



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

19 сентября 2019 г. № 379

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции об
использовании программно-
аппаратных средств и технологий

На основании части четвертой подпункта 1.11 и части первой подпункта 1.12 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 "О цифровых банковских технологиях", части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, абзаца четвертого статьи 4, части четвертой статьи 13 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-3 "О кредитных историях" Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Инструкцию об использовании программно-аппаратных средств и технологий (прилагается).

2. Внести в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июня 2018 г. № 291 "О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов" следующие изменения:

в преамбуле слово "года" заменить словами "г. № 441-3";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить:

Инструкцию о порядке представления сведений, входящих в состав кредитной истории, по форме 2501 "Сведения, входящие в состав кредитной истории" (прилагается);

Инструкцию о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов (прилагается).";

в Инструкции о порядке представления сведений, входящих в состав кредитной истории, по форме 2501 "Сведения, входящие в состав кредитной истории", утвержденной этим постановлением:

в пункте 2 слова "от 10 ноября 2008 года "О кредитных историях" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 275, 2/1538)" заменить словами "О кредитных историях";

из пункта 3 слова ”к настоящей Инструкции“ и ”Республики Беларусь (далее – Национальный банк)“ исключить;

из части второй пункта 4 слово ”нормативных“ исключить;

из пункта 20 слова ”Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене государственных стандартов, классификаторов и руководящих документов“ и ”Об утверждении, введении в действие, отмене общегосударственного классификатора Республики Беларусь и отмене постановления Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь“ исключить;

из части второй пункта 22 слова ”к настоящей Инструкции“ и ”Об утверждении, введении в действие общегосударственного классификатора Республики Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2012 г., № 43, 8/24941)“ исключить;

из части первой пункта 25 слова ”Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене государственных стандартов, классификаторов и руководящих документов“ исключить;

из части первой пункта 31 слова ”Республики Беларусь“ исключить;

в приложении 1 к этой Инструкции слова ”законодательством Республики Беларусь“ заменить словом ”законодательством“;

в Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной этим постановлением:

из пункта 1 слова ”Республики Беларусь (далее – Национальный банк)“ исключить;

в части второй пункта 2 слова ”от 10 ноября 2008 года ”О кредитных историях“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 275, 2/1538)“ заменить словами ”О кредитных историях“;

из пункта 4, части первой пункта 13, пункта 23, частей первой и третьей пункта 35, части первой пункта 39 слова ”к настоящей Инструкции“ исключить;

в пункте 11 слова ”Министерство внутренних дел Республики Беларусь или Министерство юстиции Республики Беларусь“ заменить словами ”Министерство внутренних дел или Министерство юстиции“ в соответствующем падеже;

из абзаца четвертого пункта 20 слова ”Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене государственных стандартов Республики Беларусь, межгосударственных стандартов, Правил ЕЭК ООН, руководящих документов, правил и рекомендаций по межгосударственной стандартизации“ исключить;

в части первой пункта 27:

из абзацев второго и третьего слова ”к настоящей Инструкции“ исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

”документа в электронном виде, в том числе в виде электронного документа, посредством использования информационных систем с применением программно-аппаратных средств и технологий, позволяющих достоверно установить, что согласие исходит от соответствующего субъекта кредитной истории, в соответствии с законодательством. Допускается оформление согласия в произвольной форме с обязательным указанием идентификационных данных субъекта кредитной истории, выраженной воли субъекта кредитной истории на предоставление Национальным банком пользователю кредитной истории кредитного отчета, наименования пользователя кредитной истории, которому дается согласие, даты оформления согласия и условий действия согласия, изложенных в части второй настоящего пункта.“;

третье предложение части второй пункта 31 изложить в следующей редакции: ”В случае, если согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета оформлялось в виде документа в электронном виде, в том числе в виде электронного документа, посредством использования информационных систем с применением программно-аппаратных средств и технологий, позволяющих достоверно установить, что согласие исходит от соответствующего субъекта кредитной истории, в соответствии с законодательством, пользователь кредитной истории представляет копию такого согласия на бумажном носителе в соответствии с законодательством.“;

из приложения 1 к этой Инструкции слова ”Республики Беларусь“ исключить;

в приложениях 2, 3, 8 – 13 к этой Инструкции слова ”банк Республики Беларусь“ заменить словом ”банк“;

в приложениях 6 и 7 к этой Инструкции слова ”банком Республики Беларусь“ заменить словом ”банком“.

