



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

---

**Система дистанційної ідентифікації BankID**

---

---

**Дата 08 листопада 2016 р.**



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Передумови розбудови системи BankID

## Розвиток електронного урядування

- Розвиток електронних адмінпослуг та e-government в Україні
- Формування єдиної національної системи ідентифікації
- Запуск МЕРТ Єдиного державного порталу адмінпослуг (<https://poslugy.gov.ua>)
- Зростання пропозиції адмінпослуг в електронному вигляді з боку державних органів

## Довіра до НБУ

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



## 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 – сегмент В.13
- Рекомендації міжнародних фінансових організацій, зокрема, McKinsey & Company, Inc. з підвищення продуктивності у банківському секторі України



# Схема функціонування системи BankID

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ



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



# Як банкам та суб'єктам надання адмінпослуг підключитися до системи BankID

НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

Процес

Подання заявки на підключення до системи BankID

Технічне налаштування

Обмін технічними параметрами

Тестування та підключення



Банки

Підготовка та подання на ім'я заступника Голови НБУ заявки на підключення до системи BankID

Доопрацювання автоматизованої системи банку для взаємодії із системою BankID (на базі поширеного протоколу OAuth 2.0)

Банк повідомляє адресу (callback\_url) для зворотного зв'язку

Тестування системи



САП

Підготовка та подання на ім'я заступника Голови НБУ заявки на підключення до системи BankID

Доопрацювання автоматизованої системи САП для взаємодії із системою BankID (на базі поширеного протоколу OAuth 2.0)

САП повідомляє адресу (callback\_url) для зворотного зв'язку

Тестування системи

САП – суб'єкти надання адміністративних послуг.



Погодження заявки заступником Голови НБУ

Надання технічного регламенту з описом технологічних параметрів

Видача ідентифікатора (client\_id) та таємного коду (client\_secret)

Тестування та підключення

**Процедура підключення досить проста: вона триває 1 – 2 тижні та не вимагає значного відволікання технічних ресурсів, оскільки реалізована на поширену протоколі OAuth 2.0**



# Подальший розвиток 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

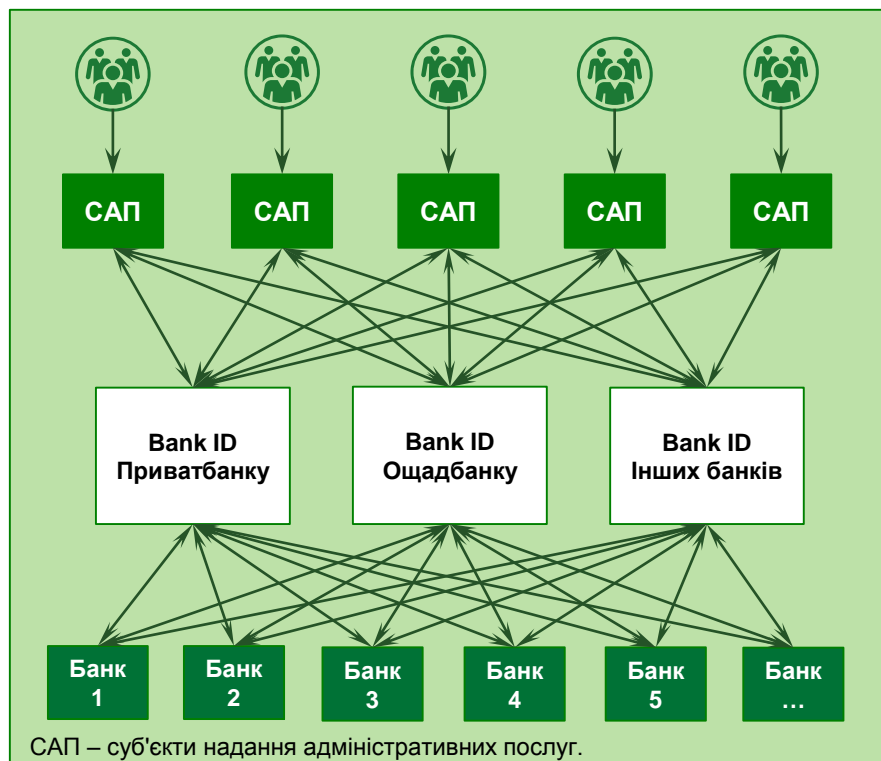
**!** Подальший розвиток системи BankID потребує внесення необхідних змін до законодавчих та нормативно-правових актів і залежить від ініціативності банків та суб'єктів господарювання



