

ТРЕНДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Петропавловская Наталья
Руководитель дирекции сопровождения
клиентов по комплаенс рискам
АЛЬФА-БАНК

ЦИФРОВОЙ ПРОФИЛЬ

БИОМЕТРИЯ

БЛОКЧЕЙН

Направления развития цифровых технологий на финансовом рынке:

- развитие Единой биометрической системы и проекта «Цифровой профиль гражданина»
- развитие Системы быстрых платежей
- развитие платформ, предлагающих населению различные финансовые услуги
- развитие стандартов открытых банковских интерфейсов (открытых API)
- создание платформы коммерческих согласий
- цифровизация ипотеки
- разработка и пилотирование платформы цифрового рубля
- цифровизация платежей и начислений ЖКХ
- создание сервиса «Знай своего клиента»
- цифровизация страховой медицины
- развитие платформы «Мастерчейн»

В РОССИИ

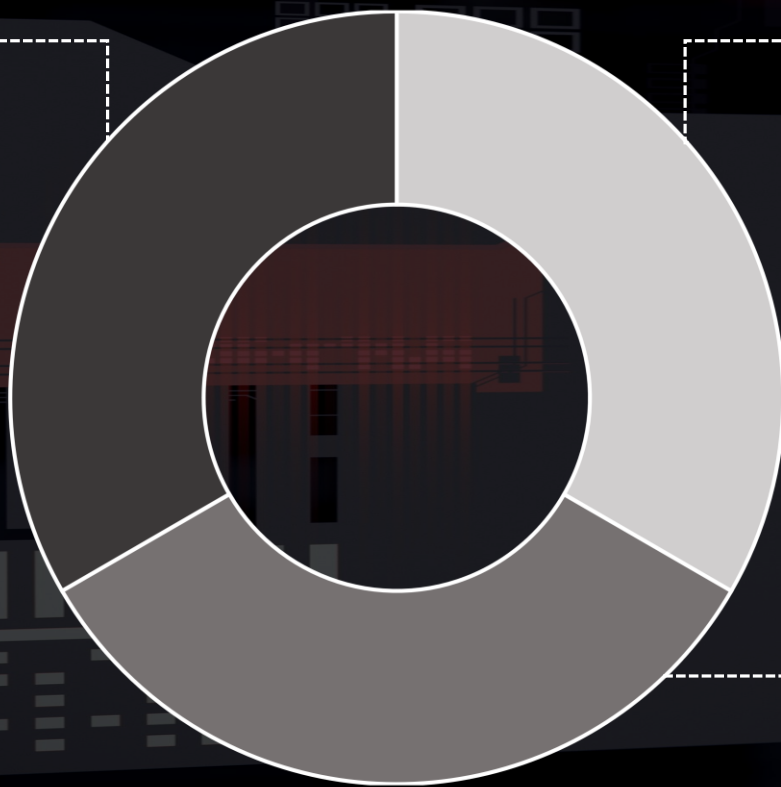
ЦИФРОВОЙ ПРОФИЛЬ ФИЗ ЛИЦА

The background is a dark, abstract digital landscape. It features various geometric shapes, lines, and patterns that resemble a circuit board or a data network. A prominent vertical bar in a dark red color runs through the center. The overall aesthetic is futuristic and technological.

Цифровой профиль физического лица

Реестровая запись

Содержит актуальные и проверенные данные о гражданах из ЕСИА и иных ГИС



Распределенная структура данных

Содержит ссылки на данные, которые хранятся в государственных реестрах

Сервис по управлению данными

Обеспечивает управление цифровыми согласиями на обработку персональных данных

Данные цифрового профиля физического лица

Основная информация

- ФИО
- Дата рождения
- Место рождения
- Пол

Контактные данные

- Адрес прописки
- Адрес проживания
- Мобильный телефон
- Домашний телефон
- Электронная почта

Сведения о доходах

- Выписка ПФР (состояние лицевого счета)
- Справки о доходах и налогах по форме 2-НДФЛ

Документы

- Паспорт
- СНИЛС
- ИНН
- Полис ОМС
- История выдачи паспортов
- Водительское удостоверение
- Сведения о транспортном средстве
- Свидетельство о рождении
- Свидетельство о заключении брака
- Свидетельство о расторжении брака
- Свидетельство о перемене имени
- Свидетельство об установлении отцовства
- Справка о назначенных пенсиях и социальных выплатах
- Электронная трудовая книжка

Сведения о назначенных и реализованных мерах социальной защиты

- Сведения об инвалидности гражданина
- Сведения о выписке из регистра сертификатов материнского (семейного) капитала
- Сведения о свидетельствах о регистрации транспортных средств гражданина
- Сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП
- Сведения о доходах физического лица и о выплатах страховых взносов
- Данные об объектах недвижимости, находящихся в собственности
- Данные цифровых документов об образовании пользователя

