



ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ

6 мая 2016 г. № 241

г. Минск

г. Минск

О некоторых мерах по реализации
Указа Президента Республики
Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478

На основании части второй подпункта 2.9, подпунктов 2.10 и 2.11 пункта 2 Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 "О развитии цифровых банковских технологий", части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, абзаца четвертого статьи 4, статьи 11, части четвертой статьи 13 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 года "О кредитных историях" Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке и случаях использования программно-аппаратных средств и технологий при осуществлении банковских операций и иной деятельности Национальным банком Республики Беларусь, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь".

2. Установить перечень банковских операций, услуг и сделок, совершаемых с использованием программно-аппаратных средств и технологий, согласно приложению.

3. Внести в часть первую пункта 25 Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67 "О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 158, 8/21089), следующие изменение и дополнение:

в абзацах втором и третьем слова "в присутствии" заменить словами "в виде документа на бумажном носителе в присутствии";

дополнить часть абзацем четвертым следующего содержания:

”в виде документа в электронном виде посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания в соответствии с законодательством Республики Беларусь.“.

4. Настоящее постановление вступает в силу с 1 августа 2016 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке и случаях использования программно-аппаратных средств и технологий при осуществлении банковских операций и иной деятельности Национальным банком Республики Беларусь, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь"

1. Настоящая Инструкция определяет порядок и случаи использования Национальным банком Республики Беларусь, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" (далее – банки) программно-аппаратных средств и технологий (далее – программное средство), при осуществлении банковских операций и иной деятельности, использования документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иной деятельности, оформленных в электронном виде с применением программных средств для представления организациям, государственным органам и другим лицам, а также порядок хранения документов, оформленных в электронном виде с применением программных средств.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

аутентификационные факторы – данные в виде информации, уникальных признаков, используемые для подтверждения предъявленного клиентом идентификатора;

виды аутентификационных факторов – разновидности используемых и запрашиваемых у клиента данных в виде информации, уникальных признаков, однозначно его идентифицирующих для их проверки и подтверждения через совокупность технических средств и среды распространения, обеспечивающих их передачу между банком и клиентом;

документы в электронном виде – электронные сообщения (в том числе SMS-сообщение, USSD-запрос), сформированные и подписанные с помощью программного средства без использования электронной цифровой подписи, содержащие информацию, необходимую для

совершения сделок при осуществлении банковских операций и иной деятельности;

идентификатор – уникальный признак клиента, однозначно его идентифицирующий;

клиент – юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат;

многофакторная аутентификация – подтверждение принадлежности клиенту введенного им идентификатора посредством запроса у него двух и более видов аутентификационных факторов;

однофакторная аутентификация – подтверждение принадлежности клиенту введенного им идентификатора посредством запроса у него одного вида аутентификационных факторов;

подлинность документа в электронном виде – свойство документа в электронном виде, определяющее, что документ в электронном виде подписан клиентом, идентифицированным банком и прошедшим аутентификацию с использованием программного средства;

уровень аутентификации – требования к аутентификационным факторам, запрашиваемым у клиента для подтверждения предъявленного им идентификатора;

целостность документа в электронном виде – свойство документа в электронном виде, подтверждающее, что в документ не были внесены изменения и (или) дополнения в процессе передачи (пересылки) и (или) хранения.

3. Документы в электронном виде могут использоваться при осуществлении банками банковских операций, определенных статьей 14 Банковского кодекса Республики Беларусь, и иной осуществляемой банками деятельности, в том числе при совершении сделок и оказании клиентам услуг по перечню согласно приложению к постановлению, утвердившим настоящую Инструкцию.

Документ в электронном виде может использоваться для формирования банками электронных документов с целью совершения сделок, осуществления банковских операций и оказания услуг клиентам.

4. Документ в электронном виде создается, обрабатывается, хранится, передается и принимается с помощью технических и программных средств.

Для создания и обращения документов в электронном виде программное средство применяется по соглашению между банком и клиентом. При использовании программного средства должны быть соблюдены требования законодательства Республики Беларусь об информации, информатизации и защите информации.