# Перший етап проекту BankID. Перехід до єдиної дистанційної системи ідентифікації громадян та підприємств

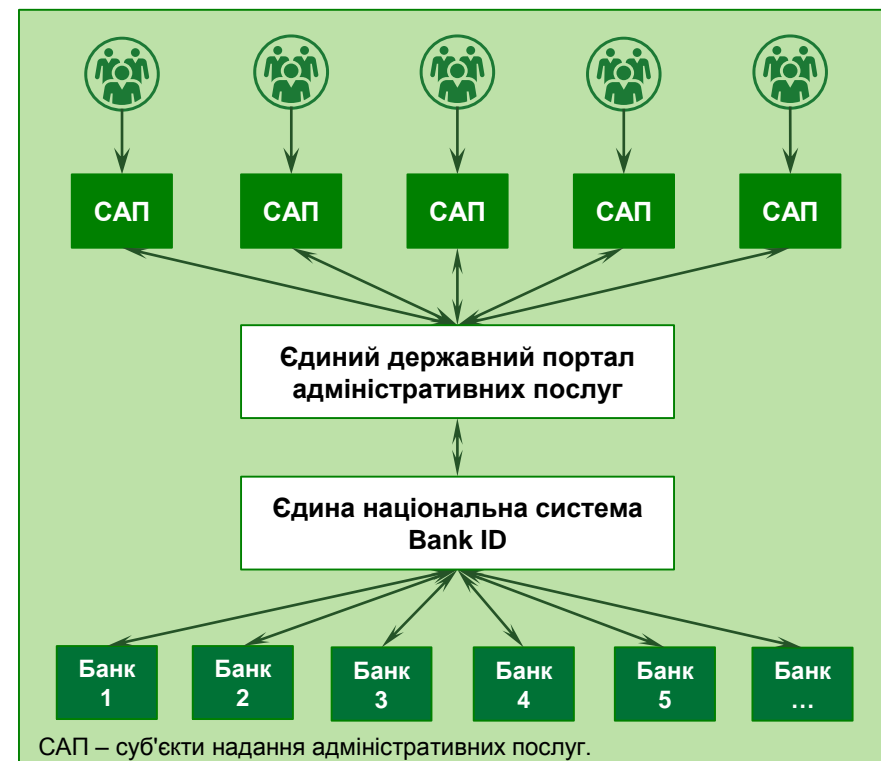
НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

## Модель AS WAS



- Хаотична система
- Відсутні єдині норми та правила, які б регулювали взаємовідносини між учасниками процесу
- Відсутній єдиний центр з сертифікації ключів доступу до системи для забезпечення захисту інформації
- Неврегульовані питання інформаційної безпеки