3. Признать утратившими силу:

постановление 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“;

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 февраля 2018 г. № 65 ”О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 мая 2016 г. № 241“.

4. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

ИНСТРУКЦИЯ об использовании программно- аппаратных средств и технологий

1. Настоящая Инструкция определяет, если иное не установлено законодательными актами:

порядок и случаи использования Национальным банком, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" (далее – банки), лизинговыми и микрофинансовыми организациями, форекс-компаниями, Национальным форекс-центром (далее – организации, осуществляющие финансовые операции) программно-аппаратных средств и технологий (далее – программные средства) при осуществлении банковских и финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок²;

порядок и случаи использования документов в электронном виде, являющихся основанием для осуществления банковских и финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок, с применением программных средств, для представления государственным органам, организациям и другим лицам;

порядок хранения документов в электронном виде с применением программных средств.

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

аутентификационные факторы – данные, запрашиваемые у клиента и используемые для аутентификации. Аутентификационные факторы подразделяются на следующие виды:

факторы знания – данные, известные только клиенту (пароль, графический пароль, пин-код, секретный вопрос, ключевое слово, уникальное сочетание данных и т.д.);

факторы владения – данные, подтвержденные путем получения или генерации на используемых клиентом устройствах и предметах, обладающих уникальными характеристиками;

факторы свойства объекта – биометрические данные клиентов;
документы в электронном виде – сообщения, электронные сообщения (SMS-сообщение, USSD-запрос, сообщение, переданное посредством

² С применением способа, предусмотренного в абзаце третьем части первой подпункта 1.11 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 № 148.

телекоммуникационных каналов связи, файлы и записи в базах данных), информация, программный код, сформированные, подписанные (подтвержденные) и переданные (принятые) с помощью программных средств без использования электронной цифровой подписи, а также содержащие данные, необходимые для осуществления банковских и финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок, сформированные (предоставленные) в соответствии с абзацем третьим части первой подпункта 1.11 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 № 148;

многофакторная аутентификация – подтверждение подлинности и принадлежности клиенту двух или более предъявленных (введенных) им видов аутентификационных факторов;

однофакторная аутентификация – подтверждение подлинности и принадлежности клиенту одного предъявленного (введенного) им вида аутентификационного фактора;

подлинность документа в электронном виде – свойство документа в электронном виде, определяющее подписание (подтверждение) документа в электронном виде клиентом, идентифицированным банком, организацией, осуществляющей финансовые операции, с использованием программных средств;

уровень аутентификации – требования к видам аутентификационных факторов, запрашиваемых у клиента для подтверждения их подлинности и принадлежности клиенту;

целостность документа в электронном виде – свойство документа в электронном виде, подтверждающее отсутствие внесения в документ изменений и (или) дополнений в процессе передачи (пересылки) и (или) хранения;

цифровая рукописная подпись – собственноручная подпись клиента, učinенная с помощью соответствующих программных средств (включая планшеты, дисплеи) для подтверждения целостности и подлинности подписываемого документа в электронном виде.

Для целей настоящей Инструкции термины ”аутентификация“, ”биометрические данные клиентов, их представителей“, ”клиенты“, ”пользователи системы идентификации“ используются в значениях, определенных приложением к Указу Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148.

3. Документ в электронном виде может использоваться банками, организациями, осуществляющими финансовые операции, при осуществлении банковских и финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок с применением однофакторной или многофакторной аутентификации за исключением случая,

предусмотренного в части второй настоящего пункта, по перечню согласно приложению.

