

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
21 сентября 2016 г. № 497

**Об утверждении Инструкции о порядке
функционирования межбанковской
системы идентификации**

На основании части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, абзаца тридцать четвертого пункта 12 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 19 июня 2007 г. № 285 Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке функционирования межбанковской системы идентификации.
2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 октября 2016 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
21.09.2016 № 497

**ИНСТРУКЦИЯ
о порядке функционирования межбанковской
системы идентификации**

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция определяет порядок функционирования межбанковской системы идентификации (далее – МСИ), в том числе порядок подключения к МСИ, взаимодействия ее участников по представлению информации в МСИ, получению информации из МСИ и использованию такой информации, права и обязанности участников МСИ.

2. Для целей настоящей Инструкции используются следующие термины и их определения:

аутентификация – комплекс мероприятий по подтверждению подлинности и проверке принадлежности клиенту, его представителю введенных им имени пользователя и статического или динамического пароля;

банки – банки и небанковские кредитно-финансовые организации, зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь»;

верификация – процедура подтверждения личности клиента, его представителя для регистрации и аутентификации;

данные о клиентах, их представителях – совокупность данных, полученных Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк), банками в отношении клиентов, их представителей в ходе идентификации при личном присутствии в Национальном банке, банках в соответствии с законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

динамический пароль – пароль, который используется для одного сеанса аутентификации;

имя пользователя – условное слово или цифровой, буквенный, знаковый код, используемые клиентом, его представителем для верификации и аутентификации при получении данных о них в МСИ;

клиент – юридическое лицо, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат;

пароль – условное слово или цифровой, буквенный, знаковый код, предназначенные для подтверждения личности клиента, его представителя;

регламент информационного взаимодействия с МСИ – локальный нормативный правовой акт, устанавливающий порядок выполнения процедур информационного взаимодействия участников МСИ и содержание используемой при этом информации;

статический пароль – пароль, который используется при многократных сеансах аутентификации;

участники МСИ – Национальный банк, банки, клиенты, их представители;

учетный номер – цифровой, буквенный, знаковый код, являющийся основным идентифицирующим признаком клиента, его представителя в процессе внесения данных о клиенте, его представителе в МСИ, их актуализации, исключения, хранения, восстановления, представления, использования и защиты.

Термин «межбанковская система идентификации» используется в значении, определенном пунктом 1 и абзацем третьим подпункта 2.1 пункта 2 Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.12.2015, 1/16129).

Термин «владелец» используется в значении, определенном подпунктом 2.7 пункта 2 Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июня 2014 г. № 393 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.07.2014, 8/28874).

Термин «система дистанционного банковского обслуживания» используется в значении, определенном абзацем тридцать седьмым части первой пункта 2 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.01.2013, 8/26794).

Термины «документы в электронном виде», «многофакторная аутентификация», «однофакторная аутентификация» используются в значениях, определенных абзацами четвертым, седьмым, восьмым пункта 2 Инструкции 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», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 мая 2016 г. № 241 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 15.07.2016, 8/31090).

Термин «банковский день» используется в значении, определенном абзацем вторым части первой пункта 2 Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 г. № 728 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 25.01.2014, 8/28262).

Термины «электронная цифровая подпись», «электронный документ» используются в значениях, определенных абзацами тринадцатым и четырнадцатым статьи 1 Закона

Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 15, 2/1665).

ГЛАВА 2

ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА, БАНКОВ К МСИ

3. До начала работы в МСИ Национальный банк, банки обязаны провести следующий комплекс мероприятий по подключению к системе:

 заключение договора оказания информационных услуг с владельцем, за исключением Национального банка;

 обеспечение защищенного канала связи для информационного взаимодействия с МСИ;

 тестирование совместно с владельцем либо уполномоченным им лицом программно-аппаратных комплексов Национального банка, банка, подключаемых к МСИ с целью получения данных о клиентах, их представителях, с составлением акта готовности к промышленной эксплуатации таких программно-аппаратных комплексов.

4. Подключение к МСИ осуществляется в соответствии с регламентом информационного взаимодействия с МСИ, утверждаемым владельцем.

