

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

18 апреля 2019 г. № 148

О цифровых банковских технологиях

В целях дальнейшего развития в Республике Беларусь цифровых банковских технологий, использования информационных систем при совершении банковских, других финансовых операций и иной деятельности:

1. Установить, что:

1.1. функционирование межбанковской системы идентификации* (далее – система идентификации, МСИ) обеспечивается открытым акционерным обществом «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (далее – НКФО ЕРИП);

* Для целей настоящего Указа термины и их определения применяются в соответствии с приложением.

1.2. НКФО ЕРИП является владельцем системы идентификации, осуществляет ее формирование, сбор, обработку, хранение данных о клиентах, их представителях в МСИ и предоставление таких данных пользователям этой системы, государственным органам, клиентам, их представителям;

1.3. система идентификации формируется за счет:

данных о клиентах, их представителях, определенных Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон о предотвращении легализации доходов);

иных данных о клиентах, их представителях, в том числе биометрических, определяемых Национальным банком.

Сведения, указанные в части первой настоящего подпункта, подлежат сбору, обработке, хранению и предоставлению в систему идентификации в объеме, минимально необходимом для совершения банковских, других финансовых операций и иной деятельности, связанной с осуществлением этих операций (далее – иная деятельность).

НКФО ЕРИП при осуществлении сбора, обработки, хранения и предоставления данных о клиентах, их представителях обязана осуществлять защиту таких данных с использованием соответствующих средств защиты информации, обеспечивающих конфиденциальность, целостность, подлинность, доступность и сохранность этих данных;

1.4. в целях формирования системы идентификации, сбора, обработки, хранения, фиксации данных о клиентах, их представителях участники этой системы:

обязаны предоставлять в МСИ данные о клиентах-резидентах, их представителях-резидентах, полученные при идентификации, а также при обновлении (актуализации) таких данных, за исключением данных, полученных из названной системы. При этом предоставление данных в МСИ не является нарушением банковской или иной охраняемой законом тайны;

предоставляют в МСИ данные о клиентах-нерезидентах, их представителях-нерезидентах, представителях-резидентах, полученные при идентификации, а также при обновлении (актуализации) таких данных, за исключением данных, полученных из этой системы, с учетом требований законодательства и международных договоров, направленных на защиту прав субъектов персональных данных;

1.5. данные о клиентах, их представителях, содержащиеся в МСИ, могут использоваться пользователями этой системы, а также государственными органами (в рамках выполнения функций, определенных законодательством) при совершении банковских, других финансовых операций и иной деятельности с соблюдением требований, предусмотренных в подпункте 1.9 настоящего пункта;

1.6. пользователями МСИ может проводиться идентификация клиентов, их представителей без личного присутствия указанных лиц при наличии данных об этих клиентах, их представителях:

у пользователей названной системы, полученных ими ранее при проведении мероприятий по идентификации клиентов, их представителей, определенных Законом о предотвращении легализации доходов;

в МСИ;

в действующем сертификате открытого ключа проверки электронной цифровой подписи и (или) в атрибутом сертификате, изданных республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь. При недостаточности таких данных дополнительные данные должны быть запрошены в системе идентификации.

Пользователями МСИ может проводиться идентификация клиентов, их представителей без личного присутствия указанных лиц в иных случаях, установленных законодательными актами;

1.7. в случае отсутствия в МСИ данных о клиентах, их представителях для идентификации указанных лиц без их личного присутствия пользователями этой системы может проводиться процедура удаленной идентификации.

Процедура удаленной идентификации проводится с использованием информационных сетей (систем) и программно-аппаратных средств и технологий путем установления видеосвязи с клиентами, их представителями и предусматривает автоматическое распознавание биометрических данных указанных лиц и фотографии из документа, удостоверяющего личность, с последующим их сравнением.

Случаи и условия проведения процедуры удаленной идентификации посредством установления видеосвязи с клиентами, их представителями определяются Национальным банком и Советом Министров Республики Беларусь в пределах их компетенции.

При обновлении (актуализации) данных о клиентах, их представителях пользователями МСИ может проводиться процедура удаленного обновления (актуализации) данных об указанных лицах.

Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях проводится с использованием информационных сетей (систем) и программно-аппаратных средств и технологий, в том числе путем установления видеосвязи с указанными лицами.

Случаи, условия и порядок проведения процедуры удаленного обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях определяются Национальным банком и Советом Министров Республики Беларусь в пределах их компетенции;

1.8. верификация персональных данных о клиентах, их представителях осуществляется НКФО ЕРИП во взаимодействии с владельцами (операторами) государственных информационных ресурсов (систем) в объеме, необходимом для достижения целей функционирования системы идентификации.

