



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

м. Київ

№ _____

Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, Законів України “Про інформацію”, “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”, “Про адміністративні послуги”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронний цифровий підпис”, із метою вдосконалення функціонування національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб Національного банку України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 30 серпня 2016 року № 378 “Про затвердження Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України” такі зміни:

1) назву Постанови викласти в такій редакції: “Про затвердження Положення про Систему BankID Національного банку України”;

2) пункт 1 викласти в такій редакції: “Затвердити Положення про Систему BankID Національного банку України, що додається”.

2. Унести зміни до Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 серпня 2016 року № 378, виклавши його в новій редакції, що додається.

3. Департаменту інформаційних технологій (Нагорнюк В. В.) після офіційного опублікування довести до відома банків України та небанківських установ інформацію про прийняття цієї постанови.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на Голову Національного банку України Смолія Я. В.

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

Голова

Я. В. Смолій

Інд. 52

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
30 серпня 2016 року № 378
(у редакції постанови Правління
Національного банку України)

Положення про систему BankID Національного банку України

I. Загальні положення

1. Це Положення визначає порядок функціонування національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб (далі – Система BankID Національного банку), порядок підключення, зупинення та відновлення роботи абонентів Системи BankID Національного банку, порядок передачі ідентифікаційних даних в Системі BankID Національного банку.

2. Вимоги цього Положення поширюються на відносини, що виникають в абонентів та користувачів щодо використання Системи BankID Національного банку.

3. Терміни у цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) абонент-ідентифікатор – банк України, який є абонентом Системи BankID Національного банку та безпосередньо виконує функції ідентифікації, автентифікації та верифікації користувачів Системи BankID Національного банку, які є його клієнтами;

2) абонент-надавач послуг – орган державної влади або інший суб'єкт надання адміністративних послуг, банк України, юридична особа, які здійснюють дистанційну ідентифікацію користувачів Системи BankID Національного банку з подальшим її використанням;

3) абонент Системи BankID Національного банку (далі – Абонент) – абонент-надавач послуг або абонент-ідентифікатор;

4) абонентський вузол Системи BankID Національного банку – комплекс програмно-технічних засобів, установлений у Абонента та призначений для забезпечення обміну інформацією між Абонентами через Систему BankID Національного банку;

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

6) автентифікація – електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію фізичної особи;

7) адміністратор вузла Системи BankID Національного банку – особа, яка відповідає за забезпечення функціонування вузла Системи BankID Національного банку.

Функціонально структура Системи BankID Національного банку включає головного адміністратора центрального вузла та адміністраторів абонентських вузлів;

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

9) дистанційна ідентифікація – процес розпізнавання фізичної особи абонентами - надавачами послуг із підтвердженням успішної автентифікації користувача Системи BankID Національного банку абонентом-ідентифікатором;

10) користувач Системи BankID Національного банку (далі – Користувач) – фізична особа, яка ініціювала електронний запит на ідентифікацію через Систему BankID Національного банку. Користувач є суб'єктом персональних даних та користується послугами абонента-ідентифікатора Системи BankID Національного банку;

11) організаційна структура Системи BankID Національного банку – це сукупність суб'єктів, їх функцій, прав та обов'язків, а також сукупність відносин, що виникають між ними під час передачі ідентифікаційних даних та забезпечення діяльності Системи BankID Національного банку;

12) портал послуг – web-сайт, web-сторінка або web-портал абонента-надавача послуг, на якому ініціюється електронний запит на ідентифікацію;

13) специфікація взаємодії з Системою BankID Національного банку (далі – специфікація взаємодії) – розпорядчий акт Національного банку України (далі – Національний банк), який визначає технічні параметри інформаційної взаємодії між Абонентами, розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та на веб-сторінці центрального вузла

Системи BankID Національного банку (<https://id.bank.gov.ua>), У специфікації взаємодії визначаються методи та протоколи інформаційної взаємодії, вимоги до захисту в системі та інші технічні параметри;

14) електронний запит на ідентифікацію – складова частина дистанційної ідентифікації в електронному вигляді, яку ініціює Користувач на порталі абонента-надавача послуг;

15) електронне підтвердження ідентифікації – складова частина дистанційної ідентифікації - інформація у вигляді електронної анкети, яка містить ідентифікаційні дані Користувача;

16) юридичні особи – юридичні особи всіх форм власності, що не є банками, органами державної влади та суб'єктами надання адміністративних послуг.

