

**Надані пропозиції та зауваження
до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до Положення про Систему
BankID Національного банку України”**

№ з/п	Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
1	62. Абонент-ідентифікатор зобов'язаний мати чинний сертифікат відповідності за стандартом Міжнародної організації зі стандартизації (ISO, англійською мовою International Organization for Standardization)/Міжнародної електротехнічної комісії (IEC,	Пропозиція: передбачити як альтернативу до сертифікації її моменту проходження, можливість для абонентів-ідентифікаторів, що не мають чинного сертифікату на момент набрання чинності постановою, підтвердити відповідність вимогам	• Тривалість процедури сертифікації: сертифікація вимагає значних часових та фінансових ресурсів, особливо з урахуванням обмеженості в часі на реалізацію пункту. Тому визнання достатності процедури самооцінки на момент набуття чинності постановою дає можливість абонентам-ідентифікаторам	Юридична особа: АТ УКРСИББАНК	ЄДРПОУ: 09807750, (BankID@ukrsibbank.com)

	англійською мовою International Electrotechnical Commission) ISO/IEC 27001:2022 “Information security, cybersecurity and privacy protection - Information security management systems - Requirements” або Національним стандартом України ДСТУ ISO/IEC 27001:2023 “Інформаційна безпека, кібербезпека та захист конфіденційності. Системи керування інформаційною безпекою. Вимоги” (ISO/IEC 27001:2022, IDT), прийнятим наказом Державного підприємства “Український науково-дослідний і навчальний центр проблем стандартизації, сертифікації та якості”	стандарту шляхом надання результатів самооцінки.	виконати вимогу в зазначений термін без надмірних витрат. Ризик впливу на безперервність роботи: визнання достатності процедури самооцінки дозволить уникнути відключення діючих абонентів і не створить ризиків втрати доступу до послуги для клієнтів		
--	---	---	--	--	--

	від 17 серпня 2023 року № 210 (зі змінами), по процесах, що забезпечують функціонування/використання Системи BankID НБУ, та письмово повідомити Національний банк про строк його дії протягом календарного місяця після отримання нового сертифікату або продовження дії наявного.				
2	62. Абонент-ідентифікатор зобов'язаний мати чинний сертифікат відповідності за стандартом Міжнародної організації зі стандартизації (ISO, англійською мовою International Organization for Standardization)/Міжнародної електротехнічної	62. Абонент-ідентифікатор зобов'язаний виконувати вимоги Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України, затвердженого Постановою правління НБУ від 28.09.2017 №95 по процесах, що забезпечують	Вимоги щодо інформаційної безпеки банків встановлюються іншим нормативним актом НБУ (Постановою №95). На наш погляд, додаткові вимоги до інформаційної безпеки в частині Системи BankID НБУ повинні вноситися саме в цей нормативний документ НБУ.	Фізична особа: Дубихвіст Олександр Анатолійович	dubukhvist@gmail.com

	комісії (ІЕС, англійською мовою International Electrotechnical Commission) ISO/IEC 27001:2022 “Information security, cybersecurity and privacy protection - Information security management systems - Requirements” або Національним стандартом України ДСТУ ISO/IEC 27001:2023 “Інформаційна безпека, кібербезпека та захист конфіденційності. Системи керування інформаційною безпекою. Вимоги” (ISO/IEC 27001:2022, IDT), прийнятим наказом Державного підприємства “Український науково-дослідний і навчальний центр проблем стандартизації,	функціонування/використання Системи BankID НБУ.	На наш погляд, вимога щодо проходження банками формальної процедури сертифікації ISO 27001 з отриманням офіційного сертифікату є передчасною і такою, що створює додаткове фінансове навантаження на банки. Перекладання цих витрат на клієнтів або на державних абонентів-надавачів послуг під час воєнного стану, коли багато громадян України з об’єктивних причин вимушені користуватися сервісами віддаленої ідентифікації, на наш погляд, не на часі. Всі українські банки надають сервіс Системи BankID своїм клієнтам безкоштовно. Крім того, тарифна політика Системи BankID НБУ		
--	---	--	--	--	--

