядок ідентифікації користувачів в системі BankID Національного банку





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


# Механізм забезпечення захисту даних в системі BankID Національного банку




 Ключ шифрування ПП / посилений сертифікат  
ключа шифрування ПП (від АЦСК)

 Ключ ЕЦП банку / посилений сертифікат  
ключа ЕЦП банку (від АЦСК)

 Ключ шифрування банку / посилений сертифікат  
ключа шифрування банку (від АЦСК)

 Підписана та зашифрована  
інформація від банку



---

**ЗАСТОСУВАННЯ BANKID НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ.  
НАПРЯМОК BANK-TO-ПАП: АДМІНІСТРАТИВНІ ПОСЛУГИ.  
ВИДИ ПОСЛУГ.**

# Послуги, що можуть бути отримані за допомогою системи BankID Національного банку.

## Існуючі послуги

### МЕРТ

- Реєстрація на порталі МЕРТ для подальшого отримання послуг Єдиного державного порталу адміністративних послуг <http://poslugy.gov.ua/>.
- Реєстрація фізичної особи або фізичної особи-підприємця.
- Замовлення послуги "Видача ліцензії на експорт товарів".
- Замовлення послуги "Внесення змін до декларації про готовність до експлуатації об'єкта, будівництво якого здійснено на підставі будівельного паспорта".
- Запис на прийом для оформлення і видачі паспорта громадянина України для виїзду за кордон з безконтактним електронним носієм.
- ...**(більш ніж 252 послуги)**

### Електронні петиції

- Петиції до КМУ.
- Петиції президенту України.
- Петиції, що ініціюються ГО на підтримку проектів, ініціатив.

### iGOV\*

- Реєстрація у черзі на оформлення та видачу паспорта громадянина України (ID-картки) по досягненні 14-річного віку.
- Подання запиту на оформлення паспорта громадянина для виїзду за кордон замість втраченого або викраденого.

\* надання, перелік та географія послуг обмежена, сервіс в режимі тестування

### Міністерство Юстиції

- Замовлення витягів, виписок, довідок.
- Попередня подача заяви про державну реєстрацію прав та їх обтяжень.

### Територіальні адміністрації

- Отримання адміністративних послуг електронним шляхом
- Голосування за місцеві ініціативи, бюджети, тощо.

## Майбутні послуги (план)

### Земельний кадастр

- Онлайн-заявка на реєстрацію ділянки
- витяг з державного реєстру земельного кадастру про земельну ділянку.
- витяг з тех. документації про нормативну грошову оцінку.
- відомості про право власності на земельні ділянки.
- Довідка з держстатзвітності про наявність земель та їх розподіл.

### Банки

- Ідентифікація/ верифікація для надання повного спектру банківських послуг дистанційно.
- ...

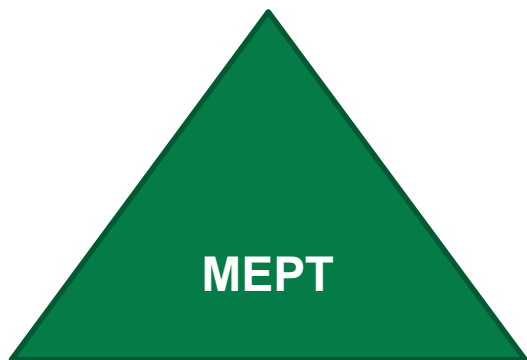
### Оператори

- Оформлення номерів, нових тарифних планів.
- Ідентифікація власника номеру.
- Зміна мобільного оператора при збереженні власного номеру.
- Поновлення номеру.

### Комерційні організації

- Використання, як одного з інструментів ідентифікації, для крос-ідентифікації, верифікації користувачів, використання у маркетингових цілях, для продажу послуг, товарів.
- ...

# Перспективи розвитку адміністративних послуг та використання «адміністративного» напрямку BankID Національного банку.



= з більш ніж 1500 послуг, зараз вже дистанційно доступні трохи більше 250. Кількість дистанційних послуг та доступність зростають,

= ініціативи місцевих органів та громад задля розвитку локальних адміністративних та державних послуг,

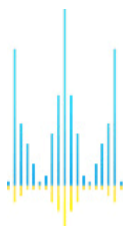
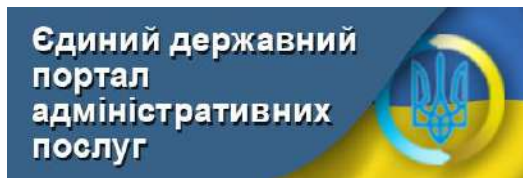
= громадські ініціативи (голосування за проекти, ініціативи з використанням системи BankID Національного банку),