5. Владелец обеспечивает подключение Национального банка, банка к МСИ не позднее одного банковского дня с даты подписания акта готовности к промышленной эксплуатации программно-аппаратных комплексов Национального банка, банка, подключаемых к МСИ, указанного в абзаце четвертом пункта 3 настоящей Инструкции.

6. Владелец вправе приостановить или прекратить участие банков в МСИ в случае: невыполнения требований регламента информационного взаимодействия с МСИ;

 возникновения обоснованных сомнений в правомерности совершаемых действий, о наличии угрозы несанкционированного воздействия на процесс функционирования МСИ, несанкционированного доступа к информации, содержащейся в МСИ, ее незаконного использования (исключения, блокирования);

 отзыва у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

 ликвидации банка.

Владелец осуществляет сверку данных о клиентах, их представителях в МСИ с данными, хранящимися в государственных и иных информационных ресурсах, на основании договоров, заключенных с владельцами таких информационных ресурсов.

7. Владелец обязан обеспечивать:

 поддержание МСИ в надлежащем техническом состоянии, ее модернизацию;

 соблюдение законодательства об информации, информатизации и защите информации в процессе создания и эксплуатации МСИ, а также при получении, передаче, сборе, обработке, накоплении, хранении и представлении информации МСИ;

 разработку, утверждение и доведение до сведения Национального банка, банков регламента информационного взаимодействия с МСИ;

 фиксацию даты, времени и участников каждого случая информационного взаимодействия в рамках МСИ;

 информирование Национального банка, банков о кризисных (сбойных) ситуациях функционирования МСИ в день возникновения таких кризисных (сбойных) ситуаций;

 оказание информационных услуг в рамках функционирования МСИ Национальному банку, а также согласно договорам оказания информационных услуг банкам;

 соблюдение определенной Национальным банком, банком процедуры аутентификации клиента, его представителя, обратившегося в Национальный банк, банк за совершением финансовой операции через системы дистанционного банковского обслуживания Национального банка, банков, в том числе с использованием программно-аппаратных средств и технологий Национального банка, банков.

8. Национальный банк, банки обязаны:
- поддерживать в работоспособном состоянии и обслуживать программно-аппаратные комплексы, необходимые для работы в МСИ;
 - информировать владельца о кризисных (сбойных) ситуациях при взаимодействии с МСИ в день возникновения таких кризисных (сбойных) ситуаций;
 - обеспечивать выполнение требований законодательства об информации, информатизации и защите информации при работе с МСИ;
 - предоставлять доступ клиентам, их представителям к своим данным в МСИ при обращении в Национальный банк, банк за совершением финансовой операции через системы дистанционного банковского обслуживания, в том числе с использованием программно-аппаратных средств и технологий Национального банка, банков.

ГЛАВА 3

ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ О КЛИЕНТАХ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЯХ В МСИ, ДОСТУПА К ЭТИМ ДАННЫМ

9. В целях формирования МСИ Национальный банк, банки представляют в МСИ данные о клиентах, их представителях не позднее третьего банковского дня, следующего за днем идентификации клиентов, их представителей в Национальном банке, банках при личном присутствии.

10. При представлении данных о клиентах, их представителях в соответствии с пунктом 9 настоящей Инструкции Национальным банком, банками указываются:

- дата и время проведения банком идентификации клиента, его представителя;
- дата получения согласия клиента, его представителя на представление данных о клиенте, его представителе из МСИ и иное использование этих данных (при наличии);
- сведения о банке, проводившем идентификацию клиента, его представителя при личном присутствии;
- имя и (или) фамилия (при наличии) клиента, его представителя латиницей;
- номер(а) контактного(ых) телефона(ов), в том числе с помощью которого осуществляется верификация клиента, его представителя в МСИ (при наличии);
- адрес электронной почты клиента, его представителя (при наличии).

11. Каждому клиенту, его представителю при внесении Национальным банком, банком данных о клиенте, его представителе в МСИ владельцем присваивается учетный номер в порядке, определяемом владельцем.

12. Идентификация клиентов, их представителей в МСИ осуществляется Национальным банком, банками при обращении клиентов, их представителей, данные о которых содержатся в МСИ, в Национальный банк, банк за совершением финансовой операции через системы дистанционного банковского обслуживания Национального банка, банков, в том числе с использованием программно-аппаратных средств и технологий Национального банка, банков.