Інші терміни, що 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”, “Про електронні довірчі послуги”, 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), Публічною пропозицією Національного банку України на укладення Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі – Єдиний договір).

4. Абонентами Системи BankID Національного банку мають право бути:

- 1) органи державної влади;
- 2) органи місцевого самоврядування;
- 3) банки та фінансові установи України;

4) юридичні особи, що не зазначені в підпунктах 1-3 пункту 4 розділу I цього Положення (далі – Юридична особа).

5. Користувачі мають право отримати при використанні Системи BankID Національного банку наступні послуги:

- 1) адміністративні послуги на Єдиному державному порталі адміністративних послуг (далі - Портал);

- 2) послуги від суб'єктів надання адміністративних послуг;
- 3) послуги доступу Користувачів до інформаційно-телекомунікаційних систем органів державної влади;
- 4) послуги доступу Користувачів до інформаційно-телекомунікаційних систем органів місцевого самоврядування;
- 5) послуги банків України;
- 6) послуги доступу Користувачів до інформаційно-телекомунікаційних систем (ресурсів) Юридичних осіб;
- 7) послуги Юридичних осіб, які вони мають право надавати.

6. Національний банк розробляє та впроваджує систему з електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб - клієнтів банків України для отримання клієнтами банків послуг.

7. Банк, фінансова установа, використовує Систему BankID Національного банку для ідентифікації та верифікації клієнтів у порядку, визначеному нормативно-правовими актами суб'єкта державного фінансового моніторингу, який здійснює державне регулювання та нагляд за цією фінансовою установою відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

8. Відносини між Національним банком та Абонентами щодо користування Системою BankID Національного банку регулюються умовами Єдиного договору.

9. Абоненти-ідентифікатори зобов'язані забезпечити:

- 1) повноту, достовірність і своєчасність надання електронних підтверджень ідентифікації Користувачів Системи BankID Національного банку.
- 2) цілодобову та безперебійну роботу власних автоматизованих систем, якими здійснюється дистанційна ідентифікація Користувачів.

II. Організаційна структура Системи BankID Національного банку, функції її служб та адміністраторів вузлів

10. Суб'єктами взаємовідносин в Системі BankID Національного банку є:

- 1) Абоненти;
- 2) Користувачі;
- 3) центральний вузол Системи BankID Національного банку;
- 4) абонентські вузли абонентів-надавачів послуг Системи BankID Національного банку;
- 5) абонентські вузли абонентів-ідентифікаторів Системи BankID Національного банку.

11. Національний банк здійснює такі основні організаційно-технологічні функції Системи BankID Національного банку:

- 1) укладання, ведення та припинення Єдиного договору;
- 2) забезпечення роботи центрального вузла Системи BankID Національного банку;
- 3) реєстрацію і підтримку взаємодії абонентських вузлів Системи BankID Національного банку;
- 4) супроводження, експлуатацію та технічне обслуговування Системи BankID Національного банку;
- 5) статистичний облік електронних запитів на ідентифікацію та електронних підтверджень ідентифікації Абонентів;
- 6) ведення файлів журналів, їх захист від руйнування.

12. Центральний вузол забезпечує взаємодію абонентських вузлів абонентів - надавачів послуг та абонентів-ідентифікаторів Системи BankID Національного банку.

13. Національний банк є головним адміністратором центрального вузла Системи BankID Національного банку.

14. Абонент-надавач послуг та Абонент-ідентифікатор зобов'язаний виконувати організаційно-технологічні функції із забезпечення роботи власного абонентського вузла Системи BankID Національного банку.

15. Головний адміністратор центрального вузла Системи BankID Національного банку зобов'язаний виконувати такі функції:

1) контролювати роботу центрального вузла Системи BankID Національного банку;

2) супроводжувати інформаційне забезпечення Системи BankID Національного банку;

3) взаємодіяти з адміністраторами вузлів усіх рівнів щодо виконання умов специфікацій взаємодії абонентських вузлів Системи BankID Національного банку;

4) підключати, зупиняти використання, відновлювати роботу та відключати абонентські вузли Системи BankID Національного банку;

5) інформувати адміністраторів абонентських вузлів про підключення, зупинення використання, відновлення роботи та відключення абонентських вузлів Системи BankID Національного банку;

6) надавати методичну допомогу у разі надходження запитів від адміністраторів абонентських вузлів Системи BankID Національного банку;

7) збирати та узагальнювати інформацію про невиконання Абонентами абонентських вузлів Системи BankID Національного банку вимог цього Положення та/або вимог специфікацій взаємодії.

