

Національний банк України
Оператор Національної платіжної системи
“Український платіжний простір”

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Платіжної організації
Національної платіжної системи
“Український платіжний простір”
(протокол від 26.03.2020 № 57/6/2020)

Із змінами, внесеними рішенням
Ради Оператора НПС “ПРОСТІР”
(протокол від 19.09.2023 № 57/24/2023)

Положення
про вимоги до виробників та персоналізаторів
електронних платіжних засобів Національної
платіжної системи “Український платіжний
простір” та їх дистриб’юторів



(У тексті Положення слова “Платіжна організація” замінено словом “Оператор” у всіх відповідних відмінках, слова “бланк”, “бланки” замінено відповідно словами “заготовка”, “заготовки” у всіх відповідних відмінках (протокол від 19.09.2023 № 57/24/2023)).

м. Київ

Зміст

I. Загальні положення	3
II. Основні вимоги до Виробників	6
III. Вимоги до персоналу	9
IV. Вимоги до критичних приміщень ЕПЗ ПРОСТІР	9
V. Порядок проведення перевірки виконання вимог	10
VI. Права Платіжної організації НПС “ПРОСТІР”	11
<i>Додаток 1</i>	12

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Платіжної організації
Національної платіжної системи
“Український платіжний простір” (протокол
від 26.03.2020 № 57/6/2020)

Із змінами, внесеними рішенням
Ради Оператора НПС “ПРОСТІР”
(протокол від 19.09.2023 № 57/24/2023)

Положення
про вимоги до виробників та персоналізаторів електронних платіжних
засобів Національної платіжної системи “Український платіжний простір”
та їх дистриб’юторів

I. Загальні положення

1. Положення про вимоги до виробників та персоналізаторів електронних платіжних засобів Національної платіжної системи “Український платіжний простір” та їх дистриб’юторів (далі – Положення) розроблено згідно із Правилами Національної платіжної системи “Український платіжний простір”, затвердженими рішенням Ради Платіжної організації Національної системи масових електронних платежів (протокол від 07.06.2013 № 213/2013), зі змінами (далі – Правила), Положення про організацію захисту даних платіжних карток Національної платіжної системи “Український платіжний простір” (протокол від 26.03.2018 № 57/6/2018).

2. Положення визначає основні вимоги до виробників та персоналізаторів електронних платіжних засобів Національної платіжної системи “Український платіжний простір” (далі – НПС “ПРОСТІР”) та їх дистриб’юторів.

3. Виробник електронних платіжних засобів НПС “ПРОСТІР” має право здійснювати виробництво заготовок електронних платіжних засобів НПС “ПРОСТІР” (далі – ЕПЗ ПРОСТІР) та/або підготовку даних, друк і персоналізацію ЕПЗ ПРОСТІР тільки після отримання дозволу від Оператора НПС “ПРОСТІР” та включення його до Переліку уповноважених виробників, персоналізаторів ЕПЗ ПРОСТІР та їх дистриб’юторів (далі – Перелік) на підставі рішення Ради Оператора НПС “ПРОСТІР”.

*(пункт 3 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Оператора
НПС “ПРОСТІР” (протокол від 19.09.2023 № 57/24/2023))*

4. Порядок отримання дозволу на виробництво та/або персоналізацію ЕПЗ ПРОСТІР установлений главою 10 Розділу II Правил та вимогами цього Положення.

(пункт 4 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Оператора НПС “ПРОСТІР” (протокол від 19.09.2023 № 57/24/2023))

5. Виробники ЕПЗ ПРОСТІР, які мають сертифікати стандартів ISO/IEC, PCI DSS та EMV, що видані організаціями зі стандартизації, та/або сертифікати, які надають йому право на виробництво та/або персоналізацію ЕПЗ, що видані операторами міжнародних платіжних систем (далі – Сертифікати), зобов'язані надати Оператору НПС “ПРОСТІР” копії Сертифікатів для прийняття рішення про включення до Переліку та надавати їх копії протягом 30 календарних днів з дня їх оновлення.

(пункт 5 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Оператора НПС “ПРОСТІР” (протокол від 19.09.2023 № 57/24/2023))

6. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР, у якого відсутні Сертифікати, включається до Переліку за умови:

подання до Оператора НПС “ПРОСТІР” відповідного клопотання за зразком, наведеним у Додатку 1 до цього Положення;

успішного проходження перевірки на виконання вимог цього Положення, що підтверджується відповідними документами.

7. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР має право подати до Оператора НПС “ПРОСТІР” клопотання відповідно до пунктів 5 та 6 Розділу I цього Положення через Дистриб'ютора, який зобов'язаний надати документи, що підтверджують його право представляти інтереси Виробника ЕПЗ ПРОСТІР на території України.

8. Дистриб'ютор, який має намір представляти інтереси Виробника ЕПЗ ПРОСТІР, зобов'язаний письмово повідомити про це Оператора НПС “ПРОСТІР”.

9. Дистриб'ютор має право представляти інтереси Виробника ЕПЗ ПРОСТІР тільки після отримання дозволу від Оператора НПС “ПРОСТІР” та включення його до Переліку на підставі рішення Ради Оператора НПС “ПРОСТІР”.

10. Документи, що подають до Оператора НПС “ПРОСТІР” відповідно до вимог цього Положення, мають бути викладені українською мовою (за виключенням Сертифікатів, які можуть бути викладені українською мовою, англійською мовою або мовою оригіналу з офіційним перекладом українською або англійською мовою). Одночасно з документами на паперових носіях до Оператора

НПС “ПРОСТІР” обов'язково подаються копії цих документів в електронному вигляді.

11. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР повинен використовувати для виробництва ЕПЗ ПРОСТІР чипи з програмним забезпеченням, які мають висновки EMVCo про відповідність додатку СРА вимогам EMVCo або свідоцтво про функціональну придатність до використання в НПС “ПРОСТІР”.

12. Наведені нижче терміни у цьому Положенні вживаються у такому значенні:

автоматизована система контролю доступу – електронна чи електронно-механічна система, що призначена для надання дозволу на прохід персоналу, проїзд транспортних засобів або переміщення матеріалів через вхід (вихід) контрольно-пропускних пунктів зон обмеження доступу;

EMVCo - організація, створена міжнародними платіжними системами з метою розроблення специфікацій та інших документів для чипових платіжних карток та операцій з ними;

виробник та/або персоналізатор ЕПЗ ПРОСТІР (далі – Виробник ЕПЗ ПРОСТІР) – юридична особа, що на підставі належним чином оформленого права (отриманого від Оператора дозволу) згідно з умовами укладених договорів і погодженим дизайном карток за заявками учасників НПС “ПРОСТІР” здійснює їх виробництво та/або друк, персоналізацію і надає інші послуги учасникам НПС “ПРОСТІР”;

дистриб'ютор Виробника ЕПЗ ПРОСТІР (далі – Дистриб'ютор) – уповноважена Виробником ЕПЗ ПРОСТІР юридична особа, яка здійснює діяльність з розповсюдження ЕПЗ ПРОСТІР серед учасників НПС “ПРОСТІР”;

критичне приміщення Виробника ЕПЗ ПРОСТІР – приміщення, в яких проводиться робота по підготовці даних, друк, персоналізація та у подальшому зберігання ЕПЗ ПРОСТІР;

технічні засоби охорони (далі – ТЗО) – технічні засоби, що використовуються під час провадження охоронної діяльності: системи, прилади та обладнання для виявлення, оповіщення і попередження про наявність небезпеки для життя людей та/або майна.

13. Інші терміни, які використовуються в Положенні, уживаються в значеннях, наведених у Законі України “Про платіжні послуги”, нормативно-правових актах Національного банку, що регулюють порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, Правилах.

(пункт 13 із змінами, внесеними згідно з рішенням Ради Оператора НПС “ПРОСТІР” (протокол від 19.09.2023 № 57/24/2023))

II. Основні вимоги до Виробників

14. Виробнича будівля Виробника ЕПЗ ПРОСТІР повинна обов'язково охоронятись відповідно до укладених договорів з правоохоронними органами, суб'єктами охоронної діяльності та службами пожежної безпеки, які мають відповідні ліцензії на надання такого роду послуг.

15. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР зобов'язаний вживати заходів щодо встановлення та підтримання контролю безпеки, як всередині так і за межами будівлі для того, щоб приміщення, де зберігаються ЕПЗ ПРОСТІР, а також дані для їх персоналізації, були захищені цілодобово та контролювались камерами відеоспостереження з можливістю захоплення чітких зображень усіх осіб під час входу та виходу до/з об'єкту.

