**ПРАВИЛА**

**цифровой идентификации и аутентификации физических лиц**

**в системе АО «Гарант банк»**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», Положением «О порядке цифровой идентификации клиентов» (рег. №3322 от 30 сентября 2021 года), внутренними нормативными актами АО «Гарант банк» (далее по тексту – «Банк»), а также другими нормативно правовыми документами Центрального банка Республики Узбекистан и определяют порядок и условия цифровой идентификации и аутентификации физических лиц в системе Банка.

**Глава 1. Общие положения**

1. В Правилах используются следующие основные понятия:

**правила внутреннего контроля** – правила внутреннего контроля по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в системе АО «Гарант банк»;

**цифровая идентификация (далее по тексту – «ЦИ»)** – процесс проверки и подтверждения личности физического лица в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами, с использованием информационных систем Банка и Информационной системы «Биометрическая идентификация»;

**цифровая аутентификация (далее по тексту – «ЦА»)** – процесс проверки и подтверждения личности клиента (физического лица) путем автоматизированного (без человеческого фактора) сравнения фотографии в реальном времени, сделанных от ранее идентифицированного клиента, с исходными идентификационными данными;

**перечень** – перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций;

**государственная база данных (далее по тексту – «ГБД») –** официальные государственные базы данных физических лиц, сформированные уполномоченными государственными органами и ведомствами на основании возложенных на них законодательством обязанностей и полномочий;

**информационная система «Биометрическая идентификация» (далее по
тексту – «ИСБИ»)** – информационная система, позволяющая осуществлять обработку запросов по цифровой идентификации и аутентификации физических лиц предоставленная на договорной основе. ИСБИ интегрирована с ГБД для получения персональных и биометрических данных физических лиц;

**документ, удостоверяющий личность физического лица (далее по тексту – «ДУЛ») –** биометрический паспорт, идентификационная ID карта, водительское удостоверение нового образца.

**Глава 2. Основные правила**

1. В целях обеспечения соблюдения требований законодательства Банк на регулярной основе изучает, анализирует, идентифицирует, оценивает, отслеживает, управляет, документирует и снижает потенциальные риски отмывания денег, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения и т.д.
2. Запрещается регистрировать в Автоматизированной Банковской Системе (далее – «АБС») и открывать счета по процедуре Цифровой идентификации физических лиц, изначально попадающих в категорию высокого уровня риска согласно Правил внутреннего контроля.
3. При проведении Цифровой идентификации необходимо выполнение следующих мероприятий:

принятие необходимых правовых, организационных и технических мер для защиты идентификационных данных физического лица от несанкционированного доступа третьих лиц;

обеспечить надежность и точность идентификационной информации;

принимать меры против подделки, несанкционированного изменения и разглашения идентификационной информации;

обеспечить контроль над хранением и использованием идентификационной информации (срок хранения данных, не менее пяти лет после прекращения деловых отношений с клиентом);

обеспечить систему мер по снижению и контролю операционных рисков, связанных с информационной безопасностью при предоставлении платежных услуг, включая безопасность при Цифровой идентификации физических лиц;

применять для клиентов процедуры многофакторной аутентификации при использовании услуг Банка по каналам связи (например, проверять номер мобильного телефона, используемый для связи с физическим лицом, используя метод, позволяющий определить, используется ли он данным физических лицом);

применять необходимые требования к информационной безопасности в соответствии с другими законодательными актами в данной области.

**Глава 3. Порядок цифровой идентификации
и аутентификации физического лица**

1. Цифровая идентификация/аутентификация проводится в отношении физических лиц - граждан Республики Узбекистан.
2. Банк проводит Цифровую идентификацию/аутентификацию физических лиц путем проверки личности и идентификации в режиме реального времени без учета человеческого фактора Информационными системами Банка.
3. ЦИ/ЦА физических лиц осуществляется Информационными системами Банка в следующем порядке:

а) Интегрированная с ИСБИ:

получает от физического лица сведения для определения категории уровня риска согласно Правил внутреннего контроля (при ЦА данный шаг не проводится);

проверяет номер мобильного телефона, по которому физическое лицо прошло регистрацию, используя метод, позволяющий определить, используется ли он данным физических лицом(отправка SMS-сообщения с OTP-паролем, видеосвязь и т.д.);

получает от физического лица фотографию частей ДУЛ, с соответствующей информацией в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля;

считывает сведения с ДУЛ, необходимые для последующего направления запроса в ГБД (серия и номер документа, дата рождения и/или персональный идентификационный номер физического лица);

