ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА
ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОТДАЛЕЧЕНА ВИДЕО ИДЕНТИФИКАЦИЯ
(B-Trust Регистриращ Орган за видео идентификация)
(B-Trust РО-ВИ CPS/CP-eIDAS)

Версия 3.0

В сила от:

1 март 2026 г.

Хронология на измененията на документа				
Версия	**Автор (и)**	**Дата**	**Състояние**	**Коментар**
1.0	Димитър Николов	01.07.2021	Утвърден	Първо издание
2.0	Маргарита Бонева	15.03.2023	Утвърден	Корекции
3.0	Маргарита Бонева	1.03.2026	Утвърден	Корекции

СЪДЪРЖАНИЕ

Съкращения на български език....4
Съкращения на АНГЛИЙСКИ език....5
СПЕЦИФИЧНИ ТЕРМИНИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ КЪМ ДОКУМЕНТА....6
СЪОТВЕТСТВИЕ И УПОТРЕБА....7
1 ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ....9
1.1 Удостоверяващ орган на „БОРИКА“ АД....9
1.2 Други Удостоверяващи органи и Доверяващи се страни....9
1.3 Идентификатори в документа....10
1.4 Управление на Политиката....10
2 УЧАСТНИЦИ В „ОНБОРДИНГ“ ПРОЦЕСА....10
3 ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АВТЕНТИФИКАЦИЯ....11
3.1 Именуване....11
3.1.1 Използване на псевдоним....11
3.2 Отдалечена идентификация на физическо лице....11
3.3. Проверка на юридическо лице....12
3.4 Особени атрибути....13
4 ОПЕРАТИВНИ ИЗИСКВАНИЯ И ПРОЦЕДУРИ....13
4.1. Доставка на мобилно приложение и приемане на общи условия....13
4.2. Валидиране на имейл и смарт устройство (мобилен номер) и защита на мобилно приложение....13
4.3. Заснемане на официалния документ за самоличност и селфи (selfie) през мобилното приложение B-Trust....13
4.4. Заснемане на официалния документ за самоличност и селфи (selfie) през Интернет страница за идентификация....14
4.5. Верифициране на официалния документ за самоличност и селфи....14
4.6. Валидиране на официалния документ за самоличност....14
5 СРЕДСТВА, УПРАВЛЕНИЕ И ОПЕРАТИВЕН КОНТРОЛ....16
5.1 Физически контрол....16
5.2 Процедурен контрол....16
5.3 Квалификация и обучение на персонала....16
5.4 Изготвяне и поддържане на журнали....17
5.5 Архив и поддържане на архива....17
5.6 Прекратяване дейността на Доставчика....17
6 ФУНКЦИОНАЛЕН МОДЕЛ И СПЕЦИФИКАЦИЯ....17
6.1 Функционален модел....17
6.2 Спецификация....17
6.3 Управление на достъпа....18
6.4 Операционна сигурност....18
6.5 Мрежова сигурност....18
6.6 Информационна сигурност....18
6.7 Непрекъсваемост....18
7 ОЦЕНКА НА РИСКА....18
8 ПРОВЕРКА И КОНТРОЛ НА ДЕЙНОСТТА НА ДОСТАВЧИКА....19
9 ДРУГИ БИЗНЕС УСЛОВИЯ И ПРАВНИ АСПЕКТИ....19

Съкращения на български език

АД	Акционерно дружество
ВИС	Видео идентификационен сървър
ЕГН	Единен граждански номер
ДУУ	Доставчик на удостоверителни услуги
КДУУ	Квалифициран доставчик на удостоверителни услуги
КРС	Комисия за регулиране на съобщенията
КУ	Квалифицирано удостоверение
НОПДДУУ	Наредба за отговорността и за прекратяването на дейността на доставчиците на удостоверителни услуги
ПИН	Персонален идентификационен номер
Регламент	Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година относно Електронната идентификация и Удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар, изменен с Регламент (ЕС) № 2024/1183
РО-ВИ	Регистриращ Орган чрез отдалечена видео идентификация
УО	Удостоверяващ орган

Съкращения на АНГЛИЙСКИ език

CA	Certification Authority – Удостоверяващ орган (УО)
CC	Common Criteria for Information Technology Security Evaluation - Международен стандарт (ISO/IEC 15408) за информационна сигурност
CEN	European Committee for Standardization - Европейски стандартизационен комитет
eIDAS	ЕС Регламент 910/2014
ETSI	European Telecommunications Standards Institute - Европейски институт застандарти в далекосъобщенията
EU	European Union - Европейски съюз
HSM	Hardware Security Module – специализирана хардуерна криптосистема за съхранение и работа с криптографски ключове
ISO	International Standardization Organization - Международна организация за стандартизация
IP	Internet Protocol – Интернет протокол

СПЕЦИФИЧНИ ТЕРМИНИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ КЪМ ДОКУМЕНТА

Видео идентификация – процес на верифициране с последващо валидиране и регистриране на лични данни от национално утвърден документ за самоличност чрез видео-технология.

„Онбординг“ процес – отдалечена видео идентификация на физическо лице пред доверяваща се страна (в случая, ДУУ „БОРИКА“ АД).