16. Зовнішні стіни, перекриття стелі, дах та підлога будівлі Виробника ЕПЗ ПРОСТІР повинні бути:

виготовлені з твердих матеріалів, таких як армований бетон, бетонні блоки, цегла, камінь або метал;

знаходитися на міцній та надійній основі (фундаменті).

Вікна та двері мають бути захищені охоронно-тривожною сигналізацією від несанкціонованого проникнення.

17. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР повинен мати письмовий план дій працівників в умовах надзвичайних ситуацій природного і техногенного характеру та ознайомити з ним всіх працівників.

18. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР має затвердити перелік критичних приміщень та обмежити доступ до них.

19. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР повинен призначити відповідальних осіб для кожного критичного приміщення, які будуть нести персональну відповідальність за:

надання доступу до такого приміщення;

щомісячний перегляд системних журналів автоматизованого контролю доступу;

щоквартальну перевірку переліку власників перепусток, які мають доступ до приміщення;

постійне оновлювання переліку працівників, що мають допуск до приміщень.

20. Критичні приміщення мають бути обладнані системою контролю допуску, системою автоматичного закриття дверей та камерами відеоспостереження, які мають бути виведені на центральний пульти охорони Виробника ЕПЗ ПРОСТІР.

Якщо двері до зазначених приміщень відчинені більше 30 секунд, вони повинні автоматично активувати звуковий сигнал тривоги.

Двері приміщень з обмеженим доступом мають бути металевими та повинні опломбовуватись.

21. Усі вікна критичних приміщень повинні бути обладнані ТЗО. За наявності в приміщенні вікон, отворів для вентиляції тощо, які перевищують 30х30 см, вони повинні бути перекриті металевими ґратами з вічком не більше, ніж 20х20 см.

22. Автоматизовані системи контролю доступу, які дозволяють вхід у зони обмеженого доступу, повинні мати резервне джерело живлення, яке здатне підтримувати роботу системи протягом 48 годин з моменту відключення електроенергії.

23. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР повинен мати описаний та затверджений керівництвом процес знищення зіпсованих/бракованих ЕПЗ ПРОСТІР та/або відходів отриманих під час їх виготовлення.

24. Приміщення для тимчасового зберігання зіпсованих/бракованих ЕПЗ ПРОСТІР та/або відходів повинно бути обладнане ТЗО та цілодобової охорони та прирівняне до критичного приміщення.

25. Знищення зіпсованих/бракованих заготовок ЕПЗ ПРОСТІР та/або відходів має виконуватись на спеціальному обладнанні, яке забезпечує їх надійне знищення, зокрема носіїв інформації (чипів, магнітної смуги тощо).

26. Усі невикористані ЕПЗ ПРОСТІР повинні бути упаковані таким чином, щоб у разі несанкціонованого відкриття, цей факт можна було виявити. У разі підозри або підтвердження втрати/крадіжки ЕПЗ ПРОСТІР необхідно якнайшвидше, але не пізніше, ніж протягом 2 годин, повідомити про це емітента та Оператора НПС "ПРОСТІР".

27. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР зобов'язаний протягом доби провести службове розслідування по факту пошкодження упаковок, втрати/крадіжки ЕПЗ ПРОСТІР або супутніх матеріалів для їх виробництва, у разі необхідності Виробник ЕПЗ ПРОСТІР має право залучити фахівців Національного банку.

28. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР зобов'язаний забезпечити ведення обліку відвідувачів та виданих одноразових перепусток з обов'язковим фіксуванням:
прізвища, ім'я та по батькові (за наявності) відвідувача;
документа, що засвідчує особу відвідувача;
назви підприємства, яку відвідувач представляє (за наявності);
прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) працівника, що супроводжує відвідувача;

мети візиту;
номера перепустки;
дати та часу входу та виходу;
підпису відповідальної працівника, який видав/забрав перепустку.
Термін зберігання вищезазначених даних складає не менше 90 днів.

29. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР зобов'язаний проводити раз на місяць тестування всіх пристроїв безпеки та апаратного забезпечення, включаючи, але не обмежуючись ними:

автоматизованих систем контролю доступу;
віконних і дверних контактів;
аварійних систем сигналізації;
охоронних датчиків руху;
кнопок швидкого реагування;
камер відеоспостереження, моніторів, відео та цифрових записуючих пристроїв.

Батареї живлення, які використовуються в сигналізації, повинні перевірятись щотижня і замінюватись один раз на рік (або відповідно до вимог технічної специфікації, наданої постачальником).

30. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР має здійснювати постійний контроль за доступом до критичних приміщень шляхом ведення паперового та/або електронного журналу.

Якщо ведеться паперовий журнал, він має бути прошитий, пронумерований та скріплений печаткою Виробника ЕПЗ ПРОСТІР.

Ведення журналу контролю обов'язково має здійснюватися за:

доступом до автоматизованої системи контролю доступу (всі спроби “увійти” і “вийти” в приміщення, будь-які зміни або події зроблені користувачем, будь-яка діяльність адміністрації та всі внесені зміни в автоматизованій системі контролю доступу до перепусток (включаючи дату і час зміни, причини зміни та особу, яка їх внесла));

виданими та втраченими перепустками до приміщень.

Термін зберігання цих журналів складає не менше 2-х років.

31. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР має здійснювати облік заготовок і виготовлених ЕПЗ ПРОСТІР шляхом ведення паперового та/або електронного журналу.

Паперовий журнал має бути прошитий, пронумерований та скріплений печаткою Виробника ЕПЗ ПРОСТІР. Ведення журналу обліку заготовок і виготовлених ЕПЗ ПРОСТІР обов'язково має здійснюватися за:

кількістю та місцем зберігання всіх заготовок і виготовлених ЕПЗ ПРОСТІР;
зіпсованими заготовками та ЕПЗ ПРОСТІР (з обов'язковим фіксуванням дати зіпсування, номеру кожного ЕПЗ ПРОСТІР та прізвища, посади відповідальних за утилізацію зіпсованих ЕПЗ ПРОСТІР);

відвантаженням ЕПЗ ПРОСТІР (найменування емітента, пункт призначення, дата відвантаження та назва кур'єрської або поштової служби).

Термін зберігання цього журналу складає не менше 2-х років.

32. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР повинен проводити щомісячну інвентаризацію залишків заготовок і виготовлених ЕПЗ ПРОСТІР із складанням відповідного акта.

III. Вимоги до персоналу

33. Працівникам, на яких покладені функції охорони об'єкту, забороняється без присутності відповідального працівника Виробника ЕПЗ ПРОСТІР:

входити до критичних приміщень де зберігаються ЕПЗ ПРОСТІР, здійснюється обробка інформації про їх власників та супутні матеріали, які використовуються при виготовленні ЕПЗ ПРОСТІР;

змінювати внутрішні налаштування автоматизованої системи контролю доступу, системи охоронного відеоспостереження та відео або цифрового записуючого пристрою без письмового дозволу керівника служби безпеки.

33. Кожний працівник на якого покладені функції охорони об'єкту повинен бути ознайомлений з вимогами цього Положення та інструкцією з охорони праці в якій мають бути зазначені:

посадові обов'язки;

політика безпеки;

взаємодія між керівництвом служби безпеки, поліцією та іншими екстреними службами;

контроль дати та часу входу/в'їзду та виходу/виїзду на/з будь-якої точки об'єкту;

засоби/порядок негайного повідомлення керівництва під час виявлення або підозри на надзвичайну ситуацію природного та техногенного характеру.

IV. Вимоги до критичних приміщень ЕПЗ ПРОСТІР

34. Доступ до критичних приміщень ЕПЗ ПРОСТІР повинен знаходитись під постійним контролем з використанням ТЗО: відкривати двері або ворота можливо лише за наявності двох відповідальних осіб за зберігання зі своїми особистими кодами/ключем доступу або зі спільним кодом/ключем до зазначеного приміщення.

35. Будь-який доступ до критичного приміщення повинен бути зафіксований паперовими та/або електронними засобами фіксації.

36. Вікна, крім захисту металевими ґратами, повинні бути додатково захищені кулетривким склом, броньованою ударотривкою плівкою або захисними ролетами незалежно від поверху.

37. Двері та/або ворота до критичних приміщень повинні завжди бути замкнутими, за винятком випадків, коли необхідний доступ персоналу до ЕПЗ ПРОСТІР. Такі двері мають бути обладнані пристроями для подавання звукових сигналів і передавачем, який відслідковується в кімнаті охорони.

38. Критичні приміщення повинні бути обладнані ТЗО та камерами відеоспостереження з обов'язковим охопленням усієї площі приміщення. Сигналізація та відеоспостереження мають бути виведені на центральний пульт охорони Виробника ЕПЗ ПРОСТІР.