Использование цифрового профиля физического лица

- Предоставление кредита (займа)
- Выпуск и обслуживание кредитной карты
- Выпуск и обслуживание банковской карты (за исключением кредитной карты)
- Направление запроса в бюро кредитных историй и получение кредитного отчета
- Оформление анкеты клиента
- Обновление информации, устанавливаемой банком при принятии клиента на обслуживание
- Предоставление страховых услуг
- Формирование и направление предложений по оказанию финансовых услуг
- Информирование о рассмотрении запроса на получение финансовых услуг

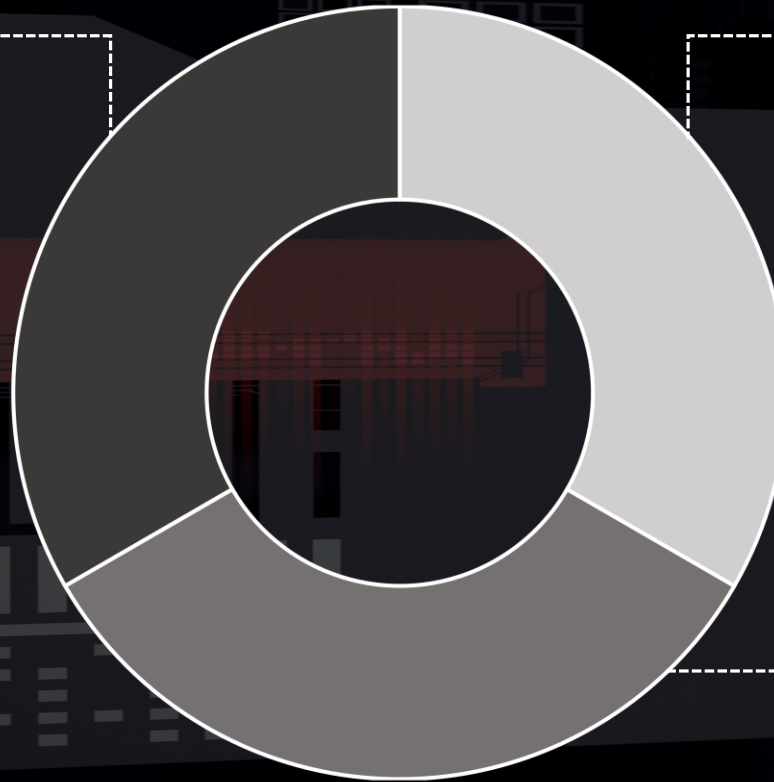
ЦИФРОВОЙ ПРОФИЛЬ ЮР ЛИЦА

The background is a dark, abstract digital landscape. It features various geometric shapes, lines, and patterns that resemble a circuit board or a data network. The colors are primarily dark grays and blacks, with some lighter grays and a prominent red color used for highlights and accents. The overall aesthetic is futuristic and technological.

Цифровой профиль юридического лица

Реестровая запись

Содержит актуальные и проверенные данные о ЮЛ/ИП из ЕСИА и иных ГИС



Распределенная структура данных

Содержит ссылки на данные, которые хранятся в государственных реестрах

Сервис по управлению согласиями

Обеспечивает управление цифровыми согласиями на предоставление сведений и документов из ЦП организации

Данные цифрового профиля юридического лица

1. Данные выписки ЕГРЮЛ/ЕГРИП
2. Номер телефона
3. Статус банкротства и ликвидации
4. Организационно-правовая форма
5. Устав
6. Протокол/решение о создании общества
7. Сведения о доверенностях
8. Протокол/решение о назначении руководителя
9. Данные ФЛ - акционеры, учредители, ЕИО, ИП, бенефициары
10. Признаки блокировки и приостановлений в совершении операций по банковским счетам
11. Сведения о наличии действующих решений о приостановлении операций по счетам налогоплательщика
12. Сведения по "чёрным спискам" (639 - П)
13. Цепочка собственности юридического лица клиента вплоть до бенефициарного владельца
14. Данные о банковских счетах налогоплательщика
15. Сведения о среднесписочной численности работников
16. Сведения о наличии решений о приостановлениях со стороны ФТС / Наличие ограничений ФТС
17. Наименование на иностранном языке (при наличии) ФНС
18. Статистические коды из Росстата (ОКАТО / ОКПО / ОКФС / ОКОПФ / ОКТМО / ОКОГУ)
19. Сведения о наличии и действительности лицензий на выполнение работ, если соответствующая деятельность подлежит лицензированию
20. Сведения об ограничениях/арестах имущества ЮЛ
21. Признаки блокировки и приостановлений в совершении операций по банковским счетам, в том числе разблокировки по счетам в ИФНС
22. Сведения по "серым спискам" Росфинмониторинг
23. Наличие судебных исков, исполнительных производств
24. Сведения о составе недвижимого имущества
25. Сведения о составе техники подлежащей регистрации в ГТН
26. Сведения о составе имущества/оборудования подлежащего регистрации в РТН



ВОПРОСЫ?