Видео идентификационен сървър (ВИС)/център за видео идентификация - информационен ресурс, управляващ и администриращ „онбординг“ процеса.

Агентски Портал (АП) - информационен ресурс, облужващ процеса по регистрация и управление след валидиране на самоличността на физическо лице чрез „онбординг“ процеса и предоставяне на лични данни.

Регистриращ Орган на B-Trust за отдалечена видео идентификация (РО-ВИ) – орган, опериращ информационен ресурс (ВИС и АП), обслужващ Потребители чрез неприсъствена отдалечена онлайн видео идентификация.

Потребител – физическо лице, чиято отдалечена видео идентификация се извършва чрез участие в „онбординг“ процеса.

Оператор (на РО-ВИ) – обучен служител на „БОРИКА“ АД, участващ в „онбординг“ процеса чрез АП.

Клиент – всяка трета доверяваща се страна, която може да ползва „онбординг“ процеса за отдалечена видео идентификация като „облачна услуга“ на „БОРИКА“ АД (например, друг ДУУ, финансова институция – банка/застраховател, др.).

Данни за идентификация на физическо лице – набор от данни, които позволяват да се установи еднозначно самоличността на физическо лице.

Документ за самоличност – валиден документ, съдържащ данни за идентификация на физическо лице (лична карта, международен паспорт, лична карта на чужденец и други, съобразно националното законодателство на съответната държава)

„Облачни услуги“ – онлайн услуги за анализ на видео изображения за целите на „онбординг“ процеса.

RegiX/Registry Information eXchange system – национален информационен хъб за достъп до национални бази данни (регистри) с първични данни.

СЪОТВЕТСТВИЕ И УПОТРЕБА

Този Документ:

- е разработен от „БОРИКА" АД, юридическото лице, регистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенцията по вписванията с ЕИК 201230426;
- влиза в сила на 1.03.2026 г.;
- е с наименование „ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОТДАЛЕЧЕНА ВИДЕО ИДЕНТИФИКАЦИЯ ОТ „БОРИКА“ АД“.
- е разработен в съответствие с формалните изисквания за съдържание, структура и обхват, посочени в международната спецификация ETSI EN 319-401, включвайки секциите, които са специфични и приложими за „онбординг“ процеса;
- адресира само Регистриращ орган за отдалечена видео идентификация (РО-ВИ), но включва текстове, обяснения и референции за съответствието на РО-ВИ с изискванията за РО на КДУУ съгласно горепосочените международни препоръки и спецификации;
- има характер на общи условия по смисъла на чл. 16 от Закона за задълженията и договорите (ЗЗД). Тези условия са част от Договор за удостоверителни услуги, който се сключва между Доставчика и Потребителите на основание чл. 23 от ЗЕДЕУУ, в случаите в които е приложимо. Договорът може да съдържа специални условия, които се ползват с предимство пред общите условия в настоящия документ;
- е публичен документ с цел установяване на съответствие на дейността на Доставчика „БОРИКА“ АД, и в частност на РО-ВИ със ЗЕДЕУУ и нормативната уредба;
- е общодостъпен по всяко време на интернет-страницата на Доставчика на адрес: https://www.b-trust.bg/documents;
- може да бъде променян от ДКУУ и всяка нова редакция се публикува на интернет-страницата на Доставчика;

Настоящият документ е изготвен в съответствие с:

- Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ);
- Наредба за отговорността и за прекратяването на дейността на доставчиците на удостоверителни услуги (НОПДДУУ);
- Регламент (ЕС) № 910/2014 на европейския парламент и на съвета относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар изменен с Регламент (ЕС) № 2024/1183
- Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните).

Съдържанието и структурата на документа е в съответствие с Регламент (ЕС) № 910/2014 и се позовава на информация, съдържаща се в следните утвърдени международни препоръки, спецификации и стандарти:

- ETSI EN 319 401: General Policy Requirements for Trust Service Providers;

- ETSI TS 119 461 – Electronic Signatures and Trust Infrastructures (ESI); Policy and security requirements for trust service components providing identity proofing of trust service subjects

Цитираните по-горе ETSI стандарти указват, че всеки Потребител трябва да бъде идентифициран присъствено (лице в лице) или „индиректно използвайки средства, които осигуряват равностойност на физическото присъствие“.

Регистриращият орган РО-ВИ, който се адресира в този документ, използва „онбординг“ процес за отдалечена онлайн видео идентификация, осигуряващ ниво на сигурност, равностойно на физическо присъствие.

Всякаква информация, свързана с този документ, може да се получи от Доставчика на адрес:

бул. „Цар Борис III" № 41
София 1612
„БОРИКА“ АД
телефон: 0700 199 10
имейл адрес: info@borica.bg;
Официална страница на доставчика: www.b-trust.bg

1 ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Този документ описва конкретните условия и изисквания, които ДКУУ „БОРИКА“ АД изпълнява чрез процес „онбординг“ (отдалечена видео идентификация) на регистриращия орган РО-ВИ, за да провери самоличността и идентичността на физически лица. Физическото лице участва в „онбординг“ процеса чрез интернет страница през браузър или чрез смарт устройство (смартфон или таблет) и мобилно приложение в него. Процесът на онлайн видео идентификация е сертифициран за еквивалентно ниво на осигуреност („equivalent assurance”) както физическо присъствие („лице-в-лице“) на лицата, за които Доставчикът събира, верифицира и валидира лични данни.