16. Адміністратор абонентського вузла Системи BankID Національного банку зобов'язаний протягом трьох годин у робочий час, з 9:00 до 18:00, інформувати головного адміністратора центрального вузла Системи BankID Національного банку про виникнення позаштатних ситуацій у роботі вузла, невідповідність роботи Системи BankID Національного банку в цілому та (або) окремих її частин, абонентських вузлів, вимогам цього Положення та вимогам специфікацій взаємодії.

17. Адміністратори абонентських вузлів Системи BankID Національного банку зобов'язані виконувати такі функції:

1) здійснювати організацію роботи власного абонентського вузла Системи BankID Національного банку;

2) взаємодіяти з адміністраторами вузлів усіх рівнів Системи BankID Національного банку;

3) супроводжувати інформаційне забезпечення власного абонентського вузла Системи BankID Національного банку;

4) контролювати зберігання технологічної інформації, що документує роботу власного абонентського вузла Системи BankID Національного банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку з питань інформатизації та інформаційних технологій;

5) надавати технологічну інформацію головному адміністраторові центрального вузла Системи BankID Національного банку в разі надходження відповідних запитів.

III. Умови приєднання до Системи BankID Національного банку

18. Абоненти мають право приєднатися до Системи BankID Національного банку відповідно до умов цього Положення, Єдиного договору та специфікацій взаємодії. Відключення від Системи BankID Національного банку здійснюється шляхом припинення Єдиного договору.

19. Абоненти мають право отримувати доступ до Системи BankID Національного банку через мережу Інтернет після налаштування зазначених вимог захисту інформації та реалізацію методів і порядку взаємодії, визначених у специфікації взаємодії.

20. Абонент зобов'язаний для підключення до Системи BankID Національного банку подати до Національного банку заявку за формою, наведеною в додатку до цього Положення (далі – Заявка), заяву про приєднання до умов Єдиного договору (далі – Заява).

21. Абонент має право підключати до Системи BankID Національного банку декілька абонентських вузлів. Абонент зобов'язаний для підключення кожного з абонентських вузлів подати окрему Заявку.

22. Національний банк веде облік Заявок від Абонента по кожному абонентському вузлу.

23. Національний банк приймає та перевіряє документи, передбачені пунктом 20 розділу III цього Положення.

24. Національний банк має право після перевірки документів, вказаних у пункті 20 розділу III цього Положення:

- 1) погодити Заявку та укласти з Абонентом Єдиний договір;
- 2) не погодити Заявку. Національний банк повідомляє Абонента про непогодження Заявки в термін до 15 (п'ятнадцяти) робочих днів із дати отримання Заявки.

25. Абонент зобов'язаний до початку роботи в Системі BankID Національного банку виконати всі вимоги щодо технічної взаємодії, зазначені в специфікації взаємодії та провести тестування взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку. Абонент зобов'язаний надати логотип для розміщення на тестовій та головній сторінці Системи BankID Національного банку. Логотип та найменування абонентського вузла Абонента мають відповідати найменуванню заголовка web-сторінки абонентського вузла.

26. Абонент для початку роботи в продуктивній Системі BankID Національного банку (в звичайному режимі) подає до Національного банку повідомлення про готовність до підключення за формою, наведеною в додатку № 3 до Єдиного договору.

27. Абонент зобов'язаний повідомляти Користувача про обробку його персональних даних згідно Закону України "Про захист персональних даних".

28. Національний банк має право прийняти рішення про зупинення використання Системи BankID Національного банку:

1) Абонентом – у разі порушення ним вимог цього Положення, специфікацій взаємодії, Єдиного договору;

2) абонентом-надавачем послуг, який має більше одного порталу послуг – у разі порушення ним вимог цього Положення, специфікацій взаємодії, Єдиного договору на будь-якому з порталів послуг.

29. Національний банк повідомляє Абонента про прийняте рішення стосовно зупинення використання Абонентом Системи BankID Національного банку листом в строк до 15 (п'ятнадцяти) робочих днів.

30. Абонент зобов'язаний для відновлення використання Системи BankID Національного банку подати до Національного банку письмову заяву про усунення порушень.

31. Національний банк розміщує інформацію про підключення, відключення Абонента, зупинення та відновлення використання Абонентом Системи BankID Національного банку на веб-сторінці центрального вузла Системи BankID Національного банку (<https://id.bank.gov.ua/>).