39. Сейф, в якому зберігаються ЕПЗ ПРОСТІР, повинен знаходитись у критичному приміщенні, кріпитися анкерними болтами до бетонної підлоги та контролюватись засобами ТЗО.

V. Порядок проведення перевірки виконання вимог

40. Перевірка проводиться комісією, до складу якої входять уповноважені представники Оператора НПС "ПРОСТІР" та Виробника ЕПЗ ПРОСТІР (за згодою) (далі – Комісія).

41. Підставою для проведення перевірки є письмове звернення Виробника ЕПЗ ПРОСТІР про готовність до перевірки або проведення службового розслідування по факту порушення вимог зберігання, транспортування або знищення ЕПЗ ПРОСТІР.

42. Комісія протягом 30 календарних днів від дня надходження письмового повідомлення інформує Виробника ЕПЗ ПРОСТІР про час та дату проведення перевірки та організовує її проведення.

43. Строк здійснення перевірки не може перевищувати п'яти робочих днів.

44. Виробник ЕПЗ ПРОСТІР зобов'язаний під час перевірки забезпечити умови для її проведення та надати безперешкодний допуск до:

території Виробника ЕПЗ ПРОСТІР, у його виробничі та інші приміщення, які будуть використовуватися для виробництва, підготовки даних, друку та персоналізації ЕПЗ ПРОСТІР для обстеження і з'ясування питань, безпосередньо пов'язаних з перевіркою;

ознайомлення з документами, необхідними для проведення перевірки;

отримання копій (ксерокопій) необхідних документів, безпосередньо пов'язаних з перевіркою;

одержання від Виробника ЕПЗ ПРОСТІР письмових пояснень під час перевірки.

45. За результатами перевірки складається Протокол, в якому зазначається хід перевірки та акт перевірки у двох примірниках, які підписуються членами Комісії та затверджуються Головою Ради Оператора НПС “ПРОСТІР”.

46. У разі виявлення фактів невідповідностей або порушень вимог цього Положення рекомендації Комісії щодо вжиття відповідних заходів та найближча дата повторної перевірки зазначаються у Протоколі і акті перевірки.

VII. Права Оператора НПС “ПРОСТІР”

47. Оператор НПС “ПРОСТІР” має право отримувати будь-яку інформацію, що стосується безпеки та умов процесу виробництва ЕПЗ ПРОСТІР від Виробників ЕПЗ ПРОСТІР.

48. Оператор НПС “ПРОСТІР” залишає за собою право змінювати вимоги до Виробників ЕПЗ ПРОСТІР та їх дистриб’юторів.

49. Оператор НПС “ПРОСТІР” має право ініціювати позапланову перевірку Виробника ЕПЗ ПРОСТІР на відповідність вимогам, які викладені у цьому Положенні шляхом прийняття відповідного рішення Радою Оператора НПС “ПРОСТІР”.

50. Оператор НПС “ПРОСТІР” має право вимагати від Виробника ЕПЗ ПРОСТІР та їх дистриб’юторів надання додаткової інформації, пов’язаної з документами, поданими відповідно до вимог цього Положення.

Голова Ради,
директор Департаменту платіжних
систем та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЄРЬОГІН

Додаток 1

до Положення про вимоги до виробників електронних платіжних засобів Національної платіжної системи «Український платіжний простір» та їх дистриб'юторів

(Додаток 1 із змінами внесеними згідно з рішенням Ради Оператора НПС «ПРОСТІР» (протокол від 19.09.2023 № 57/24/2023))

Клопотання про включення до переліку уповноважених виробників, персоналізаторів карток Національної платіжної системи «Український платіжний простір» та їх дистриб'юторів
(зразок)

Прошу включити _____
(повне найменування юридичної особи)

до переліку уповноважених виробників, персоналізаторів карток Національної платіжної системи «Український платіжний простір» та їх дистриб'юторів за такими видами діяльності:

<input type="checkbox"/> виробник ЕПЗ ПРОСТІР
<input type="checkbox"/> персоналізатор ЕПЗ ПРОСТІР
<input type="checkbox"/> дистриб'ютор

тип носія ідентифікаційних даних

<input type="checkbox"/> магнітна смуга
<input type="checkbox"/> чип контактний
<input type="checkbox"/> чип безконтактний

Місцезнаходження

Поштова адреса

Контактна особа

(прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), номер телефону)

Керівник

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)