Документът съдържа описание на участниците в „онбординг“ процеса:

- проверка на действителното съществуване на физическото лице в реалния живот;
- проверка дали документът за самоличност принадлежи на това конкретно лице;
- доказателство, че настоящото лице е същото, както е посочено преди;
- проверка на законната валидност на документа за самоличност.

Личните данни се обработват по начин, който гарантира високо ниво на сигурност и се прилагат подходящи технически и организационни мерки

При неуспешна идентификация процесът се пренасочва към оператор от РО-ВИ за видеоконферентен разговор.

В случай на необходимост, идентифицирането на юридическо лице и установяване на представителната власт на физическо лице спрямо юридическо лице, при наличие на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице, се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането.

1.1 Удостоверяващ орган на „БОРИКА“ АД

Тази Политика и Практика на Доставчика се изпълнява/реализира чрез обекта с идентификатор 1.3.6.1.4.1.15862.1.6.10 (B-Trust Remote Video Identification Service).

Повече информация за Регистриращия орган в B-Trust инфраструктурата на „БОРИКА“ АД може да се получи от документа B-Trust CPS-eIDAS.

„БОРИКА“ АД е уведомило КРС за започване на дейност като ДКУУ по реда на ЗЕДЕУУ и действащата нормативна уредба. Доставчикът уведомява Потребителите за своята акредитация при предоставяне квалифицирани удостоверителни услуги и за издадени удостоверения относно тях.

Акредитацията на „БОРИКА“ АД като ДКУУ е в съответствие с Регламента и ЗЕДЕУУ цели най-високо ниво на сигурност на предоставяните КУУ и по-добро хармонизиране на тази дейност със съответната такава в страните-членки на Европейския съюз.

В отношенията с Потребителите и трети лица е валидна само версия на този документ, която е актуална към момента на ползване на съответната услуга.

1.2 Други Удостоверяващи органи и Доверяващи се страни

Съгласно тази Политика и Практика, в рамките на юридическо лице (трета страна), различно от ДКУУ „БОРИКА“ АД, може да бъде обособено звено като Регистриращ орган РО-ВИ, на което са делегирани права да осъществява дейности по „онбординг“ процеса или на част от тях от името на този Доставчик или за вътрешни цели на юридическото лице.

Всяка трета страна (доверяваща се страна, например друг ДУУ, финансова институция – банка/застраховател, др.) може да ползва „онбординг“ процеса (отдалечена видео идентификация) като „облачна“ услуга на „БОРИКА“ АД.

Отношенията на „БОРИКА“ АД и външен Доставчик относно РО-ВИ с „онбординг“ процес се уреждат с договор. Този доставчик гарантира, че дейността на РО-ВИ е съобразена с настоящата Политика и Практика. За целите на този документ, в рамките на договора се поддържа двустранен контакт с цел:

- доклади за всички инциденти със сигурността пред Доставчика/доверяваща се страна;
- промени в този документ след одобрение от Доставчика/доверяващата се страна;
- контрол на оперативните процедури по отношение на дейностите на РО-ВИ в съответствие с настоящата Политика.

1.3 Идентификатори в документа

Политиката и Практиката на ДКУУ „БОРИКА“ АД относно „онбординг“ процеса допълват общите политика и практика на предоставяните квалифицирани удостоверителни услуги от Доставчика. Конкретно за този документ, Политиката описва какво предлага Доставчикът, за да покаже приложимостта на „онбординг“ процеса и определя условията и правилата, към които той се придържа, когато отдалечено идентифицира и регистрира Потребители. Практиката описва оперативните процедури, които Доставчикът следва, за да предостави този процес.

Практиката на Доставчика при предоставяне на отдалечена/онлайн видео идентификация се осъществява от обекта B-Trust Remote Video Identification Service (vRA) обозначен с идентификатор 1.3.6.1.4.1.15862.1.6.10:

„Онбординг“ процес за отдалечена видео идентификация (B-Trust Remote Video Identification/B-Trust vRA)	Идентификатор на обект
Практика на Доставчика на „онбординг“ процес	**1.3.6.1.4.1.15862.1.6.10**

В съответствие с настоящия документ, Практиката на Доставчика изпълнява Политика относно „онбординг“ процеса с идентификатор както следва:

Онбординг“ процес за отдалечена видео идентификация (B-Trust Remote Video Identification/B-Trust vRA)	Идентификатор на обект
Политика на Доставчика на „онбординг“ процес	**1.3.6.1.4.1.15862.1.6.10.1**

1.4 Управление на Политиката

Допускат се промени, редакции и допълнения, които не засягат правата и задължения, произтичащи от този документ и стандартния договор за удостоверителни услуги между Доставчика и Потребителите/Доверяващи се страни. Те се отразяват в новата версия или редакция на документа.

Настоящите Политика и Практика трябва да бъдат преразглеждани най-малко веднъж годишно с цел да се отразяват потенциали изисквания и предпоставки относно промени в нивата на сигурност за „онбординг“ процеса. Всяка представена и одобрена нова версия или редакция на този документ незабавно се публикува на сайта на Доставчика.

