



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

30 серпня 2016 року

м. Київ

№ 378

Про затвердження Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, на виконання Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 року, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2015 року № 391, з метою створення та врегулювання роботи єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб як клієнтів комерційних банків для отримання послуг на Єдиному державному порталі адміністративних послуг або від суб’єктів надання адміністративних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України, що додається.

2. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Смолія Я. В.

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 52

Положення
про Єдину національну систему
електронної дистанційної ідентифікації
фізичних і юридичних осіб BankID
Національного банку України

I. Загальні положення

1. Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID (далі – Положення) установлює порядок функціонування Єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID (далі – система BankID), здійснення банками України електронної дистанційної ідентифікації клієнтів (користувачів) з метою отримання ними адміністративних послуг на Єдиному державному порталі адміністративних послуг (далі – портал) або від суб'єктів надання адміністративних послуг та доступу користувачів до інформаційно-телекомунікаційних систем державних органів.

2. Національний банк України (далі – Національний банк) розробляє та впроваджує банківську технологію з дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб клієнтів банків України, якою є система BankID, для отримання ними адміністративних послуг на порталі або від суб'єктів надання адміністративних послуг та доступу користувачів до інформаційно-телекомунікаційних систем державних органів.

3. У цьому Положенні нижчезазначені терміни вживаються в такому значенні:

1) абонентський вузол системи BankID – комплекс програмно-технічних засобів, призначений для забезпечення обміну інформацією між абонентами через систему BankID;

2) абонент-ідентифікатор – банк України, який є абонентом системи BankID та безпосередньо виконує функції автентифікації та авторизації для користувачів, які є його клієнтами;

3) абонент – надавач послуг – портал, суб'єкт надання адміністративних послуг або інший державний орган, який здійснює дистанційну ідентифікацію користувачів з використанням системи BankID;

4) абоненти системи BankID (далі – абоненти) – банки України, портал, суб'єкти надання адміністративних послуг та інші державні органи, підключені до системи BankID;

5) автентифікація – електронний процес, що дає змогу підтвердити електронну дистанційну ідентифікацію фізичної або юридичної особи чи походження та цілісність даних в електронній формі;

6) автоматизована система банку – комплекс програмно-технічних засобів, спрямований на автоматизацію банківської діяльності;

7) адміністратор вузла системи BankID – особа, яка відповідає за забезпечення функціонування вузла системи BankID згідно з функціями, визначеними в розділі V цього Положення. Залежно від функціонального рівня структури системи BankID, визначеного в розділі V цього Положення, розрізняють головного адміністратора центрального вузла системи BankID та адміністраторів абонентських вузлів системи BankID;

8) дані – інформація, подана у формі, придатній для її оброблення електронними засобами;

9) дистанційна ідентифікація – процес розпізнавання фізичної або юридичної особи абонентами – надавачами послуг шляхом підтвердження успішної автентифікації користувача системи BankID абонентом-ідентифікатором;

10) електронний запит на ідентифікацію – складова частина дистанційної ідентифікації в електронній формі, яку ініціює користувач системи BankID на порталі абонента – надавача послуг;

11) електронне підтвердження ідентифікації – складова частина дистанційної ідентифікації, інформація у вигляді електронної анкети, яка містить підтвердження факту успішної автентифікації користувача системи BankID абонентом-ідентифікатором і дані користувача. Перелік даних користувача відповідає тим, що були визначені в електронному запиті на ідентифікацію;

12) користувач системи BankID (далі – користувач) – суб'єкт звернення (фізична або юридична особа), який у конкретний час ініціював електронний запит на ідентифікацію через систему BankID;

13) система BankID – система програмно-технічних засобів та організаційно-технологічних заходів для забезпечення інформаційної взаємодії між абонентами в електронній формі. Система BankID призначена для надійного і захищеного передавання, обміну та управління інформаційними

потоками між абонентами для проведення дистанційної ідентифікації користувачів системи BankID;

14) специфікація взаємодії – документ, який визначає технічні параметри електронної взаємодії між абонентами системи BankID. У цьому документі визначаються методи та протоколи електронної взаємодії, рівні довіри (гарантії) та інші технічні параметри.

4. Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених Законами України “Про інформацію”, “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”, “Про адміністративні послуги”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронний цифровий підпис”, Порядком ведення Єдиного державного порталу адміністративних послуг, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 03 січня 2013 року № 13 (у редакції постанови Кабінету Міністрів України від 11 липня 2013 року № 556).

5. Відносини між абонентами регулюються договорами на інформаційне обслуговування з надання послуг системою BankID.

6. Вимоги цього Положення поширюються на відносини, що виникають в абонентів та користувачів системи BankID щодо її використання.

7. Відповідальність за повноту, достовірність і своєчасність надання електронних підтверджень ідентифікації користувачів системи BankID покладається на абонентів-ідентифікаторів.

8. Абоненти-ідентифікатори забезпечують цілодобову та безперебійну роботу власних автоматизованих систем, за допомогою яких забезпечується дистанційна ідентифікація користувачів.

9. Відповідальність за стратегію технічного розвитку, керування технологічним процесом у межах надійної і належної роботи системи BankID покладається на Департамент інформаційних технологій Національного банку, Департамент безпеки Національного банку та Центральну розрахункову палату Національного банку.

II. Захист інформації в системі BankID

10. Інформація в інформаційно-телекомунікаційній системі абонента – надавача послуг повинна оброблятися із застосуванням комплексної системи захисту інформації з підтвердженою відповідністю. Вимоги до захисту інформації під час взаємодії інформаційно-телекомунікаційної системи абонента – надавача послуг із системою BankID визначаються законодавством України і договорами між сторонами.

11. Передавання інформації між абонентами системи BankID повинно здійснюватись із забезпеченням її конфіденційності та контролю за цілісністю.

Абонент-ідентифікатор перед передаванням електронної анкети з інформацією про користувача через систему BankID накладає на цю електронну анкету електронний цифровий підпис, що за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису (печатки).

III. Обмін електронними запитами на ідентифікацію користувача та електронними підтвердженнями ідентифікації між абонентами в системі BankID

12. Електронні запити на ідентифікацію в системі BankID відсилаються з веб-порталу абонента – надавача послуг в електронному вигляді. На веб-порталі абонента – надавача послуг користувачу пропонується пройти ідентифікацію через систему BankID.

13. Після вибору способу ідентифікації через систему BankID користувач перенаправляється на веб-портал системи BankID (<https://id.bank.gov.ua/>), на якому він вибирає абонента-ідентифікатора. Абонент-ідентифікатор з метою дистанційної ідентифікації користувача через систему BankID забезпечує отримання від користувача згоди на оброблення персональних даних та дозволу на надання відомостей про наявність банківського рахунку абоненту – надавачу послуг. Згода та дозвіл користувача можуть бути включені до договору про надання банківських послуг.

14. Після вибору абонента-ідентифікатора система BankID перенаправляє користувача на сторінку сервісу автентифікації відповідного абонента-ідентифікатора, на якій користувач вводить логін, пароль, або виконує інші дії, передбачені конкретно автоматизованою системою абонента-ідентифікатора. Далі користувач підтверджує перелік даних, до яких надає доступ.

15. За умови успішного проходження процедури автентифікації автоматизована система абонента-ідентифікатора формує електронне підтвердження ідентифікації у вигляді електронної анкети з інформацією про користувача та накладає на цю анкету електронний цифровий підпис, що за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису (печатки). Перелік полів електронної анкети визначається вимогами кожного окремого абонента – надавача послуг.

16. На заключному етапі система BankID пересилає електронне підтвердження ідентифікації у вигляді електронної анкети з інформацією про користувача та електронним цифровим підписом абонента-ідентифікатора, що за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису (печатки), до веб-порталу абонента – надавача послуг.

17. Відповідно до регламенту роботи система BankID забезпечує виключно передавання електронних запитів на ідентифікацію користувачів і електронних підтверджень ідентифікації між абонентами та їх облік без збирання, збереження, архівування та оброблення вмісту. Анкета в

електронному підтвердженні ідентифікації передається від абонента-ідентифікатора через центральний вузол системи BankID до абонента – надавача послуг у захищеному від перегляду, підміни та модифікації вигляді. Отримати дані з анкети може лише автоматизована система абонента – надавача послуг.

