

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
30 декабря 2020 г. № 773

О РЕАЛИЗАЦИИ УКАЗА ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ОТ 18 АПРЕЛЯ 2019 Г. № 148

На основании частей третьей и шестой подпункта 1.7, части четвертой подпункта 1.11 и части первой подпункта 1.12 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 «О цифровых банковских технологиях» Совет Министров Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Определить перечень финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок, совершаемых с участием пользователей межбанковской системы идентификации с применением способа, предусмотренного в абзаце третьем части первой подпункта 1.11 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 (далее – операции), согласно приложению.

2. Проведение пользователем межбанковской системы идентификации (далее, если не установлено иное, – МСИ) операций осуществляется с согласия клиента, его представителя (далее – клиент) на получение, передачу, сбор, обработку, накопление, хранение, распространение, предоставление и (или) использование данных клиента, в том числе биометрических данных, с использованием программно-аппаратных средств и технологий (далее – обработка данных).

3. Пользователь МСИ при получении согласия клиента на обработку данных должен информировать клиента в доступной форме:

- о целях обработки данных о клиенте;
- о составе данных о клиенте, подлежащих обработке;
- о лицах, получающих доступ к данным о клиенте;
- о сроке действия согласия на обработку данных о клиенте;
- об иных условиях обработки данных о клиенте.

4. Предоставление клиентом согласия на обработку данных осуществляется:

- в письменной форме при личном обращении к пользователю МСИ;
- в электронном виде:

- с использованием средств электронной цифровой подписи;

- без использования средств электронной цифровой подписи с применением программно-аппаратных средств и технологий, в том числе посредством использования клиентом системы дистанционного обслуживания пользователя МСИ, в процессе проведения процедур идентификации (включая удаленную идентификацию) или аутентификации клиента.

5. Согласие клиента на обработку данных действует до:

- окончания срока действия согласия клиента на обработку данных;
- момента отзыва клиентом своего согласия на обработку данных.

Пользователь МСИ при отзыве клиентом своего согласия (при окончании срока действия согласия клиента) на обработку данных блокирует данные о клиенте не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва клиентом согласия (окончания срока действия согласия клиента) на обработку данных.

6. Отзыв клиентом своего согласия на обработку данных может быть осуществлен:

- в письменной форме при личном обращении к пользователю МСИ;
- в электронном виде:

- с использованием средств электронной цифровой подписи;

- без использования средств электронной цифровой подписи с применением программно-аппаратных средств и технологий, в том числе посредством использования клиентом системы дистанционного обслуживания пользователя МСИ, после его аутентификации.

7. Использование программно-аппаратных средств и технологий при осуществлении операций пользователем МСИ может осуществляться в случаях:

- идентификации клиента, в том числе удаленной идентификации;
- аутентификации клиента;

формирования документов в электронном виде;
подписания (подтверждения) документов в электронном виде, создаваемых при совершении операции.

8. Порядок использования программно-аппаратных средств и технологий при осуществлении операций определяется локальными правовыми актами пользователя МСИ и должен предусматривать:

описание процедуры ознакомления клиента с условиями обработки данных о клиенте;

описание процесса получения и отзыва согласия клиента на обработку данных;

описание процесса аутентификации клиента до момента совершения операции и (или) в процессе совершения операции в случае, если технологический процесс совершения данной операции предусматривает процедуру проведения аутентификации как часть процесса совершения операции;

описание процессов формирования документа в электронном виде и его подписания (подтверждения совершения операции), способов подписания (подтверждения) клиентом документа в электронном виде;

описание процесса предоставления клиентом и получения пользователем МСИ предложения заключить договор, согласия клиента на совершение соответствующей сделки (заключение договора);

описание процедуры предоставления (воспроизведения) копии документа в электронном виде;

описание порядка передачи документов в электронном виде на архивное хранение;

отсылку к нормативным правовым актам, в которых содержится порядок проведения идентификации.

Порядок использования программно-аппаратных средств и технологий при осуществлении операций может определяться иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

9. Пользователь МСИ отказывает клиенту в использовании программно-аппаратных средств и технологий при осуществлении операций:

в случае несоблюдения клиентом условий, определенных в соответствии с частью второй пункта 12 настоящего постановления;

при наличии у пользователя МСИ сведений, подтверждающих недостоверность данных, представленных клиентом в целях идентификации;

при выявлении факта нарушения целостности документа в электронном виде;

при наличии сведений о получении третьими лицами несанкционированного доступа к программно-аппаратным средствам и технологиям;

в случае отказа от предоставления либо отзыва клиентом согласия на обработку данных;

в иных случаях, определенных договором (соглашением), предусмотренным в части первой пункта 12 настоящего постановления.