	сертифікації та якості” від 17 серпня 2023 року № 210 (зі змінами), по процесах, що забезпечують функціонування/використання Системи BankID НБУ, та письмово повідомити Національний банк про строк його дії протягом календарного місяця після отримання нового сертифікату або продовження дії наявного.		передбачає надання безкоштовних послуг Системи BankID для державних органів, в тому ДП «Дія», хоча для банків сервіс мультішерінгу від ДП «Дія» є платним. Пропонуємо залишити чинні вимоги Постанови №95 для Системи BankID НБУ на період до закінчення воєнного стану або встановити перехідний період.		
3	проект Змін до Положення про Систему BankID Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 березня 2020 року № 32, зі змінами (у редакції постанови Правління Національного банку України від 01 вересня	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення.	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglya@pivdeny.ua)

	2023 року № 105, зі змінами)				
4	2.Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: 30) користувач – фізична особа, фізична особа-підприємець, яка має відкритий рахунок у абонента-ідентифікатора (далі – клієнт) та використовує Систему BankID НБУ з метою забезпечення або підтвердження своєї електронної ідентифікації для отримання послуги від абонента-надавача послуг або контрагента;	Чи встановлюються окремі вимоги до специфікації для ФОП?	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення, тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglyya@pivdenyny.ua)
5	III. Порядок використання Системи BankID НБУ, права та обов'язки суб'єктів взаємовідносин у Системі BankID НБУ 25. Абонент-ідентифікатор надає послуги електронної	Що саме мається на увазі під "інформацією про будь-які обмеження у використанні послуги електронної ідентифікації", яка має бути зазначена в договорі між користувачем і	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення, тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglyya@pivdenyny.ua)

	ідентифікації Системи BankID НБУ користувачу на підставі укладеного з ним договору, що містить умови надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, її вартість (у разі встановлення), інформацію про будь-які обмеження у її використанні.	абонентом-ідентифікатором?			
6	VI. Вимоги до інформаційної безпеки та захисту інформації в Системі BankID НБУ 75. Інші вимоги до використання факторів автентифікації визначаються Документами.	1. Чи планується, та в який період, оновлення Документів в рамках цього пункту? 2. Які саме «інші вимоги до використання факторів автентифікації» мають на увазі?	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення, тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglyya@pivdenny.ua)
7	X. Правила надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ та її призупинення 78. Абонент-ідентифікатор надає	Чи планується, та в який період, оновлення Документів в рамках цього пункту?	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення, тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglyya@pivdenny.ua)

	користувачу повну або обмежену послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, залежно від застосованого способу ідентифікації та верифікації користувача, а також відповідності абонента-ідентифікатора вимогам цього Положення та Документів. Відповідність способу ідентифікації та верифікації користувача та послуги електронної ідентифікації (повна або обмежена), визначається Документами. 79. Повна послуга електронної ідентифікації надає користувачу право використовувати Систему BankID НБУ		Основним питанням наразі є правило визначення відповідності послуги BankID повній або обмеженій ідентифікації.		
--	--	--	---	--	--

для отримання послуг у будь-якого абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом із урахуванням обмежень, встановлених законодавством України, щодо можливості використання абонентом-надавачем послуг/абонентом-надавачем послуг зі спеціальним статусом засобів для автентифікації особи користувача в інформаційно-комунікаційних системах та або її ідентифікації/верифікації. 80. Обмежена послуга електронної ідентифікації надає користувачу право використовувати				
--	--	--	--	--