2 УЧАСТНИЦИ В „ОНБОРДИНГ“ ПРОЦЕСА

За установяване на самоличност чрез система за отдалечена видео идентификация се прилагат процедури, осигуряващи високо ниво на сигурност и надеждност на проверената информация, идентифицираща потребителите на ДУУ. РО-ВИ извършва услуга по удостоверяване само на тези данни

за идентификация, които са от значение и съблюдава изискванията за законосъобразна обработка на лични данни в съответствие с GDPR.

Страните, участващи в „онбординг“ процеса на „БОРИКА“ АД са:

- *Потребител* – физическо лице, чиято самоличност следва сигурно и надеждно да се провери и валидира преди да бъде успешно регистрирано с лични данни в база данни на Доставчика;
- *Мобилно приложение* за онлайн видео идентификация – работи в смарт устройство (смартфон или таблет) на Потребителя. Чрез него Потребителят участва в „онбординг“ процеса на Доставчика;
- *Интернет страница за идентификация през браузър* - Потребител следва да достъпи конкретен интернет адрес и да следва инструкциите, като премине процес по идентификация.
- *Специализирана интернет страница* – Потребител активира КУ след доставка от куриер.
- *Доставчик*, който доставя и оперира Регистриращ орган РО-ВИ – интегриран информационен ресурс, който се достъпва от Потребителя чрез мобилното приложение или интернет страница през браузър. Контролира и управлява последователните стъпки при изпълнение на „онбординг“ процеса.

3 ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АВТЕНТИФИКАЦИЯ

Доставчикът, чрез свой РО-ВИ:

- осъществява проверка за установяване на самоличността на Потребителя и на специфични данни за него чрез с изпълнение на „онбординг“ процес, а именно:
  - проверка на действително съществуване на физическото лице;
  - проверка за принадлежност на документа за самоличност на това лице;
  - проверка, че настоящото лице е същото както е посочено в документа;
  - проверка за законна валидност на документа за самоличност.

Доставчикът гарантира, че физическите лица са правилно идентифицирани и надлежно проверени.

3.1 Именуване

В процеса на отдалечена видео идентификация името и други лични данни на Потребител се проверява срещу копие на негов валиден законен документ за самоличност или паспорт.

3.1.1 Използване на псевдоним

Псевдоними (както и анонимност) не се приемат от РО-ВИ. Всички имена на Потребители са истински имена и са проверени срещу доказателства под формата на доставени снимка (selfie) и копие на документа за самоличност или паспорта при „онбординг“ процеса.

3.2 Отдалечена идентификация на физическо лице

Регистрация на потребител в съответствие с чл 24, 1а, буква (в) Регламент (ЕС) № 910/2014 г., изменен с Регламент (ЕС) № 2024/1183 г.

Потребител използва смарт устройство (смартфон или таблет) с мобилното приложение B-Trust в него или специализирана интернет страница. Процесът започва със съгласия, свързани с условията по отдалечена идентификация и обработка на лични данни.

За целите на регистрацията и последваща идентификация е необходимо Потребителят да предостави контактни данни, които се валидират. След валидиране на мобилния номер и имейла, Потребителят указва типа и заснема официалният си документ за самоличност и в зависимост от указания тип се

изисква заснемане на една или повече страници от документа. Личните данни на Потребителя се въвеждат автоматизирано, след сканиране на документа за самоличност. Системата проверява качеството на снимката на документа – проверява за замъглявания, отблясъци или тъмни петна. Системата проверява изображението на документа - дали е истински документ, а не сканиран, снимка на разпечатан документ за самоличност, екранна снимка и др. Следваща стъпка е Потребителят да заснеме лицето си, като се извършва selfie и liveness detection. Получените данни от документите за самоличност се валидират автоматично спрямо достоверен източник, ако такъв е наличен, въз основа на интеграция с национални документи за самоличност или регистри за гражданство. В България е налице интеграция с достоверен източник на национално ниво, което прави възможно валидирането на всички данни напълно автоматизирано и получаването на снимка на лицето във формат с висока резолюция, качена в националната база данни. След премината успешна автоматична идентификация, процесът задължително минава и за проверка от оператор на БОРИКА АД.

В определени случай, при неуспешна автоматична идентификация, процесът преминава към видео конферентен разговор с оператор. Видео идентификацията е процес, който включва използване на видео взаимодействия в реално време за проверка на самоличността на лицата. Операторите, които провеждат видеоразговорите с потребителите, преминават обучение на годишна база съгласно вътрешния план за обучение.

Минималният набор от лични данни за физическо лице, които се събират и проверяват с цел идентификация са:

- фамилно име (имена);
- собствено име (имена);
- бащино име (имена);
- национален уникален идентификатор, в съответствие с техническите спецификации за целите на трансграничната идентификация: за български граждани – ЕГН/ЛНЧ, номер на паспорт или номер на лична карта; за чужденец – национален личен номер, номер на паспорт или номер на лична карта; идентификаторът следва да се съдържа в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на идентифицираното лице;
- дата и място на раждане;
- валиден е-мейл адрес;
- страна, на която лицето е гражданин;
- държава на постоянно пребиваване и постоянен адрес.