10. При осуществлении пользователем МСИ операции с использованием документа в электронном виде необходимо применять процедуру аутентификации клиента.

Порядок проведения процедуры аутентификации клиента определяется пользователем МСИ и должен предусматривать применение одного или более аутентификационных факторов в зависимости от уровня риска осуществляемой операции. Уровень аутентификации (однофакторная, многофакторная) клиентов при совершении операций определяется в локальных правовых актах пользователей МСИ.

При аутентификации клиента могут использоваться следующие виды аутентификационных факторов: факторы знания, факторы владения, факторы свойства объекта.

11. В случае проведения идентификации клиента (установления личности) при его личном присутствии формирование и подписание (подтверждение) документа в электронном виде допускаются посредством проведения однофакторной аутентификации клиента, в том числе с использованием цифровой рукописной подписи.

12. Документ в электронном виде создается, обрабатывается, хранится, передается и принимается с помощью программно-аппаратных средств и технологий на основании договора (соглашения) между пользователем МСИ и его клиентом с соблюдением законодательства об информации, информатизации и защите информации.

В договоре (соглашении) могут быть определены минимальная и максимальная суммы одной

операции, частота и количество осуществляемых операций за определенный период.

13. Документ в электронном виде может использоваться для формирования пользователем МСИ электронных документов в целях осуществления операции.

14. Для целей распространения и (или) предоставления документа в электронном виде может использоваться форма внутреннего или внешнего его представления, определяемая пользователем МСИ для каждой операции.

Формой внутреннего представления документа в электронном виде является запись информации об осуществляемой операции на электронном носителе информации.

Формой внешнего представления документа в электронном виде является воспроизведение такого документа на электронном средстве отображения информации или на бумажном носителе.

Копия документа в электронном виде создается путем заверения подписью уполномоченного работника пользователя МСИ формы внешнего представления документа в электронном виде на бумажном носителе (далее - копия документа в электронном виде). Копия документа в электронном виде должна содержать указание на то, что она является копией соответствующего документа в электронном виде.

Оригинал документа в электронном виде существует только в электронном виде. Все идентичные экземпляры документа в электронном виде являются оригиналами и имеют одинаковую юридическую силу.

15. При необходимости предоставления государственным органам, организациям и другим лицам документа в электронном виде, сформированного, подписанного (подтвержденного), переданного (принятого) с использованием программно-аппаратных средств и технологий, не требуется его воспроизведение на бумажном носителе при условии подтверждения его целостности и подлинности в соответствии с законодательством об информации, информатизации и защите информации.

Пользователь МСИ обеспечивает возможность:

получения государственными органами, организациями и другими лицами подтверждения подлинности и целостности документа в электронном виде;

получения клиентами документов в электронном виде удаленно без необходимости личного посещения пользователя МСИ, осуществляющего операцию.

16. Документы в электронном виде, поступившие пользователю МСИ или оформленные (сформированные) пользователем МСИ, хранятся в той форме, в которой они были получены, оформлены (сформированы), с учетом требований локальных правовых актов пользователя МСИ и законодательства в сфере архивного дела и делопроизводства.

При передаче на архивное хранение документов в электронном виде пользователь МСИ обеспечивает подтверждение подлинности таких документов. При архивном хранении документов в электронном виде обеспечивается их целостность.

Пользователь МСИ обеспечивает сохранность всей информации об осуществленных операциях при обработке документов в электронном виде в приемлемой для просмотра и воспроизведения форме. При невозможности ведения архива таких документов в электронном виде пользователь МСИ может хранить копии документов в электронном виде в соответствии с требованиями законодательства в сфере архивного дела и делопроизводства.

17. Пользователь МСИ может проводить процедуру удаленной идентификации посредством установления видеосвязи с клиентом без его личного присутствия с согласия клиента на обработку данных в случае отсутствия в МСИ данных о нем.

Процедура удаленной идентификации посредством установления видеосвязи с клиентом проводится при соблюдении следующих условий:

обработка данных о клиенте, полученных при проведении процедуры удаленной идентификации, осуществляется с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации, законодательства и международных договоров, направленных на защиту прав субъектов персональных данных;

обеспечена возможность блокирования данных о клиенте в системе удаленной идентификации;

биометрические данные клиентов фиксируются в базе данных отдельной от базы данных иных данных, полученных при проведении процедуры удаленной идентификации;

данные о клиентах, прошедших процедуру удаленной идентификации, должны иметь отметку о прохождении идентификации именно способом удаленной идентификации;

фото- и (или) видеофиксация лица клиента и документа, удостоверяющего личность, на основании которых формируются биометрические модели, осуществляется в процессе одного общего видеосеанса с клиентом;