= кількість державних учасників BankID Національного банку зростає,

= BankID Національного банку планується використовувати, як один з засобів ідентифікації в українській загальнодержавній системі обміну даними «ТРЕМБІТА» (аналог естонської X-Road)



МІНІСТЕРСТВО  
ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ  
І ТОРГІВЛІ УКРАЇНИ  
ОФІЦІЙНИЙ ВЕБ-САЙТ



ДЕРЖАВНЕ АГЕНТСТВО  
З ПИТАНЬ ЕЛЕКТРОННОГО  
УРЯДУВАННЯ УКРАЇНИ  
Сайт знаходиться у тестовому режимі



## **ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ BANKID ДЛЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ (НАПРЯМОК BANK-TO-BANK). МОДЕЛЬ ДИСТАНЦІЙНОЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ДЛЯ БАНКІВ. ПЛАНИ РОЗВИТКУ.**

**Огієнко Олексій**

Проектний офіс «Підтримка реформ фінансового  
сектору в Україні» за підтримки ЄБРР

# Коротке резюме

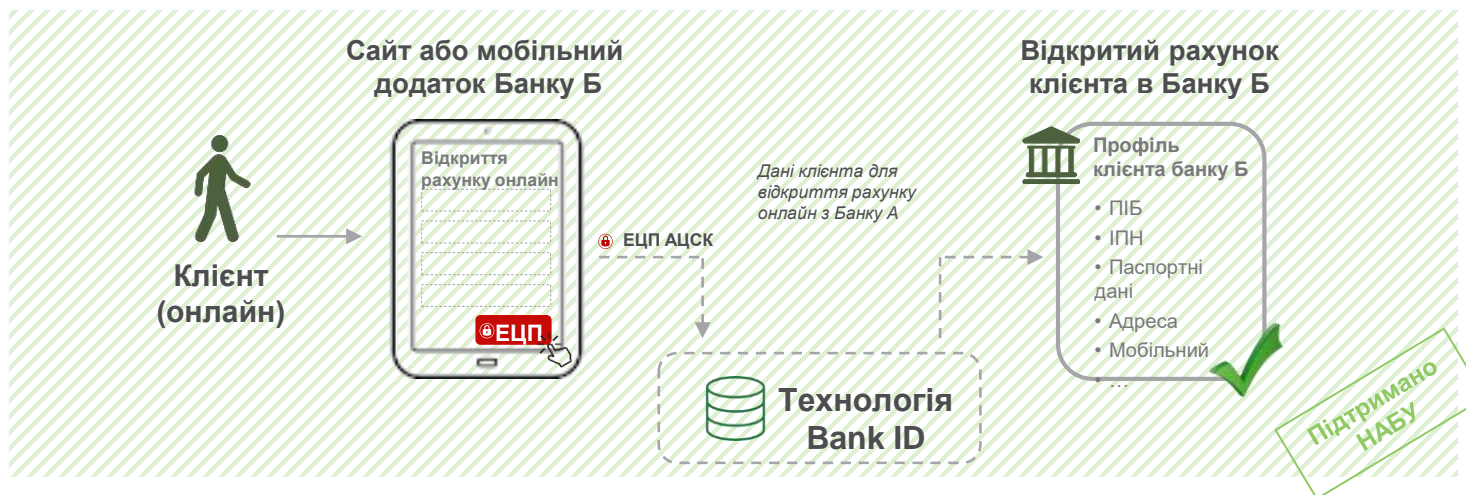
## Поточний стан



- Банківський сектор переважно працює на основі **паперового документообігу\***, це стосується як укладення договорів, так і підтвердження транзакцій.
- Для встановлення ділових відносин (відкриття рахунку) та ідентифікації фізичної особи в банку необхідним є його **фізична присутність та повний перелік документів**. Клієнт повинен кожен раз подавати однакові документи при відкритті рахунків в різних банках.
- Для підтвердження транзакцій та укладання договорів, також необхідна **фізична присутність\*** клієнта та **мокрый підпис** на документах.