## Поточна модель AS IS

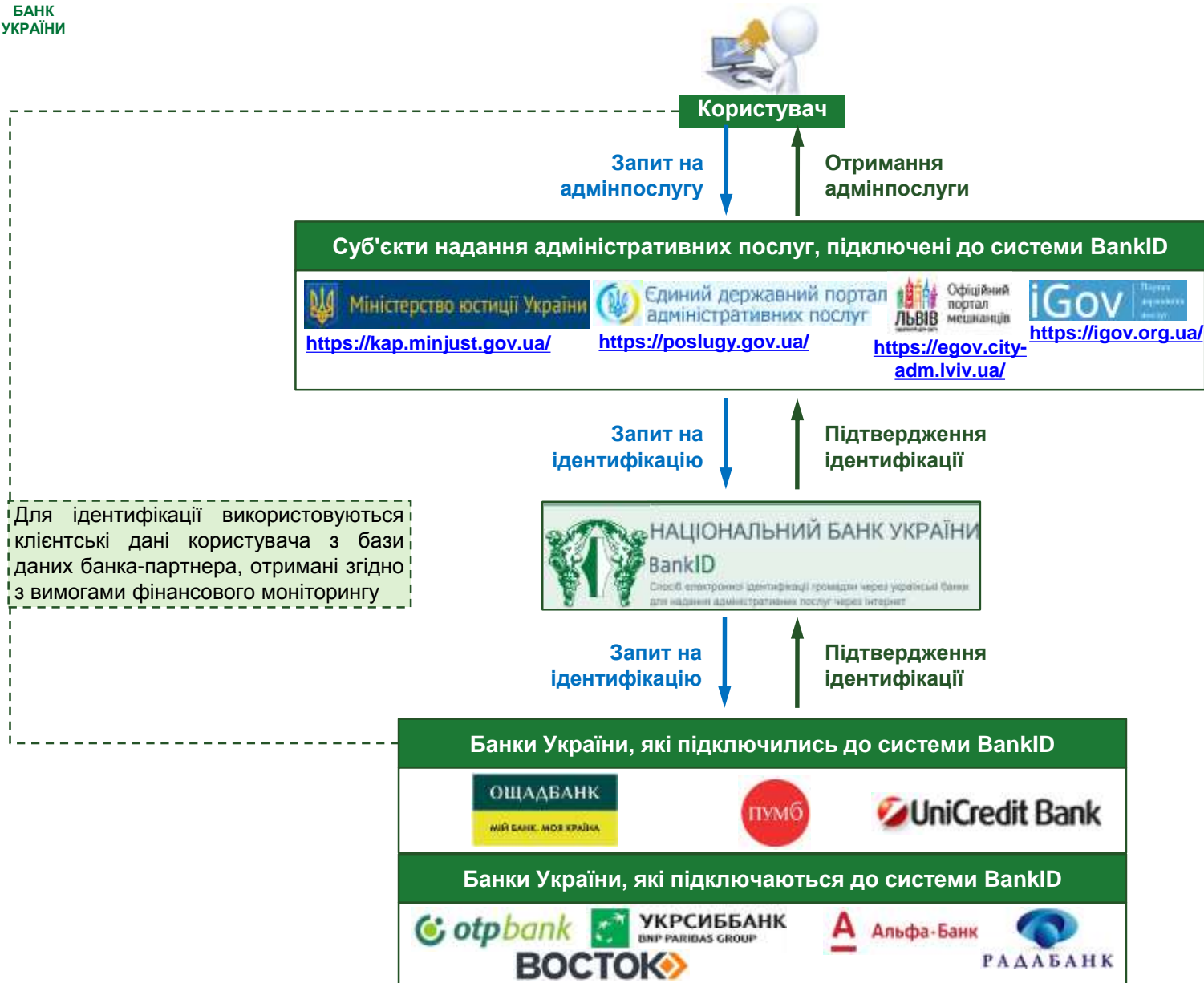


- Єдина державна модель дистанційної ідентифікації громадян та юридичних осіб для отримання адміністративних послуг



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Так виглядає модель системи Bank ID в рамках I етапу проекту







# Підсумки першого етапу реалізації проекту BankID

1

## Запровадження процедур електронної ідентифікації

- Запроваджена централізована модель системи BankID на базі програмного комплексу АТ «Ощадбанк»
- Підписано Меморандум про співробітництво між НБУ та МЕРТ, визначено порядок взаємодії між системою BankID та Єдиним державним порталом адміністративних послуг (<https://posludy.gov.ua/>)
- Затверджені Специфікації взаємодії системи BankID з банками України та суб'єктами надання адміністративних послуг

2

## Розробка нормативно-правової бази

- Внесено зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання та закриття рахунків у національній та іноземній валюті, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.11.2003 № 492
- Розроблено Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України, затверджене постановою Правління НБУ від 30.08.2016 № 378 (далі – Положення)

3

## Забезпечення захисту інформації в системі BankID

- Розроблені вимоги до захисту інформації в системі BankID для суб'єктів надання адміністративних послуг та банків України, визначені в Положенні та Специфікаціях взаємодії





НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Підсумки першого етапу реалізації проекту BankID