Наборът от идентификационни данни за физическо лице може да съдържа допълнително:

- пол;
- телефонен номер;
- адрес на електронна поща;
- други (в зависимост от интеграция на РО-ВИ с доверяваща се страна и различните първични регистри и сигурни източници на данни).

Когато физическото лице – Потребител срещне трудности по време на „онбординг“ процеса, то може да инициира отдалечена видео идентификация през смарт-устройството с мобилното приложение или интернет страница за идентификация, като се свърже с квалифициран оператор на РО-ВИ за провеждане на видеоконферентен разговор и проверка на правно-валиден официален документ за самоличност.

3.3. Проверка на юридическо лице

Удостоверяване на идентичността и автентичността на юридическо лице има две цели:

- да се докаже, че по време на разглеждане на заявката юридическото лице съществува;
- да се докаже, че представителното лице е получило разрешение от юридическото лице да го представлява.

Установяването на идентичността на юридическо лице се проверява чрез проверка в надеждни източници. Минималният набор от данни за юридическо лице може да съдържа посочените по-долу данни:

- юридическо наименование (фирма);
- национален уникален идентификатор

Наборът от данни за юридическо лице може да съдържа допълнителни специфични данни:

- адрес на управление;
- регистрационен номер по ДДС, когато е различен от националния уникален идентификатор.

РО-ВИ прекратява процеса по идентификация, ако по време на проверката установи:

- е прекратена представителната власт на физическото лице спрямо юридическото лице.

3.4 Особени атрибути

Съгласно документ „ПРАКТИКА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРЕНИЯ И УДОСТОВЕРИТЕЛНИ УСЛУГИ.

4 ОПЕРАТИВНИ ИЗИСКВАНИЯ И ПРОЦЕДУРИ

4.1. Доставка на мобилно приложение и приемане на общи условия

От електронен магазин (App Store или Google Play), в зависимост от операционната система на смарт устройството, Потребителят изтегля, инсталира и стартира мобилното приложение.

За да участва в процеса по отдалечена идентификация, Потребителят следва да приеме **Общи условия за ползване на мобилното приложение.**

В инициализацията е защита на приложението в смарт устройството при стартиране на регистрация, т.е. участие в „онбординг“ процеса. Приложението изисква, а Потребителят задава парола. Ако смарт устройството притежава биометрична автентификация, Потребителят може да я активира и използва при вход

4.2. Валидиране на имейл и смарт устройство (мобилен номер) и защита на мобилно приложение

Потребителят въвежда и изпраща валиден и притежаван от него е-мейл адрес, на който РО-ВИ изпраща съобщение с уникален код. Потребителят въвежда в мобилното приложение получения код, РО-ВИ го сравнява с изпратения и приема за валиден доставения е-мейл адрес.

Аналогична е процедурата за доставка и приемане на валиден мобилен номер на смарт устройство на Потребител от РО-ВИ на Доставчика чрез обмен на SMS-съобщения с уникален код.

4.3. Заснемане на официалния документ за самоличност и селфи (selfie) през мобилното приложение B-Trust

Приложението стартира камерата на смарт устройството (смартфон или таблет) и подканва Потребителя да постави лицевата страна на документа за самоличност пред камерата.

Потребителят указва типа на заснемания документ и в зависимост от указания тип Приложението изисква заснемане на една или повече страници от документа

Потребителят преглежда и потвърждава заснетите изображения.

Приложението изисква от Потребителя да направи снимка на себе си (selfie), следвайки инструкциите на приложението за извършване на „liveness detection“ („снимане на живо“).

Заснетите изображения на официалния документ за самоличност и selfie се предават за временно съхранение на РО-ВИ на „БОРИКА“ АД.

4.4. Заснемане на официалния документ за самоличност и селфи (selfie) през Интернет страница за идентификация

Потребител достъпил интернет страницата за идентификация през браузър на компютър или мобилен браузър, приема общите условия за отдалечена идентификация.

Страницата подканва Потребителят да покаже документ за самоличност пред камерата (лице и гръб, в зависимост от избрания тип документ).

Потребителят преглежда и потвърждава заснетите изображения.

Страницата изисква от Потребителят да направи снимка на себе си (selfie), следвайки инструкциите за извършване и на liveness detection („снимане на живо“).

Заснетите изображения на официалния документ за самоличност и selfie се предават за временно съхранение на РО-ВИ на „БОРИКА“ АД.

4.5. Верифициране на официалния документ за самоличност и селфи

РО-ВИ на Доставчика „БОРИКА“ АД достъпва облачни услуги, чрез които се:

- предава заснетите изображения на документа за самоличност и selfie;
- извършва проверка за качеството на заснетите изображения;
- извършва проверка за актуалност на документа за самоличност;
- извличат данните (OCR) и снимката на лицето от документа за самоличност;
- извършва проверка за съвпадение на снимката на лицето от документа за самоличност с направеното selfie.

След обработка, РО-ВИ на Доставчика получава документ (статус-доклад) от ползваните облачни услуги за онлайн видео идентификация.

Информационният канал на обмен между РО-ВИ на Доставчика и облачните услуги е защитен (HTTPS протокол).