13. Доступ Национальному банку, банкам к данным о клиентах, их представителях в МСИ, данным, указанным в пункте 10 настоящей Инструкции, к информации о способе регистрации клиента, его представителя в МСИ, а также клиентам, их представителям к данным о себе либо своем представителе (клиенте) в МСИ предоставляется после аутентификации клиентов, их представителей в МСИ.

14. Для аутентификации в МСИ клиентом, его представителем используются имя пользователя и пароль, полученные при регистрации в МСИ в соответствии с настоящей Инструкцией.

15. Владелец обязан обеспечить клиенту, его представителю возможность:
- доступа к данным о себе либо своем представителе (клиенте) в МСИ;
 - выбора процедуры аутентификации в МСИ;

блокировки данных о себе либо своем представителе (клиенте) в МСИ;
изменения установленных и восстановления утраченных паролей.

16. При проведении аутентификации клиента, его представителя в МСИ могут применяться процедуры однофакторной или многофакторной аутентификации.

Аутентификация может осуществляться с использованием:

статического пароля;
динамического пароля;

сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.

ГЛАВА 4

РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТОВ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ В МСИ

17. Регистрация в МСИ может осуществляться клиентом, его представителем через системы дистанционного банковского обслуживания Национального банка, банков после прохождения многофакторной аутентификации либо на сайте владельца в глобальной компьютерной сети Интернет.

18. Регистрация клиента, его представителя в МСИ осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

представление Национальным банком, банками в МСИ достоверных и полных данных о клиенте, его представителе, полученных при их идентификации при личном присутствии;

наличие согласия клиента, его представителя на представление данных о клиенте, его представителе из МСИ и иное использование этих данных;

с даты последней идентификации клиента, его представителя в Национальном банке, банках при личном присутствии не прошло трех лет.

19. При регистрации в МСИ клиенту, его представителю присваивается имя пользователя и устанавливается пароль, используемые ими для аутентификации в случае запроса Национальным банком, банком доступа в МСИ в системе дистанционного банковского обслуживания в связи с совершением финансовой операции, за которой обратился клиент, его представитель, либо в случае запроса клиентом, его представителем данных о себе либо своем представителе (клиенте) в МСИ. В качестве имени пользователя может использоваться учетный номер клиента, его представителя в МСИ.

Имя пользователя и пароль образуют учетные данные клиента, его представителя в МСИ.

20. Для регистрации в МСИ на сайте владельца в глобальной компьютерной сети Интернет клиентом, его представителем представляются следующие данные:

клиентом, его представителем – физическим лицом – идентификационный номер физического лица;

клиентом, его представителем – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем:

регистрационный номер, дата государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя;

идентификационный номер физического лица, являющегося представителем клиента.

Для регистрации в МСИ через системы дистанционного банковского обслуживания Национального банка, банков данные о клиенте, его представителе, указанные в абзаце втором части первой настоящего пункта, передаются в МСИ Национальным банком, банком посредством систем дистанционного банковского обслуживания, через которые клиент, его представитель осуществляют регистрацию в МСИ.

21. Алгоритмы проведения регистрации клиента в МСИ определяются владельцем.

ГЛАВА 5

СОГЛАСИЕ КЛИЕНТА, ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ НА ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ О КЛИЕНТЕ, ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ИЗ СИСТЕМЫ МСИ И ИНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭТИХ ДАННЫХ

22. Согласие клиента, его представителя на представление данных о клиенте, его представителе из системы МСИ и иное использование этих данных (далее – согласие) может предоставляться клиентом, его представителем на бумажном носителе при заключении с Национальным банком, банками договора на осуществление банковских операций при личном присутствии либо в электронном виде при регистрации в МСИ.

Предоставление согласия в электронном виде может осуществляться с использованием электронной цифровой подписи либо без ее использования с применением программно-аппаратных средств и технологий, определяемых Национальным банком, банками с учетом обеспечения конфиденциальности, целостности и подлинности информации в соответствии с законодательством о технической и криптографической защите информации и применяемых по соглашению сторон.