## Ефекти

### Збільшення кількості звернень громадян

За час реалізації проекту збільшилась не лише кількість звернень громадян через систему BankID, а й надійшли заявки від громадських організацій щодо підключення до системи

- Кількість переглядів порталу BankID – 12 800
- Кількість переходів через систему BankID – 928
- Кількість звернень від громадських організацій – 4 (ГО “Канцелярська сотня”, ГО “Молода громада”, ГО “Social Boost”, ГО “Мій Голос”)

### Збільшення кількості банків-учасників системи BankID

За час реалізації проекту надійшли заяви на підключення до системи BankID від 6 банків



### Збільшення переліку електронних послуг

За час реалізації проекту до системи BankID підключились 4 портали з надання адміністративних послуг



НБУ заклав надійний фундамент для подальшого розвитку сфери дистанційних адміністративних послуг

! Подальший розвитку сфери адміністративних послуг в значній мірі буде залежати від суб'єктів надання адміністративних послуг, які мають розширювати спектр та якість своїх послуг



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Правове регулювання роботи системи BankID



Нормативно-правові акти з регулювання сфери дистанційної ідентифікації BankID:

1. Постанова 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".



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

## 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

- Захист каналу передачі даних (TLS);
- Використання рівнів довіри (гарантії) відповідно до стандарту ДСТУ ISO/IEC 29115:2015 «Інформаційні технології. Методи захисту. Основні положення гарантування достовірності об’єкту»;
- Використання ЕЦП та шифрування для забезпечення конфіденційності та контролю цілісності;

## 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.



I

II

III

IV

V



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

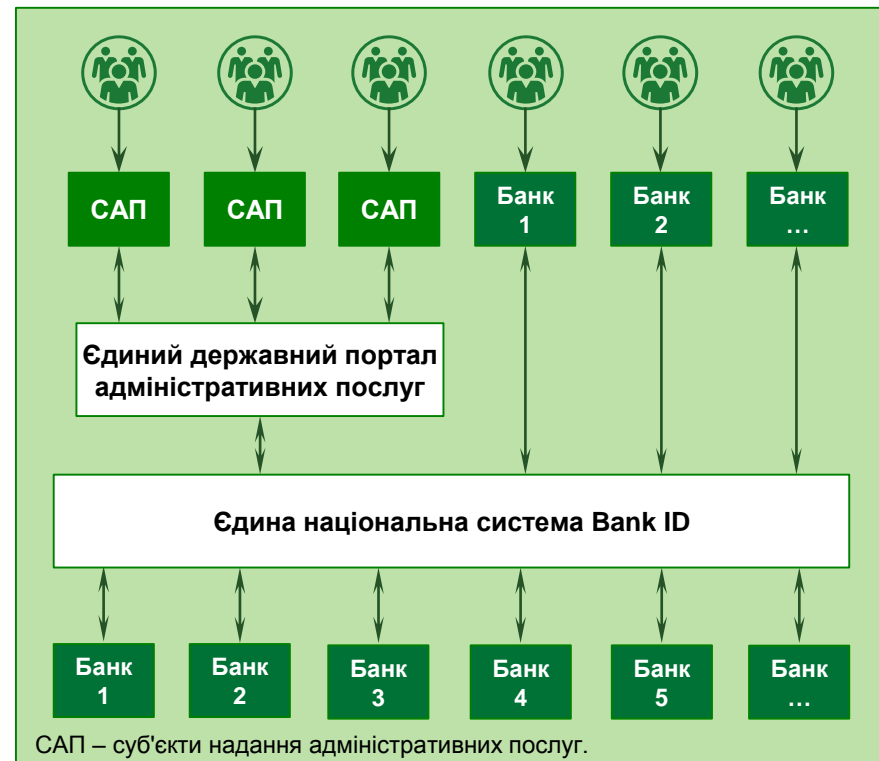
# Другий етап. Розширення функціоналу системи BankID від отримання адмінпослуг до банківських послуг

Поточний стан (AS IS)



Чітка та зрозуміла єдина державна модель ідентифікації BankID

Цільова модель (TO BE)



Можливість використання системи BankID для дистанційної ідентифікації клієнтів банків для отримання банківських послуг в інших банках