\* Крім випадків, коли клієнт має вже відкритий рахунок та доступ до електронних сервісів (дистанційне обслуговування)

## Запропоноване бачення



Розвиток системи ідентифікації та верифікації дозволить клієнтам дистанційно відкривати рахунки в різних банках та користуватися банківськими послугами

# Ключові принципи

## Основні принципи

### Ідентифікація та верифікація

- Один з банків здійснює ідентифікацію/верифікацію у присутності клієнта під час його візиту до приміщення цього банку

### Договірні відносини між банками

- Процедура ідентифікації та верифікації (дистанційна) можлива за умови укладання договору доручення між всіма задіяними банками

### Ідентифікаційні дані клієнта

- Дані клієнта за результатами ідентифікації/верифікації передаються першим банком решті банків (BankID)

### Отримання та перевірка даних (Cross-check)

- Перевірка ідентифікаційних даних та встановлення особи клієнта здійснюється шляхом співставлення інформації з різних джерел:
  - введені клієнтом на сайті Банку, отримані за допомогою BankID, скановані копії документів отримані від клієнта;
  - накладання клієнтом ЕЦП та перевірки даних, що містяться у ЕЦП.

### Юридична справа клієнта

- Документи клієнта є у кожного банку, де він обслуговується

# Цільова модель розвитку системи ідентифікації та верифікації

## 1. Перше відкриття рахунку в будь-якому банку



1. Клієнт фізично приходить до Банку А (проводиться фізична ідентифікація/верифікація);
2. Банк робить копії документів, що містять ідентифікаційні дані та отримує підписані клієнтом банківські договори;
3. Банк встановлює ділові відносини з клієнтом (відкриває рахунок). Юридична справа містить документи, договори, завірені підписом клієнта.

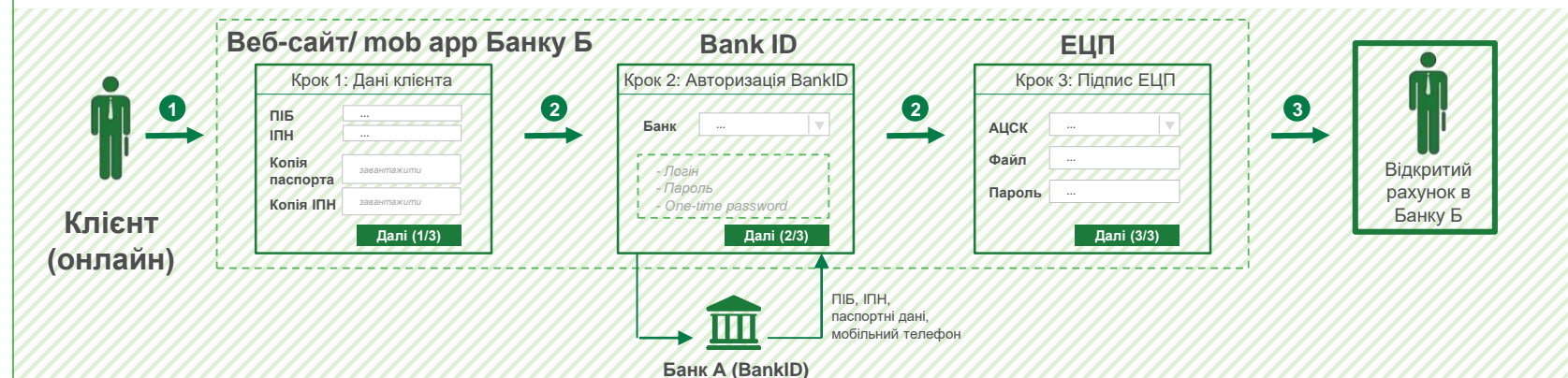
## 2. Відкриття рахунку в інших банках без особистої присутності (дистанційно)

### Необхідні умови зі сторони клієнта:

- Наявність рахунку в іншому банку (підключеного до BankID);
- Наявність ЕЦП;

### Необхідні умови зі сторони банку:

- Участь в системі BankID;
- Підписаний договір-доручення з банком, з якого будуть передані ідентифікаційні дані.



1 Клієнт, який має рахунок в іншому банку (Банк А), дистанційно заходить на сайт банку Б, в якому хоче розпочати обслуговування;

2 На сайті Банку Б клієнт:

- Вводить власні ідентифікаційні дані (ПІБ, ІПН) та інші дані, необхідні банку та завантажує скановані копії документів;
- Авторизується шляхом BankID (авторизаційні дані Банку А). Банк А передає до Банку Б наступні дані: ПІБ, ІПН, паспортні дані, дата народження, моб.номер телефону, адресу (за необхідності);
- Вводить свій ЕЦП для підписання сканкопій документів та введених даних, для підтвердження своєї особи.