23. В согласии должны быть указаны:

сведения, подтверждающие личность клиента, его представителя, и полномочия представителя;

разрешение клиента, его представителя на представление данных о клиенте, его представителе из МСИ Национальному банку, банкам и использование этих данных Национальным банком, банками для совершения сделок при осуществлении банковских операций и иной деятельности, осуществляемой Национальным банком, банками.

ГЛАВА 6

ХРАНЕНИЕ, ИСКЛЮЧЕНИЕ, БЛОКИРОВАНИЕ И РАЗБЛОКИРОВАНИЕ ДАННЫХ О КЛИЕНТЕ, ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЕ В МСИ

24. Данные о клиентах, их представителях хранятся в МСИ с применением программных и (или) аппаратных средств защиты, обеспечивающих их целостность и сохранность.

25. Владелец обязан обеспечить в МСИ:

ведение истории идентификации клиента, его представителя на основании данных, хранящихся в МСИ;

ведение истории запросов данных о клиентах, их представителях;

представление клиентам, их представителям информации о дате, времени, наименовании участников МСИ, осуществлявших запрос данных о них в МСИ в течение одного года, предшествовавшего дате представления информации, виде и объеме запрошенных данных о них в МСИ;

наличие поисковых систем, позволяющих делать выборку (фильтр) данных о клиентах, его представителях.

26. Исключение данных о клиентах, их представителях в МСИ осуществляется владельцем по истечении срока хранения этих данных в МСИ.

Срок хранения данных о клиенте, его представителе в МСИ определяется владельцем, но не может составлять менее пяти лет с даты последней идентификации клиента, его представителя Национальным банком, банками при личном присутствии.

27. Блокирование данных о клиентах, их представителях в МСИ может осуществляться:

владельцем в случае выявления недостоверности данных либо по истечении трех лет с даты последней идентификации клиента, его представителя в Национальном банке, банках при личном присутствии;

клиентом, его представителем по решению клиента, его представителя.

28. В случае блокирования данных о клиенте, его представителе клиентом, его представителем учетные данные, полученные при регистрации в МСИ, исключаются.

29. Недостоверные данные о клиенте, его представителе, включенные в МСИ, блокируются владельцем:

при выявлении недостоверных сведений Национальным банком, банком – на основании электронного сообщения Национального банка, банка о блокировании данных о клиенте, его представителе не позднее банковского дня, следующего за днем получения владельцем такого сообщения;

при выявлении недостоверных сведений владельцем – не позднее банковского дня, следующего за днем выявления недостоверных данных;

при выявлении недостоверных сведений клиентом, его представителем – на основании обращения клиента, его представителя в Национальный банк, банк либо к владельцу не позднее банковского дня, следующего за днем обращения.

30. Исправление недостоверных данных о клиенте, его представителе в МСИ, за исключением данных, полученных при идентификации клиента, его представителя, проведенной ранее трех лет, предшествовавших дате выявления их недостоверности, осуществляется владельцем на основании данных о клиенте, его представителе, полученных при повторной идентификации в Национальном банке, банках при личном присутствии.

31. Разблокирование данных о клиенте, его представителе в МСИ осуществляется владельцем при одновременном соблюдении следующих условий:

наличие в МСИ достоверных и полных данных о клиенте, его представителе, полученных при идентификации при личном присутствии;

с даты последней идентификации клиента, его представителя в Национальном банке, банках при личном присутствии не прошло трех лет.

ГЛАВА 7

ЗАЩИТА ДАННЫХ О КЛИЕНТАХ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЯХ В МСИ

32. Владелец, Национальный банк, банки осуществляют сбор, обработку, хранение, использование информации, содержащейся в МСИ, с соблюдением требований, определенных законодательством об информации, информатизации и защите информации, а также обеспечивают конфиденциальность, целостность и подлинность информации в соответствии с законодательством о технической и криптографической защите информации.

33. Данные о клиентах, их представителях, об изменении данных о клиентах, их представителях, сообщения об исключении ошибочных данных о клиентах, их представителях представляются Национальным банком, банками в МСИ в виде электронного документа, сформированного с использованием электронной цифровой подписи Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь. Формат и порядок заполнения электронного документа при направлении данных о клиентах, их представителях, включаемых в МСИ, определяются владельцем.