IV. Статистика роботи абонентів у системі BankID

18. Службовими файлами, що документують роботу системи BankID, є:

1) файли з інформацією (далі – файли журналів) про проходження запитів на ідентифікацію та їх підтвердження через систему BankID;

2) файли реєстрації помилок.

19. У файлі журналу зберігається інформація про всі електронні запити на ідентифікацію та їх підтвердження, що проходять через систему BankID, без збереження їх вмісту. У разі виникнення нештатних ситуацій під час оброблення електронних запитів на ідентифікацію та їх підтверджень інформація про них фіксується у файлі реєстрації помилок. Ця інформація дає змогу визначити, під час оброблення якого електронного запиту на ідентифікацію або його підтвердження зафіксована помилка, тип помилки тощо.

20. Наявність файлів журналів та файлів помилок дає змогу відстежити проходження електронних запитів на ідентифікацію та їх підтверджень, а в разі потреби надавати цю інформацію для вирішення спорів.

V. Структура системи BankID, функції її служб та адміністраторів вузлів

21. Структура системи BankID має такі функціональні рівні:

1) центральний вузол системи BankID;

2) абонентські вузли системи BankID (абонента – надавача послуг та абонента-ідентифікатора);

3) користувачі системи BankID.

22. Основними організаційно-технологічними функціями із забезпечення роботи вузлів системи BankID є:

1) укладання та ведення договорів про інформаційне обслуговування щодо надання послуг системою BankID;

2) реєстрація і супроводження абонентських вузлів системи BankID;

3) технічне обслуговування мережевого обладнання і апаратури передавання даних системи BankID;

- 4) облік роботи абонентів;
- 5) експлуатація системи BankID;
- 6) супроводження системи BankID;
- 7) ведення архіву файлів журналів, захист його від руйнування.

23. Виконання функцій, зазначених у підпунктах 1, 2, 4, 5 пункту 22 розділу V цього Положення, забезпечує Центральна розрахункова палата Національного банку (далі – ЦРП). Виконання функцій, зазначених у підпунктах 3, 6, 7 пункті 22 розділу V цього Положення, забезпечує Департамент інформаційних технологій Національного банку.

24. Організаційно-технологічні функції із забезпечення роботи центрального вузла системи BankID виконують структурні підрозділи Національного банку, зазначені в пункті 23 розділу V цього Положення. Центральний вузол забезпечує взаємодію абонентських вузлів абонентів – надавачів послуг та абонентів-ідентифікаторів системи BankID.

Служби центрального вузла системи BankID очолює головний адміністратор центрального вузла системи BankID. Обов'язки головного адміністратора центрального вузла системи BankID покладаються на працівника відповідного структурного підрозділу ЦРП згідно з посадовими обов'язками.

25. Організаційно-технологічні функції із забезпечення роботи абонентського вузла абонента – надавача послуг та абонента-ідентифікатора системи BankID виконує відповідний структурний підрозділ абонента, підключеного до системи BankID. Служби абонентського вузла системи BankID очолює адміністратор абонентського вузла системи BankID. Обов'язки адміністратора абонентського вузла системи BankID покладаються на працівника відповідного структурного підрозділу абонента, підключеного до системи BankID, згідно з посадовими обов'язками.

26. У разі невиконання службами абонентського вузла системи BankID технологічної дисципліни та/або порушення вимог цього Положення стосовно роботи системи BankID Національний банк приймає рішення про тимчасове або остаточне виключення абонентського вузла із системи BankID. Прийняття такого рішення має базуватися на підставі матеріалів, підготовлених головним адміністратором центрального вузла системи BankID. Структурні підрозділи, що забезпечують роботу вузлів системи BankID, у своїй діяльності керуються законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку з питань інформаційних технологій та цим Положенням.

27. Функції головного адміністратора центрального вузла системи BankID полягають у контролі за дотриманням абонентами вимог цього Положення, супроводженням інформаційного забезпечення системи BankID, збереженням технологічної інформації (службових файлів, що документують роботу вузла

системи BankID, системних журналів програм транспортних засобів), а також взаємодії з адміністраторами вузлів усіх рівнів системи BankID щодо виконання технологічної дисципліни абонентських вузлів системи BankID, підключення нових абонентських вузлів системи BankID, надання методичної допомоги у вирішенні проблемних питань у разі надходження відповідних запитів від адміністраторів абонентських вузлів системи BankID.