4.6. Валидиране на официалния документ за самоличност

РО-ВИ използва получения документ (статус-доклад) за проверка на валидността на документа за самоличност:

- за български гражданин проверката е чрез националната система Regix и базата данни с първични документи за самоличност;
- за чужди граждани полученият документ (статус-доклада) се въвежда в списък с чакащи потвърждаване за валидност от Оператор.

4.6.1. Достъпна услуга до първични регистри – физическо лице-български гражданин

РО-ВИ извършва автоматизирана проверка на получените данни от национални първични регистри, с тези от официалния документ (статус-доклада), получен от ползваната услуга. След успешна проверка за валидност на документ за самоличност, данните за Потребителя се извличат и се записват в клиентския регистър на B-Trust („БОРИКА“ АД).

РО-ВИ уведомява Потребителя за успешна идентификация на самоличността и регистрация.

4.6.2. Недостъпна услуга до първични регистри

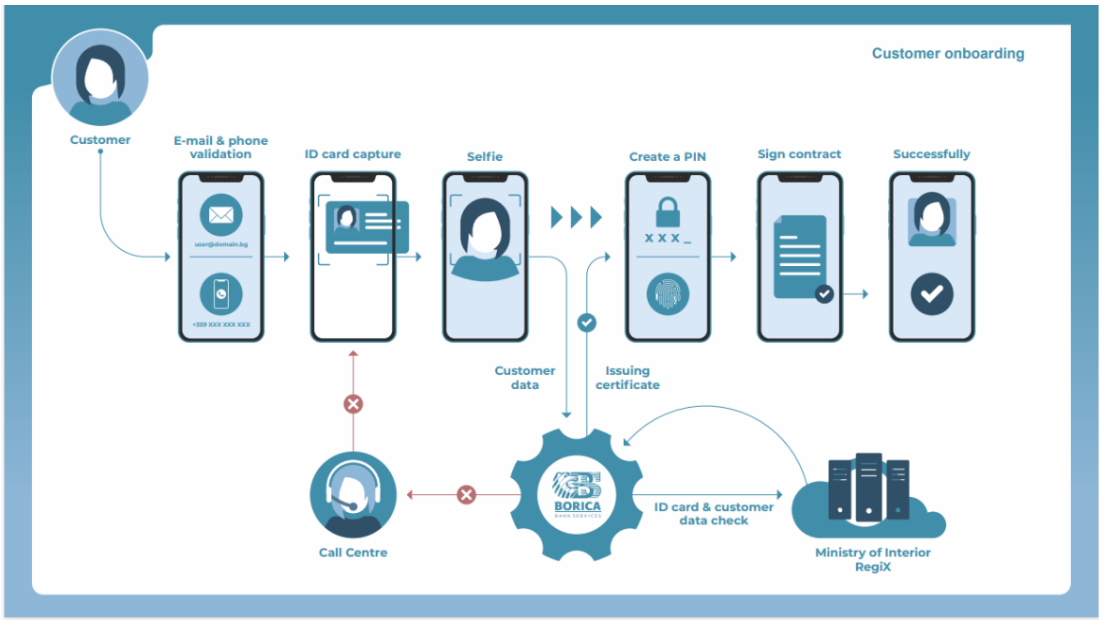
При невъзможност за автоматизирана проверка, РО-ВИ уведомява Потребителя. Полученият документ (статус-доклада) след верификация на официалния документ за самоличност и селфи се записва в списък с чакащи потвърждаване за валидност от Оператор. Квалифициран Оператор на РО-ВИ получава известие за преглед на изчакващи записи с данни за идентификация.

Операторът достъпва списъка с чакащи записи и проверява статуса на регистрацията:

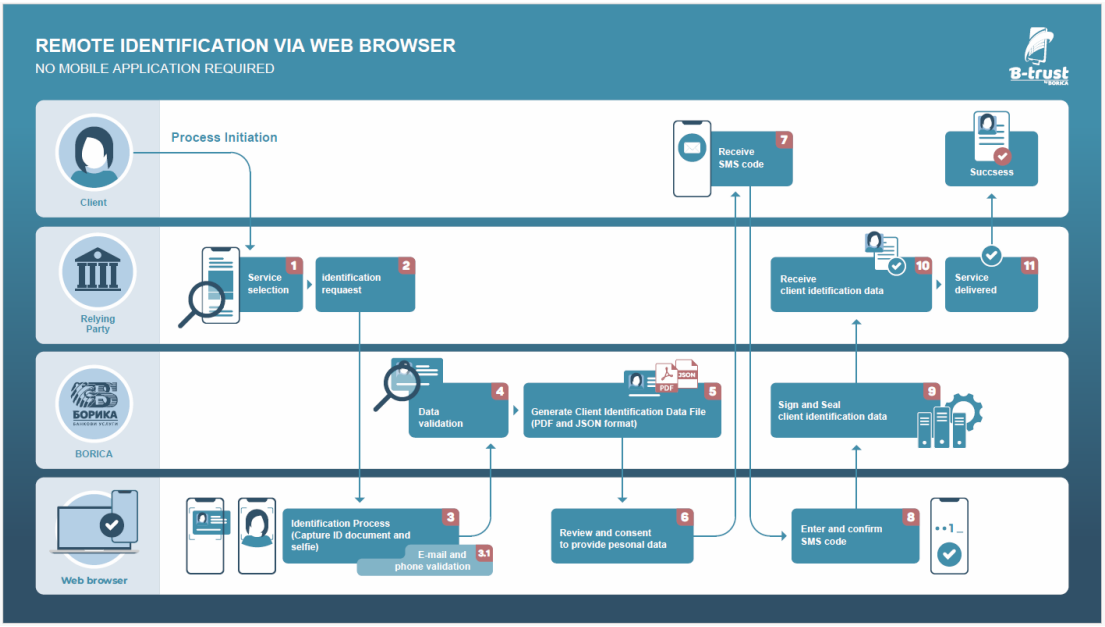
- За официални документи за самоличност на физическо лице-български гражданин предприема действие и следва инструкции за квалифицирана проверка на документа за самоличност;
- За чужди граждани – изпълнява проверка за валидност на документа за самоличност в PRADO; провежда телефонен разговор както и изисква допълнителна информация от Потребителя (напр., фактура за закупена стока/ битови сметки и др.);
- Установяването на идентичността на юридическо лице (Създател), се осъществява чрез проверка в съответните регистри по предоставен ЕИК, БУЛСТАТ или друг идентификационен номер на лицето.