	Систему BankID НБУ для отримання послуг у обмеженого переліку абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом, визначеного Документами.				
8	81. Абонент-ідентифікатор зобов'язаний призупинити надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ користувачу у разі: ... настання інших обставин, визначених цим Положенням, Документами, законодавством України та/або договорі з користувачем.	Які саме «інші обставини» можуть стати підставою для призупинення абонентом-ідентифікатором надання послуг електронної ідентифікації?	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення, тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglyya@pivdenyny.ua)
9	82. Абонент-ідентифікатор відновлює надання послуг електронної	Які саме «інші обставини» можуть бути підставою для відновлення абонентом-	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення,	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglyya@pivdenyny.ua)

	ідентифікації Системи BankID НБУ користувачу у разі: ... настання інших обставин, визначених Документами, законодавством України та/або договорі з користувачем.	ідентифікатором надання послуг електронної ідентифікації?	тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.		
10	83. Абонент-ідентифікатор зобов'язаний негайно заблокувати (відкликати) облікові дані доступу користувача та призупинити надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ у разі: ... настання інших обставин, визначених Документами, законодавством України та/або договорі з користувачем.	Які саме «інші обставини» вважаються підставою для негайного блокування облікових даних користувача та призупинення надання послуг електронної ідентифікації?	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення, тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglyya@pivdeny.ua)

11	84. Скомпрометовані облікові дані доступу користувача не підлягають відновленню (повторному використанню після їх блокування). Для використання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ користувачу присвоюються нові облікові дані доступу користувача.	Які саме облікові дані доступу користувача мають або можуть підлягати зміні у випадку їх компрометації?	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення, тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglya@pivdenyny.ua)
12	85. Абонент-ідентифікатор зобов'язаний повідомити користувача про дату та причину призупинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ/блокування (відкликання) облікових даних	З метою оптимізації комунікацій з користувачем, пропонуємо поєднувати повідомлення про блокування/призупинення з іншими релевантними повідомленнями (наприклад, про актуалізацію даних), що вже надсилаються банком.	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення, тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglya@pivdenyny.ua)

	доступу користувача (окрім випадку, визначеного абзацем 6 пункту 83 розділу X цього Положення), у спосіб, передбачений у договорі з користувачем.				
13	86. Повідомлення, визначене пунктом 85 розділу X цього Положення, повинно бути направлено абонентом-ідентифікатором користувачу: не менше ніж за 72 години до настання дати призупинення надання послуг Системи BankID НБУ/блокування (відкликання) облікових даних доступу користувача, якщо планова дата призупинення надання послуг завчасно відома абоненту-	З метою оптимізації комунікацій з користувачем, пропонуємо поєднувати повідомлення про блокування/призупинення з іншими релевантними повідомленнями (наприклад, про актуалізацію даних), що вже надсилаються банком.	Звертаємо вашу увагу, що нові вимоги можуть вплинути на час реалізації Положення, тому без їх оновлення, неможливо оцінити значення цього пункту.	Юридична особа: Акціонерний Банк "Південний"	ЄДРПОУ: 20953647, (natalya.tiglyya@pivdenyny.ua)

	ідентифікатору; у день призупинення надання послуг Системи BankID НБУ.				
14	Положення про Систему BankID Національного банку України, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 17.03.2020 № 32, норма відсутня.	Передбачити відповідальність абонентів- ідентифікаторів за невиконання пункту 34 Положення про BankID, в частині забезпечення повноти, достовірності й актуальності надання ЕПІ користувачів.	За результатами аналізу використання Системи BankID, виявлено випадки отримання від банків ідентифікаційних даних, що містять неповну або неактуальну (застарілу) інформацію щодо потенційних клієнтів (недійсний ідентифікаційний документ, надання маски «3800000000000» в якості обов'язкового значення в ключі phone "Номер (и) контактного телефону", значення в ключі area "Район" інколи заповнене як «n/a», хоча адреса клієнта передбачає наявність району) в результаті чого	Юридична особа: ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	ЄДРПОУ: 37356833, (info@sgroshi.com)