5. Банки могут определять в локальных нормативных правовых актах минимальную и максимальную суммы одной операции,

осуществляемой на основании документа в электронном виде, виды аутентификационных факторов в зависимости от суммы сделки, оказываемой услуги, совершаемой операции, а также частоту и количество осуществляемых операций, совершаемых сделок, оказываемых услуг за определенный период времени.

6. Банк отказывает клиенту в использовании программного средства для совершения сделок, осуществления банковских операций или оказания услуг на основании документов в электронном виде в случае:

нарушения клиентом условий осуществления банковских операций посредством программного средства, предусмотренных банком в соответствии с пунктом 5 настоящей Инструкции;

наличия у банка сведений, подтверждающих недостоверность данных о клиенте, представленных им в целях идентификации;

неисправности программных или программно-аппаратных средств и технологий, обеспечивающих бесперебойное функционирование программного средства;

выявления факта нарушений целостности документа в электронном виде;

наличия сведений о получении третьими лицами несанкционированного доступа к программному средству.

7. Способы подписания клиентом документа в электронном виде с помощью программного средства, определяются банком самостоятельно с учетом требований законодательства Республики Беларусь и особенностей применения программного средства при совершении сделок, осуществлении банковских операций и оказании услуг.

8. Документ в электронном виде имеет формы внутреннего и внешнего представления.

Формой внутреннего представления документа в электронном виде является информация об осуществляемой банковской операции, совершаемой сделке, оказываемой услуге записанная на электронном носителе информации.

Формой внешнего представления документа в электронном виде является воспроизведение такого документа на электронном средстве отображения информации, бумажном либо ином материальном носителе.

Формы внутреннего и внешнего представления документа в электронном виде определяются банком с учетом требований законодательства Республики Беларусь в соответствии с характером совершаемой сделки, осуществляемой банковской операции, оказываемой услуги.

9. При представлении документов в электронном виде организациям, государственным органам и другим лицам не требуется их воспроизведение на бумажном носителе при условии обеспечения банком

возможности проверки этими лицами целостности и подлинности документа в электронном виде.

10. Форма внешнего представления документа в электронном виде на бумажном носителе является копией документа в электронном виде. Копия документа в электронном виде на бумажном носителе должна содержать указание на то, что она является копией соответствующего документа в электронном виде, быть заверена подписью уполномоченного работника банка и скреплена печатью банка (далее – копия документа в электронном виде).

Все идентичные экземпляры документа в электронном виде являются оригиналами и имеют одинаковую юридическую силу. Банки по инициативе клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, подтверждают способами, определенными законодательством Республики Беларусь или локальными нормативными правовыми актами банков, факт совершения сделки, осуществления банковской операции, оказания услуги на основании документа в электронном виде.

11. Документы в электронном виде, поступившие в банк или оформленные (сформированные) банком, хранятся в том виде (форме), в котором они были получены, оформлены (сформированы), в порядке, установленном банком с учетом требований Инструкции по делопроизводству в государственных органах, иных организациях, утвержденной постановлением Министерства юстиции Республики Беларусь от 19 января 2009 г. № 4 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 42, 8/20434).

При приеме документов в электронном виде на архивное хранение устанавливается их подлинность. При архивном хранении документов в электронном виде должна быть обеспечена их целостность.

Банк должен обеспечить сохранение всей информации о совершенных сделках, осуществленных операциях и оказанных услугах при обработке документов в электронном виде в приемлемом для просмотра и воспроизведения виде. В случае невозможности ведения архива в электронном виде банк может хранить копии документов в электронном виде на бумажном носителе в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь в сфере архивного дела и делопроизводства.

Иные условия и особенности архивного хранения документов в электронном виде определяются банками в локальных нормативных правовых актах с учетом требований законодательства Республики Беларусь в сфере архивного дела и делопроизводства.