IV. Порядок користування Системою BankID Національного банку

32. Користувач для отримання послуги на порталі послуг зобов'язаний обрати дистанційну ідентифікацію через Систему BankID Національного банку.

33. Абонент-надавач послуг зобов'язаний надсилати електронні запити на ідентифікацію Користувача в Системі BankID Національного банку з порталу послуг абонента-надавача до абонента-ідентифікатора в електронному вигляді.

34. Система BankID Національного банку спрямовує Користувача після вибору Користувачем способу ідентифікації на веб-сторінку центрального вузла Системи BankID Національного банку (<https://id.bank.gov.ua/>).

35. Користувач має право обирати абонента-ідентифікатора на веб-сторінці центрального вузла Системи BankID Національного банку (<https://id.bank.gov.ua/>).

36. Система BankID Національного банку після вибору Користувачем абонента-ідентифікатора перенаправляє Користувача на сторінку сервісу автентифікації абонента-ідентифікатора.

37. Абонент-ідентифікатор зобов'язаний із метою дистанційної ідентифікації Користувача через Систему BankID Національного банку отримати від Користувача згоду на обробку, передавання його персональних даних та дозволу на надання відомостей про наявність банківського рахунку абоненту - надавачу послуг. Згода та дозвіл Користувача можуть бути включені до договору між абонентом-ідентифікатором та Користувачем.

38. Користувач має право надати згоду на передачу персональних даних на підставі звернення, яке формується на сторінці абонента-ідентифікатора шляхом проходження автентифікації.

39. Користувач на сторінці сервісу автентифікації абонента-ідентифікатора зобов'язаний увести логін-пароль або виконати інші дії, що передбачені автоматизованою системою абонента-ідентифікатора для проведення автентифікації.

40. Користувач має право підтвердити перелік даних, які будуть передані на портал послуг абонента-надавача послуг або відмовити в передачі переліку даних, тим самим відмовившись від користування Системою BankID Національного банку.

41. Абонент-надавач послуг має право визначати перелік полів електронної анкети в межах вимог специфікації взаємодії.

42. Абонент-ідентифікатор зобов'язаний після успішного проходження Користувачем процедури автентифікації та перед передаванням електронного підтвердження ідентифікації з інформацією про Користувача через Систему BankID Національного банку накладати на таке електронне підтвердження ідентифікації електронний цифровий підпис (кваліфікований електронний підпис), що за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису

(печатки), та після підписання зашифрувати електронне підтвердження ідентифікації згідно з вимогами, зазначеними у специфікації взаємодії.

43. Система BankID Національного банку відповідно до специфікації взаємодії забезпечує передачу електронних запитів на ідентифікацію і підписаних, зашифрованих електронних підтверджень ідентифікації між Абонентами.

44. Система BankID Національного банку веде облік електронних запитів на ідентифікацію та електронних підтверджень ідентифікації за кількістю, без доступу до їх змісту, збирання, збереження, архівування та оброблення.

45. Абонент-надавач послуг має право отримати дані Користувача з електронного підтвердження ідентифікації в автоматизованій системі абонента-надавача послуг, у якій цей Користувач створив запит на дистанційну ідентифікацію через Систему BankID Національного банку.

V. Статистика Системи BankID Національного банку

46. Система BankID Національного банку виконує такі статистичні функції:

1) забезпечує ведення статистики роботи в Системі BankID Національного банку щодо проходження електронних запитів на ідентифікацію та електронних підтверджень ідентифікації;

2) зберігає інформацію про електронні запити на ідентифікацію та їх підтвердження, що пройшли через Систему BankID Національного банку без доступу до їх змісту та без збереження їх вмісту;

3) визначає електронний запит на ідентифікацію або його підтвердження під час оброблення якого зафіксована помилка/ тип помилки;

4) фіксує факт проходження електронних запитів на ідентифікацію та їх підтверджень.

5) надає Абонентам інформацію (за потреби) з файлів журналу про проходження їх електронних запитів на ідентифікацію та електронних підтверджень ідентифікації під час користування Системою BankID Національного банку

47. Національний банк ураховує передачу електронного підтвердження ідентифікації успішною для обліку в статистиці, якщо підписане та зашифроване

абонентом-ідентифікатором електронне підтвердження ідентифікації пройшло через центральний вузол Системи BankID Національного банку в напрямку абонента-надавача послуг.