28. Функції адміністраторів абонентських вузлів системи BankID полягають в організації роботи відповідних її вузлів, їх взаємодії з адміністраторами вузлів усіх рівнів системи BankID, супроводженні інформаційного забезпечення системи BankID (довідник вузлів системи BankID), збереженні протягом року технологічної інформації (службових файлів, що документують роботу вузла системи BankID, системних журналів програм транспортних засобів) і передаванні її в разі надходження відповідних запитів головному адміністраторові центрального вузла системи BankID.

VI. Умови підключення до системи BankID

29. Умови підключення до системи BankID зазначаються в договорі між сторонами та специфікації взаємодії (далі – специфікація взаємодії), яка є додатком до договору.

30. Абоненти отримують доступ до системи BankID через мережу Інтернет після налаштування механізмів захисту інформації, визначених у специфікації взаємодії.

31. Захист власних внутрішніх мережевих ресурсів від несанкціонованого доступу забезпечується абонентом.

VII. Порядок підключення абонентів до системи BankID

32. Порядок підключення до системи BankID наводиться в специфікації взаємодії.

33. Для одержання дозволу на підключення до системи BankID абонент подає до Національного банку заявку на підключення до Єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України за формою, наведеною в додатку до цього Положення.

34. Повноваження щодо прийняття рішення про підключення абонента до системи BankID має заступник Голови Національного банку, який згідно з розподілом функціональних обов'язків здійснює загальне керівництво ЦРП.

35. Погоджена заступником Голови Національного банку заявка на підключення до системи BankID надається ЦРП для подальшого укладання з абонентом договору та його підключення до системи BankID.

36. Між абонентом та Національним банком укладається договір про надання послуг системою BankID. Згідно з умовами укладеного договору спеціалісти відповідного підрозділу Національного банку (залежно від того, з ким абонент безпосередньо взаємодіє) протягом терміну дії договору надають абоненту консультації щодо функціонування центрального вузла системи BankID.

37. Необхідною умовою для підключення абонента до системи BankID є виконання всіх вимог щодо технічних та програмних засобів абонента, зазначених у специфікації взаємодії.

VIII. Гарантії та порядок вирішення спорів

38. Абонентам гарантується передавання, обмін електронними запитами на ідентифікацію та електронними підтвердженнями ідентифікації у вигляді електронної анкети користувача.

39. У разі виникнення нештатних ситуацій у роботі вузла системи BankID адміністратор цього вузла має оперативно інформувати головного адміністратора центрального вузла системи BankID, з яким ініціює з'єднання.

40. Усі технічні проблеми в роботі з абонентом вирішуються відповідними службами Національного банку згідно з розподілом функцій, зазначених у розділі V цього Положення, а інформація про неврегульовані технічні проблеми надається головному адміністратору центрального вузла системи BankID для прийняття остаточного рішення.

41. Інші спори з питань надання послуг системою BankID, які виникають протягом дії укладеного договору, вирішуються відповідно до його умов.

Заступник директора департаменту –
начальник управління організаційного та
технічного забезпечення Департаменту
інформаційних технологій

І. М. Новак

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови
Національного банку України
_____ Я. В. Смолій

(підпис)

_____ 2016 року

(дата)

Додаток
до Положення
про Єдину національну систему
електронної дистанційної ідентифікації
фізичних і юридичних осіб BankID
Національного банку України
(пункт 33 розділу VII)

Заявка на підключення
до Єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації
фізичних і юридичних осіб BankID
Національного банку України

Просимо підключити _____
(найменування установи/ організації)
до системи BankID Національного банку України для _____

(зазначити причину підключення)

Підтверджуємо готовність укласти відповідний договір про надання
послуг системою BankID Національного банку України.

Контактні реквізити

Прізвище, ім'я, по батькові _____
Посада _____
Поштова адреса _____

Телефон _____
Факс _____

Керівник організації _____
(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові*)

(дата заповнення)

* Слід зазначити реквізити особи, яка уповноважена вирішувати
організаційні питання, пов'язані з роботою в системі BankID Національного
банку України.