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Республики Беларусь
06.05.2016 № 241

Перечень банковских операций, услуг и сделок,
совершаемых с использованием программно-
аппаратных средств и технологий

Вид банковской операции, услуги, сделки	Минимальный уровень аутентификации при использовании программно-аппаратного средства и технологии
Банковские операции, предусмотренные частями первой и четвертой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь	
Для физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов	
<p>Предоставление клиентам информации об осуществленных операциях, а также об остатках денежных средств, находящихся на счете клиента</p> <p>Осуществление платежей</p> <p>Осуществление перевода денежных средств с одного счета клиента на другой его счет, открытый в том же банке</p> <p>Осуществление операций с электронными деньгами</p>	Однофакторная аутентификация
<p>Заключение договоров банковского вклада (депозита), текущего (расчетного) банковского счета, специального счета, субсчета, благотворительного счета, временного счета и дополнительных соглашений к ним</p> <p>Заключение договоров на предоставление кредита (овердрафта), финансовой аренды (лизинга) и дополнительных соглашений к ним</p> <p>Заключение договора на использование клиентом системы дистанционного банковского обслуживания</p> <p>Заключение договора на открытие клиентом электронного кошелька</p> <p>Заключение договора на открытие и ведение счета в драгоценных металлах</p>	Многофакторная аутентификация

<p>Осуществление перевода денежных средств со счета клиента на счет бенефициара</p> <p>Осуществление валютно-обменных операций</p> <p>Осуществление операций купли-продажи драгоценных металлов и (или) драгоценных камней</p> <p>Осуществление действий с вкладом (депозитом), текущим (расчетным) банковским счетом, счетом в драгоценных металлах, не приводящих к изменениям остатка на счете</p> <p>Получение от клиентов заявлений, анкет, заявок в виде документов в электронном виде, необходимых для совершения сделок, осуществления банковских операций, оказания услуг</p> <p>Получение документов в электронном виде с согласием клиента на предоставление банку персональных данных и иной информации о клиенте, в том числе данных, хранящихся в межбанковской системе идентификации</p> <p>Заключение договора на оказание информационных услуг по предоставлению кредитного отчета субъекту кредитной истории</p>	
<p>Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) при осуществлении банковских операций и иной деятельности, осуществляемой банками</p>	<p>Определяется банком</p>
<p>Для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов</p>	
<p>Предоставление клиентам информации об осуществленных операциях, а также об остатках денежных средств, находящихся на счете клиента</p>	<p>Однофакторная аутентификация</p>
<p>Заключение договоров банковского вклада (депозита), текущего (расчетного) банковского счета, специального счета, субсчета, благотворительного счета, временного счета и дополнительных соглашений к ним</p> <p>Заключение договора на осуществление валютно-обменных операций</p> <p>Заключение договора на использование клиентом системы дистанционного банковского обслуживания</p>	<p>Многофакторная аутентификация</p>

<p>Заклучение договора на открытие клиентом электронного кошелька</p> <p>Заклучение договора на открытие и ведение счета в драгоценных металлах</p> <p>Осуществление действий с вкладом (депозитом), текущим (расчетным) банковским счетом, счетом в драгоценных металлах, не приводящих к изменениям остатка на счете</p> <p>Получение от клиентов заявлений, анкет, заявок в виде документов в электронном виде, необходимых для совершения сделок, осуществления банковских операций, оказания услуг</p> <p>Получение документов в электронном виде с согласием клиента на предоставление банку персональных данных и иной информации о клиенте, в том числе данных, хранящихся в межбанковской системе идентификации</p> <p>Осуществление платежей</p> <p>Осуществление валютно-обменных операций</p> <p>Осуществление операций с электронными деньгами</p> <p>Осуществление операций купли-продажи драгоценных металлов и (или) драгоценных камней</p> <p>Заклучение договоров на предоставление кредита (овердрафта), финансовой аренды (лизинга) и дополнительных соглашений к ним</p> <p>Заклучение договора на оказание информационных услуг по предоставлению кредитного отчета субъекту кредитной истории</p>	
<p>Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) при осуществлении банковских операций и иной деятельности, осуществляемой банками</p>	<p>Определяется банком</p>