Операторът потвърждава успешната идентификация на Потребителя чрез „онбординг“ процес като подписва електронно това си действие.

1. *Процес - Отдалечена идентфикация (онбординг) през мобилно приложение*



2. *Процес - Отдалечена идентификация през уеб интерфейс*



5 СРЕДСТВА, УПРАВЛЕНИЕ И ОПЕРАТИВЕН КОНТРОЛ

5.1 Физически контрол

Въведени са средства за физически контрол за работните места на оператори, които се ползват за обработка и съхраняване на личните данни на записване, получени чрез „онбординг“ процеса, за да се предотврати неоторизиран достъп до тези места - център за идентификация и център за данни (клиентски регистър). Само оторизирани лица, свързани с дейността по изпълнение на „онбординг“ процеса – оператори и системни администратори имат достъп до тях.

В допълнение, Доставчикът ползва резервираност, за да сведе до минимум въздействието от бедствия. В центровете за идентификация не се съхраняват данни за постоянно.

5.2 Процедурен контрол

Доставчикът реализира „концепция за роля“, която гарантира, че съответните задачи на РО-ВИ с „онбординг“ са разделени по такъв начин, че да осигурят ефективен контрол. Достъпът до събиране и обработка на данни се предоставя само на служители със съответните роли и квалификация. Права се предоставят само ако конкретната роля е била възложена със задача, която изисква такъв достъп до лични данни.

5.3 Квалификация и обучение на персонала

Доставчикът гарантира, че Операторите, извършващи „онбординг“ процеса чрез видеоконферентен разговор и регистриране, притежават необходимата квалификация и умения. Това се осъществява чрез провеждане на обучение след назначаване на оператори и преди изпълнение на производствени операции в центровете за видео идентификация. Доставчикът предоставя подробен план за обучение, в който са изброени всички първоначални и периодични обучения. Документирането на обучението е част от системата за управление на човешките ресурси и се съхранява в огнеупорен сейф. Отговорността за провеждането на обучението е на ръководителя на екипа на РО-ВИ с „онбординг“ процес (центъра за идентификация) и мениджъра по човешки ресурси.

Надеждността на всеки служител се определя от Доставчика, като се изискват всички съответни документи (удостоверение за съдимост, автобиография, декларация за липса на конфликт на интереси, информация за кредитоспособност и др.) на този служител.

5.4 Изготвяне и поддържане на журнали

Регистрационните файлове за одит се генерират от РО-ВИ за всички събития, свързани със сигурността на „онбординг“ процеса и свързаните с него услуги. Когато е възможно, файловете за одит на сигурността се събират автоматично. Когато това не е възможно, Оператор използва дневник, хартиен формуляр или друг физически механизъм. Всички файлове за одит на сигурността, както електронни, така и неелектронни, се запазват и предоставят по време на одитите за съответствие.

5.5 Архив и поддържане на архива

ДУУ записва и съхранява информацията, свързана с процеса по идентификация в съответствие с приложимото законодателство и добрите практики по отношение на защитата и запазването на данните.

5.6 Прекратяване дейността на Доставчика

Съгласно т. 5.9 на документ „ПРАКТИКА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРЕНИЯ И УДОСТОВЕРИТЕЛНИ УСЛУГИ“.

6 ФУНКЦИОНАЛЕН МОДЕЛ И СПЕЦИФИКАЦИЯ

6.1 Функционален модел

РО-ВИ с „онбординг“ е функционален елемент към звеното Регистриращ Орган в PKI инфраструктурата на B-Trust на „БОРИКА“ АД.

Функциите, които изпълнява РО-ВИ с „онбординг“ процес са:

- осъществява проверка за установяване на самоличността на Потребителя и на специфични данни за него чрез изпълнение на „онбординг“ процес, а именно:
  - проверка на действително съществуване на физическото лице;
  - проверка за принадлежност на официалния документ за самоличност на това лице;
  - проверка, че настоящото лице е същото както е посочено в документа;
  - проверка за законна валидност на официалния документ за самоличност;

Функционалният модел на „онбординг“ процеса на РО-ВИ на Доставчика „БОРИКА“ АД следва и е в съответствие с т. 5 (5.2 - 5.11) на този документ.