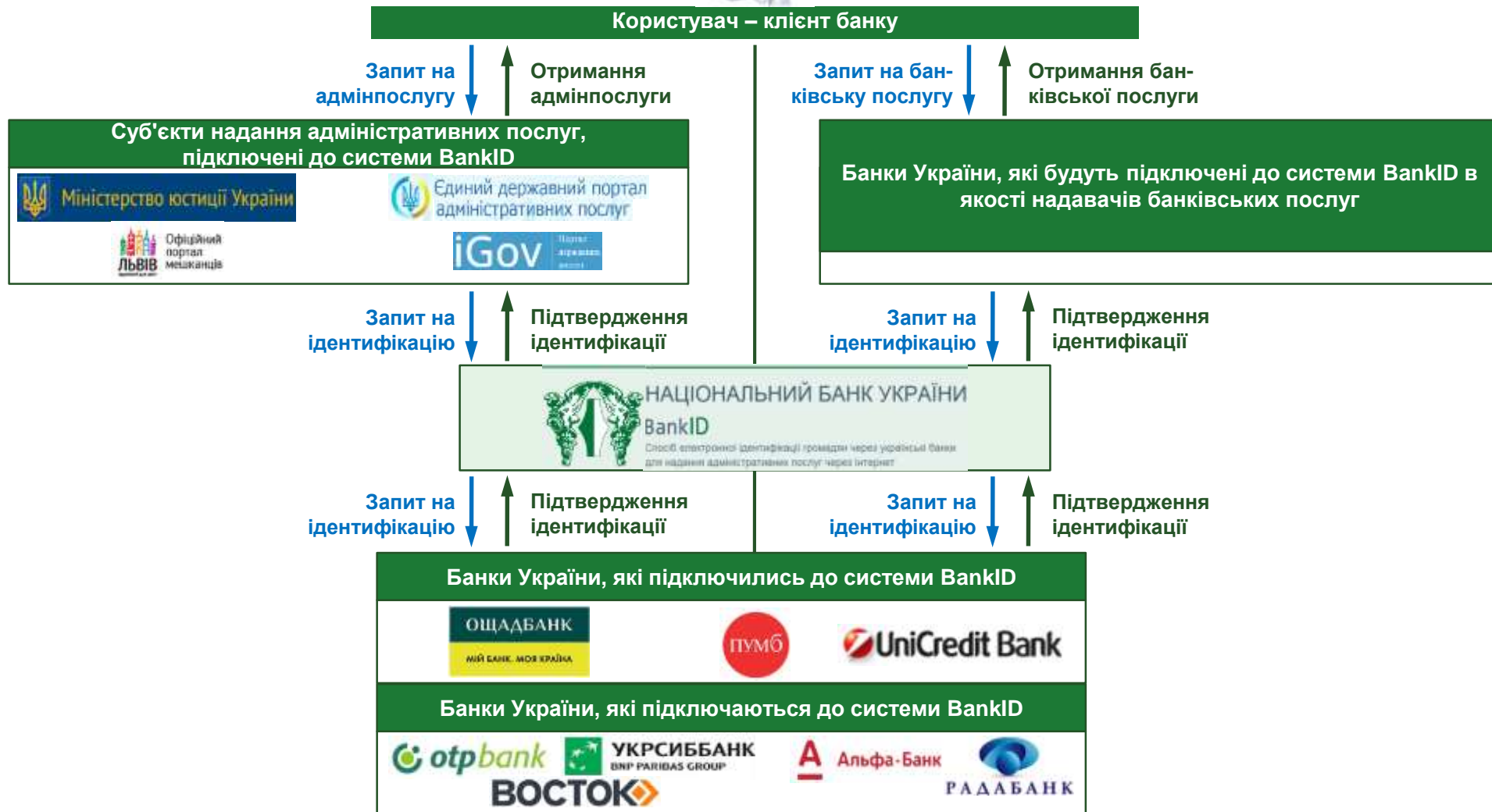
# Хронологія другого етапу запровадження системи BankID





НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Так виглядатиме модель роботи BankID при наданні банківських послуг (II етап проекту)



I етап – BankID для адміністративних послуг



II етап – BankID для банківських послуг