Порядок предоставления НКФО ЕРИП данных пользователям МСИ, государственным органам, клиентам, их представителям по результатам верификации определяется Национальным банком.

Предоставление владельцами (операторами) государственных информационных ресурсов (систем) НКФО ЕРИП информации в электронном виде, содержащейся в таких ресурсах (системах), осуществляется посредством общегосударственной автоматизированной информационной системы (далее – ОАИС).

В случае, если государственный информационный ресурс (система) не интегрирован с ОАИС, информационное взаимодействие обеспечивается его владельцем (оператором) в период проведения технических и организационных мероприятий по его интеграции с ОАИС, которые должны быть завершены не позднее 31 декабря 2020 г.;

1.9. предоставление данных о клиентах, их представителях из системы идентификации и иное использование этих данных, кроме случаев, установленных законодательными актами в отношении предоставления таких данных государственным

органам, иным уполномоченным лицам, осуществляются на основании письменного согласия клиентов, их представителей в порядке, определяемом Национальным банком.

Предоставление в соответствии с настоящим Указом данных из МСИ не является нарушением банковской или иной охраняемой законом тайны.

Клиенты вправе отозвать свое согласие на предоставление данных о них из системы идентификации и иное использование этих данных, а их представители – о клиентах, которых они представляют. Порядок отзыва согласия определяется Национальным банком.

Работники НКФО ЕРИП обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с функционированием МСИ, составляющих служебную, банковскую или иную охраняемую законом тайну, и несут установленную законодательными актами ответственность за разглашение этих сведений;

1.10. оказание услуг по аутентификации клиентов, их представителей и предоставление данных о них, содержащихся в системе идентификации, пользователям этой системы и государственным органам осуществляется НКФО ЕРИП на основании договора.

Клиенты вправе ознакомиться с содержащимися в МСИ данными о себе, а их представители – о клиентах, которых они представляют.

Данные о клиентах предоставляются этим клиентам, их представителям из системы идентификации в электронном виде при аутентификации указанных лиц в такой системе либо на основании обращений в НКФО ЕРИП в соответствии с законодательством. Условия предоставления данных о клиентах, их представителях, хранящихся в МСИ, определяются Национальным банком.

НКФО ЕРИП вправе оказывать пользователям системы идентификации и государственным органам, а также юридическим лицам, определяемым Национальным банком совместно с Советом Министров Республики Беларусь, услуги по верификации персональных данных клиентов, их представителей.

Услуги по верификации персональных данных клиентов, их представителей оказываются НКФО ЕРИП при условии получения согласия указанных лиц, в отношении которых осуществляется верификация, в порядке, определяемом Национальным банком и Советом Министров Республики Беларусь в пределах их компетенции.

Порядок получения согласия клиентов, их представителей, в отношении которых в НКФО ЕРИП запрашивается информация, определяется Национальным банком;

1.11. простая письменная форма сделки, совершаемая с участием пользователей системы идентификации, считается соблюденной, если предложение заключить договор, в том числе в виде программного кода, электронного или иного сообщения, сделанного с использованием электронной или иной связи, информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий, принято:

в соответствии с пунктом 3 статьи 408 Гражданского кодекса Республики Беларусь; иным способом, установленным актами законодательства или предложением заключить договор, независимо от наличия в таком предложении собственноручной подписи, в том числе электронной цифровой подписи.

Способ, предусмотренный в абзаце третьем части первой настоящего подпункта, применяется, если обстоятельства заключения договора, в частности данные систем дистанционного банковского обслуживания, иных информационных систем, в том числе использующих биометрические данные клиентов, их представителей, позволяют определить, что предложение исходит от стороны по договору.

Для целей деятельности пользователей МСИ документы, информация, включая заявку, заявление, согласие на сбор, обработку, хранение, предоставление и использование персональных данных и иной информации о клиентах, их представителях, в том числе хранящихся в системе идентификации, считаются совершенными (предоставленными) в письменной форме, если:

они сформированы (предоставлены) в порядке, отвечающем требованиям частей первой и второй настоящего подпункта;

соблюдены требования конфиденциальности, целостности, подлинности, доступности и сохранности информации в соответствии с законодательством об информации, информатизации и защите информации.