3 Банк Б звіряє отримані дані (введені на сайті, отримані з BankID, отримані з ЕЦП, скановані копії) та відкриває рахунок.

Юридична справа клієнта містить електронні копії документів та договори, підписані ЕЦП клієнта.

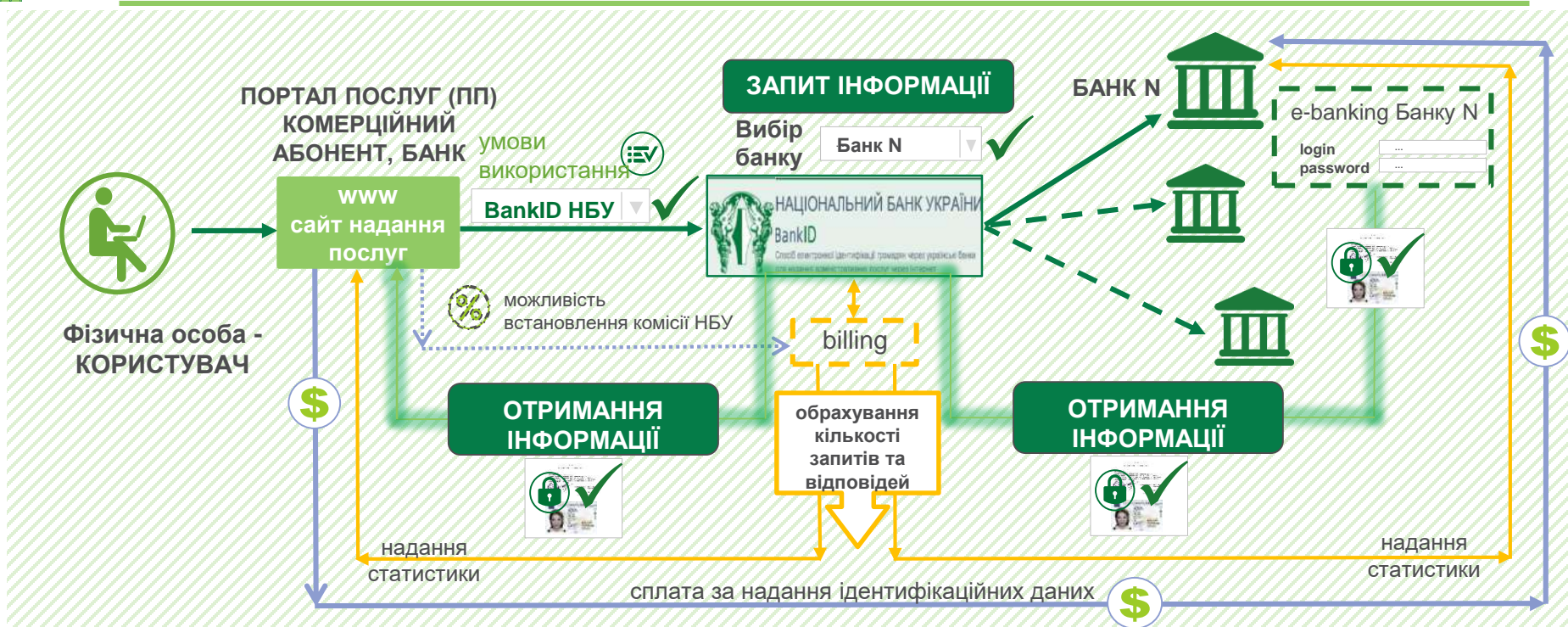
# Розвиток системи ідентифікації та верифікації відбуватиметься в декілька етапів





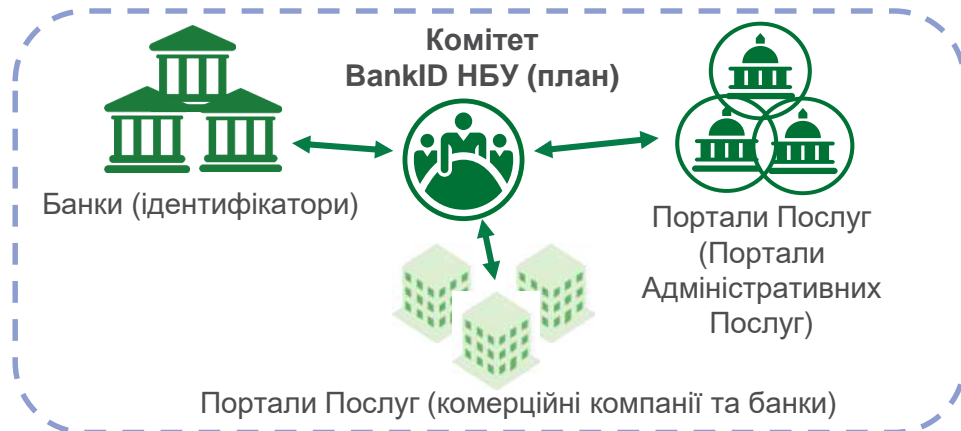
**КОМЕРЦІЙНЕ ВИКОРИСТАННЯ BANKID В УКРАЇНІ.  
НАПРЯМОК BANK-TO-COMMERCIAL  
ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ.**