6.2 Спецификация

ДКУУ „БОРИКА“ АД имплементира отдалечена регистрация на Потребители компонентата РО-ВИ към звеното Регистриращ орган на тази инфраструктура.

РО-ВИ включва следните съставящи компоненти:

- Видео идентификационен сървър/Видео идентификационен център (ВИС);
- Агентски портал (АП);
- Мобилно приложение в смарт устройство (смартфон или таблет).
- Страница през интернет браузър

В допълнение, РО-ВИ използва външни за B-Trust инфраструктурата утвърдени и сертифицирани източници на услуги с цел сигурно и надеждно валидиране на самоличността на физическо лице от разстояние - неприсъствена идентификация:

- Сертифицирани и утвърдени „облачни услуги“ за анализ на видео изображения;
- Национално утвърдена и използвана услуга за достъп до публични национални първични регистри.

6.3 Управление на достъпа

Всички компоненти, изискващи физическа и логическа защита относно критични данни и информация (сървъри, комуникационно оборудване, ключове, архиви, др.), са обособени в помещения и зони с висока защита на достъпа. Физическият и логически контрол на достъпа до инфраструктурата на B-Trust® на ДКУУ е в съответствие с документа „ПРАКТИКА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРЕНИЯ И УДОСТОВЕРИТЕЛНИ УСЛУГИ“ и е приложим към РО-ВИ, част от звеното РО в B-Trust PKI инфраструктурата на Доставчика.

6.4 Операционна сигурност

Операционната сигурност на РО-ВИ отговаря на изискванията за сигурността на компютърните системи в инфраструктурата на B-Trust съгласно документа „ПРАКТИКА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРЕНИЯ И УДОСТОВЕРИТЕЛНИ УСЛУГИ“ (т.т. 6.6, 6.7, 6.8)

6.5 Мрежова сигурност

Доставчикът използва съвременни технически средства за обмен и защита на информация на РО-ВИ с Потребители, с Удостоверяващия орган и със средствата, доставящи външни услуги (анализ на видеоизображения и достъп до национални регистри), за да гарантира мрежова сигурност на системите срещу външни интервенции и заплахи.

6.6 Информационна сигурност

Информационната сигурност на компонентите на B-Trust инфраструктурата, включително и на РО-ВИ, е в обхвата на общата Политика на информационна сигурност на „БОРИКА“ АД, утвърдена от ръководството на фирмата. Тази политика установява организационните мерки и процедури по управление на сигурността на всички системи и информационните активи, чрез които „БОРИКА“ АД предоставя всички свои услуги. Персоналът, имащ пряко отношения към тези системи и активи е запознат и изпълнява тази Политика. Подписани/подпечатени електронни документи с КЕП/КЕПечат могат да съдържат информация, която да се счита за лични данни. В съответствие с нормативната уредба относно такъв тип данни, „БОРИКА“ АД като ДКУУ, респективно като Доставчик на УСЛУГАТА, е регистрирана от КЗЛД като администратор на лични данни

6.7 Непрекъсваемост

Съгласно прилаганите от Доставчика общи мерки, гарантиращи непрекъсваемост на функционирането на B-Trust инфраструктурата, в това число, на квалифицирани удостоверителни услуги, базиращи се на резервираност на критичните компоненти на инфраструктурата.

7 ОЦЕНКА НА РИСКА

Отчитайки установени бизнес и технически проблеми при доставка, опериране и поддръжка на удостоверителните услуги, Доставчикът извършва оценка на риска, за да идентифицира, анализира и оцени свързаните с това рискове.

Избират се подходящи мерки за избягване на идентифицирани рискове като се отчитат резултатите от оценката на риска. Приеманите мерки гарантират ниво на сигурност, съизмеримо със степента на идентифицираните рискове.

Доставчикът документира чрез Практиката и Политиката, включени като части от настоящия документ, изискванията към сигурността и оперативните процедури, необходими за избягване на идентифицирани рискове за „онбординг“ процеса на РО-ВИ.

Периодично се изпълнява преглед и оценка на риска с цел преодоляване на идентифицирани рискови фактори. Резултатите се докладват на Мениджмънта на „БОРИКА“ АД, който одобрява резултатите от оценката на риска, предписаните мерки за преодоляване на идентифицирани рискови фактори и приема установения остатъчен риск относно прилагания „онбординг“ процес за отдалечена видео идентификация на Потребители на B-Trust.

8 ПРОВЕРКА И КОНТРОЛ НА ДЕЙНОСТТА НА ДОСТАВЧИКА

Съгласно т. 9 на документа „ПРАКТИКА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРЕНИЯ И УДОСТОВЕРИТЕЛНИ УСЛУГИ“.

9 ДРУГИ БИЗНЕС УСЛОВИЯ И ПРАВНИ АСПЕКТИ

Доставчикът гарантира, че РО-ВИ с „онбординг“ процес изпълнява своите функции и задължения в пълно съответствие с условията в този документ, както и издадените вътрешни оперативни инструкции.

Потребителят трябва да спазва точно условията и процедурите на „онбординг“ процеса съгласно този документ.