VI. Порядок розрахунків за користування Системою BankID Національного банку

48. Національний банк має право встановлювати комісію за користування Системою BankID Національного банку у фіксованій сумі та/або відповідно до кількості переданих електронних підтверджень ідентифікації, які пройшли через центральний вузол Системи BankID Національного банку, згідно з тарифами за операції (послуги), установленними нормативно-правовими актами Національного банку.

49. Абоненти-надавачі послуг, що є суб'єктами надання адміністративних послуг, а також органи державної влади або органи місцевого самоврядування звільняються від сплати за користування Системою BankID Національного банку.

50. Національний банк має право формувати та надавати Абонентам файли з їх статистичною інформацією про кількість електронних запитів на ідентифікацію та про кількість електронних підтверджень ідентифікації для здійснення взаєморозрахунків між Абонентами.

51. Абонент зобов'язаний ознайомити Користувача з розміром плати за передачу та/або отримання його ідентифікаційних даних та отримати згоду від Користувача у випадку, якщо таку плату сплачуватиме Користувач.

VII. Захист інформації в Системі BankID Національного банку

52. Абоненти зобов'язані самостійно забезпечити захист інформації у власних системах, а також захист інформації під час її оброблення на абонентських вузлах Системи BankID Національного банку відповідно до вимог законодавства України.

53. Абоненти зобов'язані забезпечити конфіденційність та контроль за цілісністю інформації відповідно до умов, визначених у специфікаціях взаємодії.

54. Абоненти мають право створювати електронні запити на ідентифікацію та отримувати електронні підтвердження ідентифікації у вигляді електронної анкети Користувача в Системі BankID Національного банку виключно відповідно до умов цього Положення, вимог специфікацій взаємодії та законодавства України.

VIII. Гарантії та порядок вирішення спорів

55. Національний банк гарантує отримання Абонентами послуги користування Системою BankID Національного банку для забезпечення передачі електронних запитів на ідентифікацію та електронних підтверджень ідентифікації за умови виконання всіма Абонентами умов цього Положення, Єдиного договору та специфікацій взаємодій.

56. Абонент зобов'язаний вирішувати усі спірні питання стосовно використання Системи BankID Національного банку безпосередньо з Національним банком.

57. Національний банк приймає рішення щодо користування Абонента Системою BankID Національного банку спільно з адміністратором абонентського вузла Абонента та головним адміністратором центрального вузла Системи BankID Національного банку.

58. Спори з питань користування Системою BankID Національного банку, які виникають протягом дії Єдиного договору, вирішуються відповідно до умов цього договору.

Директор
Департаменту інформаційних технологій

В. В. Нагорнюк

Додаток
до Положення
про систему BankID
Національного банку України
(пункт 20, розділ III)

Заявка на підключення абонентського вузла
до Системи BankID Національного банку України

1. Просимо підключити абонентський вузол

(найменування абонентського вузла)

(зазначити www-адресу абонентського вузла: client_host для абонента - надавача послуг або
login_url для абонента-ідентифікатора)
до системи BankID Національного банку України як Абонента-

(зазначити тип абонента: ідентифікатор чи надавач послуг)

для

(зазначити причину підключення)

2. Підтверджуємо готовність приєднатись до умов Публічної пропозиції Національного банку України на укладення Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України, що затверджена рішенням Правління Національного банку України від 28 грудня 2017 року № 852-рш.

3. Контакти адміністратора абонентського вузла BankID Національного банку України*

Прізвище, ім'я, по батькові _____

Посада _____

Телефони _____ Моб.телефони _____

E-mail _____

4. Контакти координатора абонента*

Прізвище, ім'я, по батькові _____

Посада _____

Телефони _____ Моб.телефони _____

E-mail _____

5. Контакти розробників програмного забезпечення, які забезпечують впровадження та взаємодію систем абонента з системою BankID Національного банку України*

Найменування юридичної особи _____
ПІБ ІТ-фахівця _____
Посада _____
Телефони _____ Моб.телефони _____
E-mail _____

6. Реквізити абонента*

Найменування юридичної особи _____
Поштова адреса _____
Контактні телефони _____
Факс _____
E-mail (для загальної інформації) _____
E-mail (для отримання статистики) _____

(посада керівника
юридичної особи абонента) (підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)

(дата заповнення)

* Зазначаються чинні контактні дані та службові телефони осіб, які уповноважені вирішувати відповідні питання, пов'язані з підключенням та роботою з системою BankID Національного банку України.