В случае проведения идентификации клиента (установления личности) при его личном присутствии формирование и подписание (подтверждение) документа в электронном виде допускается посредством проведения однофакторной аутентификации клиента, в том числе с использованием цифровой рукописной подписи.

Документ в электронном виде может использоваться для формирования банками, организациями, осуществляющими финансовые операции, электронных документов с целью осуществления банковских и финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок.

Документ в электронном виде может быть сформирован, подписан (подтвержден) клиентом, прошедшим аутентификацию с использованием программных средств, в соответствии с локальным правовым актом банка, организации, осуществляющей финансовую операцию, в том числе при личном обращении клиента.

Если для целей аутентификации или идентификации клиента банк, организация, осуществляющая финансовые операции, запрашивает у клиента биометрические данные с применением программных средств, клиент знакомится с условиями получения, передачи, сбора, обработки, накопления, хранения, распространения и (или) предоставления указанных биометрических данных и выражает свое согласие на совершение таких действий.

4. Документ в электронном виде создается, обрабатывается, хранится, передается и принимается с помощью программных средств с соблюдением законодательства об информации, информатизации и защите информации.

Для создания и обращения документов в электронном виде программные средства используются по соглашению, заключенному между банком, организацией, осуществляющей финансовую операцию, и клиентом.

5. Банк, организация, осуществляющая финансовую операцию, вправе определять в локальных правовых актах минимальную и максимальную суммы одной операции, осуществляемой на основании документа в электронном виде, виды запрашиваемых аутентификационных факторов в зависимости от суммы осуществляемой операции, совершаемой сделки, оказываемой услуги, а также частоту и количество осуществляемых операций, совершаемых сделок, оказываемых услуг за определенный период с использованием программных средств банка, организации, осуществляющей финансовую операцию.

6. Банк, организация, осуществляющая финансовую операцию, отказывают клиенту в использовании программных средств при осуществлении банковских и финансовых операций, иной деятельности, совершении сделок, оказании услуг в случаях:

нарушения клиентом условий осуществления банковских и финансовых операций с использованием программных средств, предусмотренных банком, организацией, осуществляющей финансовую операцию, в соответствии с пунктом 5 настоящей Инструкции;

наличия у банка, организации, осуществляющей финансовую операцию, сведений, подтверждающих недостоверность данных, представленных клиентом в целях идентификации;

неисправности программных средств;

выявления факта нарушения целостности документа в электронном виде;

наличия сведений о получении третьими лицами несанкционированного доступа к программным средствам;

отказа от предоставления либо отзыва клиентом согласия на получение, передачу, сбор, обработку, накопление, хранение, распространение и (или) предоставление биометрических и иных персональных данных;

иных случаях, предусмотренных договором, заключенным между банком, организацией, осуществляющей финансовую операцию, и клиентом.

7. Способы подписания (подтверждения) клиентом документа в электронном виде с использованием программных средств определяются банком, организацией, осуществляющей финансовую операцию, с учетом особенностей программных средств, используемых при осуществлении банковских и финансовых операций, иной деятельности, совершении сделок, оказании услуг.

8. Для целей распространения и (или) предоставления документ в электронном виде может иметь формы внутреннего и внешнего представления.

Формой внутреннего представления документа в электронном виде является информация об осуществляемой банковской и финансовой операции, услуге, иной деятельности и сделке, записанная на электронном носителе информации и (или) содержащаяся в базах данных.

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

Формы внутреннего и внешнего представления документа в электронном виде определяются банком, организацией, осуществляющей

финансовую операцию, в соответствии с осуществляемой банковской и финансовой операцией, услугой, иной деятельностью и сделкой.

Форма внешнего представления документа в электронном виде на бумажном носителе является копией документа в электронном виде, которая должна содержать указание на то, что является копией соответствующего документа в электронном виде, быть заверена подписью уполномоченного работника банка, организации, осуществляющей финансовую операцию (далее – копия документа в электронном виде). Банк, организация, осуществляющая финансовую операцию, вправе проставлять печать на копии документа в электронном виде.