получает от физического лица фотографию (автопортрет) в реальном времени в соответствии с настоящими Правилами;

б) ИСБИ:

отправляет запрос в ГБД и получает следующую персональную и биометрическую информацию о физическом лице:

цифровую фотографию;

персональный идентификационный номер физического лица (ПИНФЛ);

дата выдачи биометрического паспорта или ID-карты, срок его действия и место выдачи;

фамилия, имя, отчество на государственном языке (на латинице) и на английском языке (при наличии);

пол, страна рождения, место рождения, национальность, гражданство и место постоянного или временного проживания;

сравнивает фотографию (автопортрет), сделанную физических лицом в реальном времени, с фотографией, полученной из ГБД, в автоматическом режиме (без учета человеческого фактора);

в) АБС:

сравнивает полученные данные с Перечнем в автоматическом (без учета человеческого фактора) режиме в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

1. Банк использует собственные информационные системы для ЦИ/ЦА, интегрированные с ИСБИ (или информационные системы, предоставляемые третьими сторонами на договорной основе).
2. Информационные системы, используемые для ЦИ/ЦА должны:

быть размещены на серверах на территории Республики Узбекистан;

обеспечивать взаимное шифрование при передаче информации;

обеспечить возможность получения фотографии;

быть защищенными от замены и уничтожения фотографий, использования ранее созданных фотографий;

иметь возможность идентифицировать попытки физического лица использовать фотографии других физических лиц для ЦИ/ЦА;

обеспечивать обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица.

1. При осуществлении ЦИ/ЦА должно обеспечиваться выполнение следующих условий:

фотографии должны быть цветными;

кроме физического лица, который проходит процесс ЦИ/ЦА, другим лицам запрещено находиться на фотографии;

лицо физического лица не скрыто частично или полностью, на лицо физического лица не падает тень, а также лицо физического лица не закрыто очками (кроме прозрачных очков);

лицо должно быть хорошо видно на фотографии.

1. При ЦИ/ЦА осуществляется сохранение следующей информации в Информационных системах Банка:

дата, время и результат прохождения идентификации и аутентификации, осуществленный в ИСБИ;

результат проверки соответствия предоставленных биометрических персональных данных физического лица его биометрическим персональным данным, содержащимся в ГБД;

персональные данные (в т.ч. ПИНФЛ) физического лица, полученные из ГБД, дата и время их получения;

фотографии, полученные отфизического лица, в соответствии с требованиями
п. 9 настоящих Правил.

1. ЦИ/ЦА не осуществляется в следующих случаях:

если клиент попадает в категорию повышенного риска в соответствии с Правилами внутреннего контроля;

когда есть сомнения в достоверности информации, предоставленной физическим лицом;

при наличии сомнений в том, что фотография в ДУЛ, размещенной в ГБД, соответствует фотографии, сделанной в соответствии с настоящими Правилами;

когда информация, полученная от физического лица, не соответствует данным, размещенным в ГБД или невозможно проверить соответствие;

если фотография не соответствуют требованиям настоящих Правил;

когда есть сомнения в легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**Глава 4. Использование Цифровой идентификации**

**и аутентификации**

1. Клиенту, прошедшему Цифровую идентификацию может быть предоставлен следующий перечень услуг с учетом требований, изложенных в настоящих Правилах:

открытие и управление банковским счетом, а также банковской картой;

открытие и управление электронными кошельками;

получение онлайн микрозайма;

осуществление трансграничных денежных переводов с использованием банковских карт или систем электронных денег;

разблокировка банковской карты;

конвертация и конверсионные операции.

Услуги, непредусмотренные настоящим пунктом, не оказываются клиенту, прошедшему ЦИ.

Клиентом, прошедшему ЦИ, не могут быть осуществлены операции, попадающие в категории повышенного риска в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

1. Цифровая аутентификация клиента осуществляется при оказании Банком следующих услуг:

получение онлайн микрозайма;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и локальными актами Банка.

1. Лимиты на операции, осуществляемыми клиентами, идентифицированными цифровым способом, указаны в приложение №1 к настоящим Правилам.
2. Банк может налагать ограничения на ЦА ранее идентифицированных клиентов, посредством анализа совершаемых клиентами операций и оценивая уровень риска проводимых ими транзакций.
3. Заполнение и ведение анкеты клиента по результатам ЦИ/ЦА клиента осуществляется на основании требований, установленных Правилами внутреннего контроля.