

# **Аналіз регуляторного впливу проекту Положення про систему BankID Національного банку України**

## **I. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонується розв'язати шляхом державного регулювання**

У зв'язку з розвитком електронного урядування, збільшенням кількості державних послуг, що надаються дистанційним шляхом, відкриттям державних реєстрів встала потреба у запровадженні методів електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб для отримання ними адміністративних та інших послуг.

Одним з таких методів є система BankID Національного банку України для електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб, як клієнтів банків України, (далі – система BankID) для отримання ними послуг на Єдиному державному порталі адміністративних послуг (далі – Портал), від суб'єктів надання адміністративних послуг, а також банківських, комерційних та інших послуг дистанційно.

Підготовка нової редакції Положення про Систему BankID Національного банку України (далі – Положення) зумовлена необхідністю врегулювання взаємовідносин між банками України та Національним банком при проведенні дистанційної ідентифікації суб'єктів звернення з метою отримання ними послуг; розширення можливостей для дистанційної ідентифікації; встановлення вимог до захисту інформації в системі BankID.

## **II. Визначення цілей державного регулювання**

Метою розробки Положення є розвиток банківських технологій та моделі дистанційної ідентифікації суб'єктів звернення для отримання ними адміністративних, банківських, комерційних та інших послуг; визначення порядку взаємодії банків з системою BankID, створеної на базі Національного банку, та суб'єктами надання послуг; умов та порядку підключення абонентів, а також порядку взаємодії між абонентами системи BankID.

## **III. Визначення та оцінка всіх прийнятних альтернативних способів досягнення встановлених цілей з аргументацією переваг обраного способу**

Альтернативних способів досягнення поставлених цілей на сьогодні немає. Перевагою перед потенційними альтернативними способами досягнення встановлених цілей (ЕЦП, Idcard, mobileID, використання реєстрів) є наявність більш ніж 80 млн. платіжних карток та рахунків, за допомогою доступу до яких можлива ідентифікація через BankID Національного банку. В альтернативах такого масового та законодавчо узгодженого інструменту ідентифікації немає.

## **IV. Опис механізмів і заходів, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта**

Прийняття Положення дасть змогу проходити дистанційну ідентифікацію для отримання адміністративних, банківських, комерційних та інших послуг суб'єктами звернення відповідно до результатів їх аутентифікації та авторизації у системах дистанційного обслуговування комерційних банків, клієнтами яких вони є.

Роботу системи BankID забезпечують відповідні підрозділи Національного банку України у відповідності до визначених організаційно-технологічних функцій.

## **V. Обґрунтування можливості досягнення визначених цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта**

Вимоги нової редакції регуляторного акта є обов'язковими для виконання банками України, які підключаються до системи BankID з метою створення для своїх клієнтів можливості проходження дистанційної ідентифікації при отриманні ними адміністративних послуг на Порталі, від суб'єктів надання адміністративних послуг або від банків, комерційних та інших суб'єктів господарювання.

До зовнішніх чинників, що можуть потенційно впливати на дію запропонованого регуляторного акта, належать зміни в законодавстві України.

Питання відповідальності за невиконання або неналежне виконання вимог запропонованого регуляторного акта регулюється законодавством України.

## **VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта**

У результаті реалізації акта планується:

збільшити обсяг надання адміністративних послуг в електронній формі;

забезпечити розширення видів та кількості послуг, що надаються в електронній формі (дистанційно);

надати новим учасникам можливість використовувати систему та надавати послуги;

забезпечити підвищення рівня захисту інформації, яка передається через систему BankID для підтвердження ідентифікації суб'єктів звернення.

## **VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта**

Вимоги проекту Положення діють без визначення кінцевого строку, починаючи з дня набрання ними чинності.

## **VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта**

Показниками ефективності реалізації акта будуть:

кількість електронних запитів на ідентифікацію та підтверджень ідентифікації суб'єктів звернення, які будуть надіслані через систему BankID;

кількість підключених Порталів адміністративних послуг та суб'єктів надання адміністративних послуг;

кількість банків України, підключених до системи BankID.

кількість інших суб'єктів господарювання (небанківських установ), підключених до системи BankID.

## **IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття**

Відповідно до Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності" проект Положення є регуляторним актом, стосовно якого має послідовно здійснюватися базове, повторне та періодичне відстеження результативності.

Базове, повторне та періодичне відстеження результативності запропонованого регуляторного акта здійснюватиметься на підставі даних службових файлів, що документують роботу системи BankID.

Голова  
Національного банку України

Смолій Я.В.