осуществляются проверка подлинности полученного изображения документа, удостоверяющего личность, и анализ особых признаков подлинности документа, удостоверяющего личность;

используются программно-аппаратные средства и технологии, предотвращающие неправомерные действия, в том числе методы обнаружения применения средств имитации внешности и (или) голоса клиента (произнесение клиентом контрольной фразы, анализ движений и (или) мимики клиента и другое);

проводится сравнение биометрических моделей, сформированных на основании лица клиента и фотографии клиента из документа, удостоверяющего его личность, и определяется степень их сходства. Решение о признании результата проведения процедуры удаленной идентификации положительным принимает пользователь МСИ на основании определенной им пороговой степени сходства.

18. Пользователь МСИ может проводить процедуру удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте без его личного присутствия с согласия клиента на обработку данных. При этом:

18.1. процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте, за исключением биометрических, проводится пользователем МСИ:

при необходимости обновления (актуализации) данных о клиенте в соответствии с законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

по инициативе клиента.

Процедура удаленного обновления (актуализации) биометрических данных клиента проводится:

по истечении трех лет с даты обновления (актуализации) биометрических данных клиента или внесения новых данных в базу данных пользователя МСИ;

по инициативе клиента.

В случае отказа клиента от процедуры удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте услуга дистанционного обслуживания пользователя МСИ может быть приостановлена до момента, пока не будут обновлены (актуализированы) данные о клиенте;

18.2. процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте проводится пользователем МСИ при соблюдении следующих условий:

в отношении клиента осуществлена многофакторная аутентификация (за исключением клиентов страховых организаций, страховых брокеров, страховых агентов - юридических лиц, для которых пользователем МСИ предусмотрено осуществление однофакторной аутентификации). При этом обновление (актуализация) абонентского номера сотовой подвижной электросвязи происходит только при осуществлении многофакторной аутентификации с использованием трех видов аутентификационных факторов;

пользователь МСИ может удостовериться в актуальности предоставленных данных.

Способы и порядок подтверждения актуальности данных, предоставленных клиентом, определяются пользователем МСИ;

18.3. процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте проводится пользователем МСИ в следующем порядке:

клиент проходит процедуру аутентификации в системе дистанционного обслуживания пользователя МСИ;

пользователь МСИ или клиент осуществляет запрос на обновление (актуализацию) данных о клиенте, после чего клиент указывает актуальную информацию посредством заполнения анкеты или видеосвязи с клиентом по выбору пользователя МСИ;

пользователь МСИ проверяет актуальность данных, предоставленных клиентом;

в случае положительного результата проверки актуальности данных, предоставленных

клиентом, пользователь МСИ фиксирует актуальные данные в соответствующей системе (базе данных);

в случае отрицательного результата проверки актуальности предоставленных данных пользователь МСИ оповещает об этом клиента и указывает возможные способы обновления (актуализации) таких данных, в том числе при личном обращении клиента к пользователю МСИ;

18.4. порядок проверки пользователем МСИ предоставленных клиентом данных в процессе удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте определяется локальными правовыми актами пользователя МСИ.

19. Для целей настоящего постановления используются термины в следующих значениях:

аутентификационные факторы – данные, запрашиваемые у клиента и используемые для аутентификации;

биометрическая модель – совокупность признаков биометрического образца, преобразованных в соответствии с методикой проведения процедуры удаленной идентификации;

биометрический образец – биометрические данные клиента, получаемые при проведении процедуры удаленной идентификации;

блокирование данных о клиенте – меры, принимаемые пользователем системы идентификации, в результате которых использование данных о клиенте становится невозможным;

документы в электронном виде – электронные сообщения, переданные посредством телекоммуникационных каналов связи, файлы и записи в базах данных, информация, программный код, сформированные, подписанные (подтвержденные) и переданные (принятые) с помощью программно-аппаратных средств и технологий без использования электронной цифровой подписи, а также содержащие данные, необходимые для осуществления операций, сформированные (предоставленные) в соответствии с абзацем третьей части первой подпункта 1.11 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148;

многофакторная аутентификация – подтверждение подлинности и принадлежности клиенту двух или более предъявленных (введенных) им видов аутентификационных факторов;

однофакторная аутентификация – подтверждение подлинности и принадлежности клиенту одного предъявленного (введенного) им вида аутентификационного фактора;

подлинность документа в электронном виде – свойство документа в электронном виде, определяющее подписание (подтверждение) документа в электронном виде клиентом, идентифицированным пользователем МСИ с использованием программно-аппаратных средств и технологий;