Все идентичные экземпляры документа в электронном виде являются оригиналами и имеют одинаковую юридическую силу. Банк, организация, осуществляющая финансовую операцию, по инициативе клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством, подтверждают способами, определенными законодательством или локальными правовыми актами, осуществление банковской и финансовой операции, услуг, иной деятельности и сделок на основании документа в электронном виде.

9. При необходимости предоставления государственным органам, организациям и другим лицам документа в электронном виде, сформированного, подписанного (подтвержденного), переданного (принятого) с использованием программных средств, не требуется его воспроизведение на бумажном носителе при условии возможности подтверждения его целостности и подлинности.

Банк, организация, осуществляющая финансовую операцию, обеспечивают возможность:

получения государственными органами, организациями и другими лицами подтверждения целостности и подлинности документа в электронном виде;

получения клиентами документов в электронном виде удаленно без необходимости личного посещения банка, организации, осуществляющей финансовую операцию.

10. Документы в электронном виде, поступившие в банк, организацию, осуществляющую финансовую операцию, или оформленные (сформированные) банком, организацией, осуществляющей финансовую операцию, хранятся в той форме, в которой они были получены, оформлены (сформированы), с учетом требований Инструкции по делопроизводству в государственных органах, иных организациях, утвержденной постановлением Министерства юстиции Республики Беларусь от 19 января 2009 г. № 4.

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

Банк, организация, осуществляющая финансовую операцию, обеспечивают сохранность всей информации об осуществленных банковских и финансовых операциях, услугах, иной деятельности и сделках при обработке документов в электронном виде в приемлемой для просмотра и воспроизведения форме. При невозможности ведения архива в электронном виде банк, организация, осуществляющая финансовую операцию, могут хранить копии документов в электронном виде в соответствии с требованиями законодательства в сфере архивного дела и делопроизводства.

Приложение
к Инструкции об использовании
программно-аппаратных средств
и технологий

ПЕРЕЧЕНЬ

банковских и финансовых операций, иной деятельности, сделок, услуг, осуществляемых (совершаемых, оказываемых) с использованием программных средств

Вид банковской и финансовой операции, иной деятельности, сделки, услуги	Минимальный уровень аутентификации
Для физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов	
<p>Предоставление клиентам информации об осуществленных операциях по счетам, остатках денежных средств, находящихся на счетах клиентов</p> <p>Осуществление перевода денежных средств, валютно-обменных операций с одного счета клиента на другой его счет, открытый в том же банке</p> <p>Получение от клиентов заявлений, анкет, заявок и иных документов в электронном виде, необходимых для осуществления банковских и финансовых операций, иной деятельности, совершения сделок, оказания услуг</p> <p>Предоставление клиентам информации об открытых ими счетах, их номерах и других реквизитах, осуществленных операциях по счетам, остатках денежных средств, находящихся на счетах клиентов</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 оказание информационных услуг по предоставлению кредитного отчета субъекту кредитной истории</p> <p>Осуществление действий с банковским вкладом (депозитом), текущим (расчетным) банковским счетом, счетом в драгоценных металлах, не приводящих к изменениям остатка на счете</p>	однофакторная аутентификация

Вид банковской и финансовой операции, иной деятельности, сделки, услуги	Минимальный уровень аутентификации
Заклучение договора предоставления услуги "SMS-оповещение" и дополнительных соглашений к нему	
<p>Осуществление платежей</p> <p>Осуществление перевода денежных средств со счета клиента на счет бенефициара</p> <p>Осуществление операций с электронными деньгами</p> <p>Осуществление валютно-обменных операций со счета клиента на другой счет, открытый в другом банке, в том числе на счет другого клиента</p> <p>Осуществление операций купли-продажи драгоценных металлов и (или) драгоценных камней</p> <p>Получение документов в электронном виде, включая согласие клиента на предоставление банку, организации, осуществляющей финансовую операцию, персональных данных и иной информации о клиенте, в том числе данных, хранящихся в межбанковской системе идентификации</p> <p>Приобретение ценных бумаг</p> <p>Заклучение договора на использование клиентом системы дистанционного банковского обслуживания</p> <p>Заклучение кредитного договора, договора обеспечения по кредитам, договора, содержащего условия овердрафтного кредитования</p> <p>Заклучение договора на открытие клиентом электронного кошелька</p> <p>Заклучение договора на открытие и ведение счета в драгоценных металлах</p> <p>Заклучение договора залога ценных бумаг при обеспечении исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками</p> <p>Заклучение договоров комиссии и поручения</p> <p>Заклучение договора финансовой аренды (лизинга) и дополнительных соглашений к нему (лизинговая деятельность)</p>	<p>многофакторная аутентификация</p>