			інформаційно-телекомунікаційні системи установ автоматично блокують надання кредитів таким позичальникам. Таким чином, абонентами-ідентифікаторами (банками) порушено вимоги пункту 34 Положення про Систему BankID Національного банку України, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.03.2020 № 32, в частині незабезпечення актуальності електронних підтверджень дистанційної ідентифікації користувачів. Зазначене в першу чергу негативно позначається на клієнтах, обмежуючи їх доступ до фінансування		
--	--	--	---	--	--

			від ліцензованих фінансових установ. Це, в свою чергу, змушує частину споживачів звертатися до нерегульованого ринку та недобросовісних кредиторів, що може бути небезпечно та вкрай невигідно.		
15	Положення про Систему BankID Національного банку України, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 17.03.2020 № 32, норма відсутня.	Визначити строк протягом якого отриманні від абонентів-ідентифікаторів ЕПІ користувачів залишаються чинними та можуть використовуватись абонентами-надавачами послуг.	За результатами аналізу використання Системи BankID, виявлено випадки отримання від банків ідентифікаційних даних, що містять неповну або неактуальну (застарілу) інформацію щодо потенційних клієнтів (як приклад: недійсний ідентифікаційний документ, надання маски «380000000000» в якості обов'язкового значення в ключі phone "Номер (и) контактного телефону", значення в	Юридична особа: ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	ЄДРПОУ: 37356833, (info@sgroshi.com)

			ключі area "Район" інколи заповнене як «п/а», хоча адреса клієнта передбачає наявність району тощо) в результаті чого інформаційно-телекомунікаційні системи установ автоматично блокують надання кредитів таким позичальникам. Таким чином, абонентами-ідентифікаторами (банками) порушено вимоги пункту 34 Положення про Систему BankID Національного банку України, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.03.2020 № 32, в частині незабезпечення актуальності електронних підтверджень дистанційної ідентифікації		
--	--	--	---	--	--

			користувачів. Зазначене в першу чергу негативно позначається на клієнтах, обмежуючи їх доступ до фінансування від ліцензованих фінансових установ. Це, в свою чергу, змушує частину споживачів звертатися до нерегульованого ринку та недобросовісних кредиторів, що може бути небезпечно та вкрай не вигідно.		
16	Положення про Систему BankID Національного банку України, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 17.03.2020 № 32, норма відсутня.	Визначити строк протягом якого абоненти-надавачі послуг матимуть змогу уточнювати ідентифікаційні дані користувачів отриманні від абонентів-ідентифікаторів.	Запровадження механізму уточнення даних (наприклад - протягом 48-ми годин) дозволить системі BankID НБУ бути більш гнучкою, ефективною та зручною в першу чергу для користувачів, це забезпечить: Повноту та актуальність даних, а також підвищення	Юридична особа: ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	ЄДРПОУ: 37356833, (info@sgroshi.com)

			ефективності та зручності для клієнта. Якщо абонент-ідентифікатор бачить, що дані неповні або застаріли, він може автоматично ініціювати запит на уточнення. Це позбавляє користувача необхідності повторно проходити ідентифікацію, заповнювати анкети або надсилати додаткові документи. Весь процес стає швидшим та зручнішим. Зменшення ризиків відмови в наданні послуг. Без можливості уточнення, абонент-ідентифікатор, отримавши неповне або застаріле ЕПІ, може просто відмовити в наданні послуги. Це створює негативний досвід для клієнта і знижує ефективність		
--	--	--	---	--	--

			системи в цілому. Наявність механізму уточнення дозволить уникнути таких ситуацій. Підвищення довіри до системи. Користувачі будуть впевнені, що навіть якщо їхні дані змінилися або були внесені не повністю, система зможе їх оновити. Це підвищує довіру до системи BankID НБУ, як до надійного та гнучкого інструменту дистанційної ідентифікації.		
--	--	--	--	--	--