пользователи МСИ – профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие организации инвестиционных фондов, специальные финансовые организации, страховые организации, страховые брокеры, иные лица, осуществляющие операции и имеющие право проводить идентификацию;

признаки биометрического образца – цифровое представление информации, извлеченной из биометрического образца и используемой для создания биометрической модели;

система дистанционного обслуживания - совокупность технологий для целей совершения операций с использованием программно-аппаратных средств и технологий, обеспечивающих взаимодействие пользователей МСИ и клиентов, в том числе передачу электронных документов и (или) документов в электронном виде;

система удаленной идентификации – программно-аппаратный комплекс, реализующий в рамках проведения процедуры удаленной идентификации удаленный сбор и обработку биометрических и иных данных о клиенте, необходимых для проведения процедуры удаленной идентификации, а также хранение и передачу этих данных;

уровень аутентификации – требования к видам аутентификационных факторов, запрашиваемых у клиента для подтверждения их подлинности и принадлежности клиенту;

факторы знания – данные, известные только клиенту (пароль, графический пароль, пин-код, секретный вопрос, ключевое слово, уникальное сочетание данных и другое);

факторы владения – данные, подтвержденные путем получения или генерации на используемых клиентом устройствах и предметах, обладающих уникальными характеристиками;

факторы свойства объекта – биометрические данные клиентов;

целостность документа в электронном виде – свойство документа в электронном виде, подтверждающее отсутствие внесения в документ изменений и (или) дополнений в процессе передачи (пересылки) и (или) хранения;

цифровая рукописная подпись – собственноручная подпись клиента, учиненная с помощью соответствующих программных средств (включая планшеты, дисплеи) для подтверждения целостности и подлинности подписываемого документа в электронном виде.

Термины «аутентификация», «биометрические данные клиентов, их представителей», «государственные органы», «идентификация», «клиенты», «система идентификации» используются в значениях, определенных в приложении к Указу Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148.

Термины «обновление (актуализация)», «нерезидент», «финансовые операции» используются в значениях, 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».

Термины «средство электронной цифровой подписи», «электронная цифровая подпись», «электронный документ» используются в значениях, определенных в статье 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».

20. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Премьер-министр Республики Беларусь

Р. Головченко

Приложение
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
30.12.2020 № 773

**ПЕРЕЧЕНЬ
ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, УСЛУГ, ИНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СДЕЛОК, СОВЕРШАЕМЫХ С УЧАСТИЕМ
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ С ПРИМЕНЕНИЕМ СПОСОБА,
ПРЕДУСМОТРЕННОГО В АБЗАЦЕ ТРЕТЬЕМ ЧАСТИ ПЕРВОЙ ПОДПУНКТА 1.11 ПУНКТА 1 УКАЗА
ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ОТ 18 АПРЕЛЯ 2019 Г. № 148**

В сфере страхования:

- заключение и исполнение договоров страхования;
- внесение изменений и (или) дополнений в договор страхования;
- прекращение (расторжение) договора страхования;
- совершение иных страховых операций, непосредственно связанных с осуществлением страхования или являющихся предметом деятельности страховой организации, в том числе:
 - изменение сведений о страхователе, выгодоприобретателе, застрахованном лице <*>;
 - заключение соглашения на получение страховой выплаты в рассрочку;
 - подтверждение обязательств при предоставлении отсрочки уплаты страховых взносов (страховых премий);
 - подача заявлений на осуществление страховых выплат;
 - выдача справок (о наличии заключенных договоров страхования, уплате страховых взносов, страховых выплатах);
 - подтверждение согласия с условиями проведения данных операций;
 - иные сделки (операции) при осуществлении страховой деятельности, посреднической

деятельности по страхованию.

В сфере ценных бумаг:

сделки, предметом которых являются ценные бумаги (за исключением документарных ценных бумаг);

сделки и иные операции между физическими и (или) юридическими лицами, в том числе с нерезидентами, в рамках деятельности:

профессиональных участников рынка ценных бумаг;

управляющих организаций инвестиционных фондов;

специальных финансовых организаций;

иных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих финансовые операции с ценными бумагами, оказание услуг в связи с осуществлением такой деятельности;

иная деятельность, связанная с совершением этих сделок и (или) оказанием таких услуг.

<*> Под сведениями о страхователе, выгодоприобретателе, застрахованном лице понимаются фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), вид документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование государственного органа, выдавшего паспорт), адрес (регистрация по месту жительства, место пребывания, адрес корреспонденции), контактный телефон, адрес электронной почты, аккаунт в социальных сетях (с указанием способа связи или без такого указания), иные сведения, предусмотренные условиями страхования или законодательством.