# Модель bank-to-commercial BankID Національного банку: що таке комерційне використання BankID НБУ ?



## План дій

- 1 Оновлення Положення про BankID НБУ та специфікацій взаємодії.
- 2 Розробка системи статистики.
- 3 Створення Комітету BankID для врегулювання тарифу(ів) та інших питань в межах НПА, РА та умов договорів, укладених між НБУ та абонентами системи.



# Комерційне використання BankID Національного банку

---



## Комерційне використання BankID Національного банку: що потрібно від учасників

Учасники \ Вимоги	Підключення до системи	Погоджений тариф	Договір доручення
БАНКИ-ІДЕНТИФІКАТОРИ	+	+	+
ПОРТАЛИ ПОСЛУГ (КОМЕРЦІЙНІ КОМПАНІЇ)	+	+	-
ПОРТАЛИ ПОСЛУГ (БАНКИ)	+	+	+

# 17 жовтня 2018 року НКРЗІ схвалено спрощений порядок ідентифікації користувачів за допомогою системи BankID

d=1338&language=uk



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ  
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ  
ЗВ'ЯЗКУ ТА ІНФОРМАТИЗАЦІЇ**  
офіційний веб-портал

[Головна](#)[Контакти](#)[Звернення громадян](#)[МАПА САЙТУ](#)

UKR RUS ENG

[ПРО КОМІСІЮ](#)[ОПЕРАТОРАМ  
ПРОВАЙДЕРАМ](#)[СПОЖИВАЧАМ ПОСЛУГ](#)

Головна >> Новини

**НКРЗІ схвалила процедуру спрощення реєстрації абонентів**

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації, на засіданні 17 жовтня 2017 року схвалила нову редакцію Порядку реєстрації абонентів, які отримують телекомунікаційні послуги без укладення договору в письмовій формі. Документ розроблено з метою спрощення процедури реєстрації абонентів, приведення її у відповідність до вимоги сьогодення: створити умови для дистанційної реєстрації абонентів.

Рішенням НКРЗІ від 08.08.2017 № 421 відповідний проект Порядку прийнято за основу і відтак доопрацьовано з урахуванням результатів спільної роботи з громадськістю. Схвалена Комісією нова редакція Порядку, зокрема, передбачає:

- запровадження можливості подачі заяви про реєстрацію за вибором абонента як у електронній, так і у паперовій формі;
- визначення процедури ідентифікації абонента з використанням електронного цифрового підпису та у випадку встановлення оператором, провайдером телекомунікацій - інших альтернативних засобів ідентифікації особи, у тому числі з використанням системи спектроної дистанційної ідентифікації BankID;
- визначення вичерпного переліку документів, які абонент має подати оператору, провайдеру телекомунікацій для реєстрації;
- визначення процедури підтвердження користування ідентифікаційною телекомунікаційною картою, а також підтвердження отримання телекомунікаційних послуг без використання такої картки.

Проект рішення також передбачає відтермінування на 9 місяців набрання ним чинності. Цей час потрібен для запровадження операторами, провайдерами необхідних змін у програмно-технічному забезпеченні.

Слід наголосити, що оператори, провайдери телекомунікацій підтримують доцільність державного регулювання в частині запровадження дистанційної реєстрації (ідентифікації) абонентів, передбаченої проектом нової редакції Порядку. Про це свідчать відповідні листи-звернення до Комісії.

Схвалений Комісією проект рішення в установленому законодавстві порядку буде подано на погодження до заінтересованих державних органів.