Вид банковской и финансовой операции, иной деятельности, сделки, услуги	Минимальный уровень аутентификации
<p>Заключение договора купли-продажи (поставки) имущества, приобретаемого для последующей передачи в качестве предмета договора финансовой аренды (лизинга), и дополнительных соглашений к нему (лизинговая деятельность)</p> <p>Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) в рамках лизинговой деятельности, в том числе влекущие расходы, включаемые в инвестиционные расходы лизингодателя</p> <p>Заключение договора займа (при привлечении денежных средств микрофинансовой организацией)</p> <p>Заключение договоров микрозайма и залога (залоговый билет) (при предоставлении микрозаймов микрофинансовой организацией)</p> <p>Заключение соглашения об осуществлении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс)</p>	
<p>Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) при осуществлении банковских и финансовых операций, иной деятельности, совершении сделок, оказании услуг</p>	<p>определяется банком, организацией, осуществляющей финансовую операцию</p>
<p>Для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов</p>	
<p>Предоставление клиентам информации об осуществленных операциях по счетам, остатках денежных средств, находящихся на счетах клиентов</p> <p>Получение от клиентов заявлений, анкет, заявок и иных документов в виде документов в электронном виде, необходимых для осуществления банковских и финансовых операций, иной деятельности, совершения сделок, оказания услуг</p> <p>Заключение договора на оказание информационных услуг по предоставлению кредитного отчета субъекту кредитной истории</p> <p>Осуществление действий с банковским вкладом (депозитом), текущим (расчетным) банковским счетом, счетом в драгоценных металлах, не приводящих к изменениям остатка на счете</p>	<p>однофакторная аутентификация</p>
<p>Получение документов в электронном виде, включая</p>	<p>многофакторная</p>

Вид банковской и финансовой операции, иной деятельности, сделки, услуги	Минимальный уровень аутентификации
<p>согласие клиента на предоставление банку, организации, осуществляющей финансовую операцию, 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>Приобретение ценных бумаг</p> <p>Осуществление операций купли-продажи драгоценных металлов и (или) драгоценных камней</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>Заключение договора на открытие клиентом электронного кошелька</p> <p>Заключение договора на открытие и ведение счета в драгоценных металлах</p> <p>Заключение кредитного договора, договора, содержащего условия овердрафтного кредитования</p> <p>Заключение договора залога ценных бумаг при обеспечении исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками</p> <p>Заключение договора финансовой аренды (лизинга) и дополнительных соглашений к нему (лизинговая деятельность)</p> <p>Заключение договора займа (при привлечении</p>	<p>аутентификация</p>

Вид банковской и финансовой операции, иной деятельности, сделки, услуги	Минимальный уровень аутентификации
<p>денежных средств микрофинансовой организацией)</p> <p>Заключение договора микрозайма (при предоставлении микрозаймов микрофинансовой организацией)</p> <p>Заключение соглашения об осуществлении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс)</p> <p>Заключение договора купли-продажи (поставки) имущества, приобретаемого для последующей передачи в качестве предмета договора финансовой аренды (лизинга), и дополнительных соглашений к нему (лизинговая деятельность)</p> <p>Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) в рамках лизинговой деятельности, в том числе влекущие расходы, включаемые в инвестиционные расходы лизингодателя</p>	
Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) при осуществлении банковских и финансовых операций, иной деятельности, совершении сделок, оказании услуг	определяется банком, организацией, осуществляющей финансовую операцию