Национальный банк и Совет Министров Республики Беларусь в пределах их компетенции определяют:

перечень банковских, других финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок, совершаемых с применением способа, предусмотренного в абзаце третьем части первой настоящего подпункта;

порядок и случаи использования программно-аппаратных средств и технологий, получения, передачи, сбора, обработки, накопления, хранения, распространения и (или) предоставления, а также использования информации, в том числе о биометрических данных клиентов, их представителей, для целей совершения банковских, других финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок с применением способа, предусмотренного в абзаце третьем части первой настоящего подпункта;

порядок хранения документов, информации, сформированных (предоставленных) в соответствии с настоящим подпунктом;

1.12. документы, информация, сформированные (предоставленные) в соответствии с подпунктом 1.11 настоящего пункта, могут использоваться для предоставления организациям, государственным органам и другим лицам без воспроизведения на бумажном носителе в случаях и порядке, установленных Национальным банком и Советом Министров Республики Беларусь в пределах их компетенции.

Способы подписания (подтверждения) документов, информации, используемых в деятельности пользователей МСИ, сформированных (предоставленных) в соответствии с подпунктом 1.11 настоящего пункта, являются аналогами собственноручной подписи, за исключением учинения цифровой рукописной подписи, которая является собственноручной подписью клиентов, их представителей;

1.13. Национальный банк и участники системы идентификации в отношениях между собой и (или) с иными юридическими и физическими лицами вправе совершать и (или) исполнять сделки, иные юридически значимые действия при осуществлении банковских, других финансовых операций и иной деятельности посредством смарт-контракта.

Лицо, совершившее и (или) исполнившее сделку, иное юридически значимое действие при осуществлении банковских, других финансовых операций и иной деятельности посредством смарт-контракта, считается надлежащим образом осведомленным о ее условиях, в том числе выраженных программным кодом, пока не доказано иное.

Для целей правоотношений, указанных в части первой настоящего подпункта, Национальный банк по согласованию с государственным учреждением «Администрация Парка высоких технологий» определяет порядок совершения и (или) исполнения сделок, иных юридически значимых действий при осуществлении банковских, других финансовых операций и иной деятельности посредством смарт-контрактов.

Совершение и (или) исполнение Национальным банком и участниками системы идентификации действий, указанных в части первой настоящего подпункта, в отношении физических лиц осуществляется с соблюдением требований законодательства, регулирующего вопросы защиты прав потребителей.

2. Внести в Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий» следующие изменения:

из пункта 1 слова «как подсистему автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства (далее – АИС «Расчет»))» исключить;

пункт 2 исключить.

3. Национальному банку и Совету Министров Республики Беларусь:

в шестимесячный срок обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом и принять иные меры по его реализации;

обеспечить взаимодействие системы идентификации с Единой системой идентификации физических и юридических лиц в течение шести месяцев с момента внедрения данной Единой системы в промышленную эксплуатацию, определив порядок такого взаимодействия по согласованию с Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь.

4. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:

абзацы первый и второй пункта 3 и настоящий пункт – после официального опубликования данного Указа;

иные положения настоящего Указа – через шесть месяцев после его официального опубликования.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко

Приложение
к Указу Президента
Республики Беларусь
18.04.2019 № 148

Термины и их определения

Аутентификация – процедура проверки данных, предоставленных клиентами, их представителями, путем их сравнения с данными, ранее зафиксированными пользователями системы идентификации и государственными органами.

Биометрические данные клиентов, их представителей – сведения (фото- и видеоизображение, голос), характеризующие физиологические и биологические особенности человека, которые используются для его уникальной идентификации.

Верификация – совокупность мероприятий по проверке и (или) дополнению данных о клиентах, их представителях, полученных в ходе идентификации.

Государственные органы – государственные органы и иные государственные организации, подчиненные (подотчетные) Президенту Республики Беларусь, государственные органы и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь.

Идентификация – комплекс мероприятий по установлению данных о клиентах, их представителях, определенных Законом о предотвращении легализации доходов и Национальным банком, а также подтверждению достоверности этих данных.

Клиенты – юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты.

Пользователи системы идентификации – Национальный банк, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», иные лица, осуществляющие финансовые операции.

Система идентификации – информационная система, используемая для сбора, обработки, хранения и предоставления данных о клиентах, их представителях, предназначенная для идентификации указанных лиц, в целях предоставления им пользователями системы идентификации услуг и выполнения государственными органами функций, определенных законодательством (за исключением осуществления административных процедур), в том числе дистанционно.

Участники системы идентификации – банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Термин «смарт-контракт» используется в значении, определенном Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики».

Термины «финансовые операции», «лица, осуществляющие финансовые операции», «резидент», «нерезидент», «обновление (актуализация)» используются в значениях, определенных Законом о предотвращении легализации доходов.