Пошук

Адміністративні послуги

ТЕЛЕКОМУНІКАЦІЇ

ІНФОРМАТИЗАЦІЯ

РАДІОЧАСТОТНИЙ РЕСУРС

ПОШТОВІ ПОСЛУГИ

ДЕРЖАВНИЙ НАГЛЯД

Зв'язок та інформатизація в цифрах

Запити на публічну інформацію, набори даних

ОЧИЩЕННЯ ВЛАДИ



Рішення НКРЗІ від 08.08.2017 №421

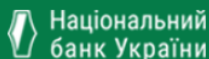
<http://www.nkrzi.gov.ua/index.php?r=site/index&pg=99&id=1338&language=uk>

<http://www.nkrzi.gov.ua/index.php?r=site/index&pg=342&id=7146&language=uk>

# Розвиток системи BankID Національного банку

[https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=70740216&cat\\_id=37194](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=70740216&cat_id=37194)

Головна ■ Карта portalу ■ Глосарій ■ Контакти ■ Підписка ■ RSS ■ Facebook ■ Twitter ■ Flickr ■ Youtube ■ Instagram



офіційне Інтернет-представництво

Українська | English

- ▶ Національний банк
- ▶ Рада Національного банку
- ▶ Офіційне опублікування нормативно-правових актів
- ▶ Монетарна політика
- ▶ Фінансова стабільність
- ▶ Банківський нагляд
- ▶ Фінансові ринки
- ▶ Платіжні системи та розрахунки
- ▶ Банкноти та монети
- ▶ Статистика
- ▶ Публікації
- ▶ Дослідження
- ▶ Прес-центр
- ▶ Інформаційні матеріали
- ▶ Фінансовий моніторинг
- ▶ Законодавство
- ▶ Персонал
- ▶ Публічна інформація у формі відкритих даних
- ▶ Фінансова грамотність
- ▶ Корпоративний недержавний пенсійний фонд

Головна » Законодавство » Проекти регуляторних актів НБУ та їх обговорення

версія для друку

## Проект постанови Правління Національного банку України "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України"

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України "Про Національний банк України" з метою вдосконалення функціонування Єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб Національного банку України, Національний банк розробив проект постанови "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" (далі – проект Постанови), яким вносяться зміни до постанови Правління Національного банку України від 30 серпня 2016 року № 378 "Про затвердження Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України" та Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 серпня 2016 року № 378 (далі – проект Положення).

Аналіз регуляторного впливу проекту Положення.

Зауваження та пропозиції до проектів Постанови та Положення приймаються до 01 липня 2018 року на поштову або електронну адресу Національного банку України.

Поштова адреса: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, Національний банк України, Департамент інформаційних технологій.

Електронна адреса: 22SPRA@U1H0, [Oleh.Tsyhanov@bank.gov.ua](mailto:Oleh.Tsyhanov@bank.gov.ua).

Остання модифікація 31.05.2018

# Головні акценти при розвитку BankID Національного банку

Які важливі моменти враховує НБУ  
при роботі над розвитком BankID

1	<b>РІВНІ УМОВИ КОРИСТУВАННЯ СИСТЕМОЮ ДЛЯ ВСІХ БАНКІВ</b>	НБУ є структурою, яка забезпечить незалежну від змін банківського ринку роботу системи та рівні умови для всіх банків, САП, а в подальшому – для підключених комерційних організацій
2	<b>ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИСОКОГО РІВНЯ БЕЗПЕКИ СИСТЕМИ</b>	Оновлені специфікації взаємодії мають на меті доопрацювати вимог безпеки, які зрозумілі банкам та відповідають законодавству щодо захисту персональних даних.
3	<b>РОЗВИТОК СИСТЕМИ З УРАХУВАННЯМ РЕАЛЬНИХ ПОТРЕБ РИНКУ</b>	Створення та опрацювання в робочих та міжвідомчих профільних групах дозволить розвивати систему BankID з урахуванням інтересів банків та надавачів послуг



Подальший розвиток системи BankID Національного банку забезпечується внесенням необхідних змін до нормативно-правових актів НБУ, законодавчими змінами та залежить від ініціативності банків, підключення до системи BankID НБУ та узгодження тарифу, підписання договорів.

# Запрошуємо до спільної роботи над розвитком BankID НБУ

---

Дякуємо за увагу та участь !

**Вітаємо будь-які конструктивні пропозиції для  
розвитку системи BankID Національного банку України.  
Підключайтесь та користуйтеся!**

З повагою, Циганов Олег,  
*керівник проектів та програм (BankID, ISO20022)*  
*Департаменту стратегії та реформування НБУ*  
[Oleh.Tsyhanov@bank.gov.ua](mailto:Oleh.Tsyhanov@bank.gov.ua)





Національний  
банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)