НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ

19 сентября 2019 г. № 379

г. Мінск

г. Минск

Об утверждении Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)
(С учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка
от 22.01.2021 № 25,
от 26.10.2021 N 310)

(название постановления в редакции постановления Правления Национального банка от 22.01.2021 № 25).

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“, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, абзаца четвертого статьи 4, части четвертой статьи 13 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З ”О кредитных историях“ Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

(преамбула в редакции постановления Правления Национального банка от 22.01.2021 № 25).

1. Утвердить Инструкцию об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации) (прилагается).

(пункт 1 в редакции постановления Правления Национального банка от 22.01.2021 № 25).

2. Внести в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июня 2018 г. № 291 ”О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов“ следующие изменения:

в преамбуле слово ”года“ заменить словами ”г. № 441-З“;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

”1. Утвердить:

Инструкцию о порядке представления сведений, входящих в состав кредитной истории, по форме 2501 ”Сведения, входящие в состав кредитной истории“ (прилагается);

Инструкцию о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов (прилагается).“;

в Инструкции о порядке представления сведений, входящих в состав кредитной истории, по форме 2501 ”Сведения, входящие в состав кредитной истории“, утвержденной этим постановлением:

в пункте 2 слова ”от 10 ноября 2008 года ”О кредитных историях“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 275, 2/1538)“ заменить словами ”О кредитных историях“;

из пункта 3 слова ”к настоящей Инструкции“ и ”Республики Беларусь (далее – Национальный банк)“ исключить;

из части второй пункта 4 слово ”нормативных“ исключить;

из пункта 20 слова ”Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене государственных стандартов, классификаторов и руководящих документов“ и ”Об утверждении, введении в действие, отмене общегосударственного классификатора Республики Беларусь и отмене постановления Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь“ исключить;

из части второй пункта 22 слова ”к настоящей Инструкции“ и ”Об утверждении, введении в действие общегосударственного классификатора Республики Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2012 г., № 43, 8/24941)“ исключить;

из части первой пункта 25 слова ”Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене государственных стандартов, классификаторов и руководящих документов“ исключить;

из части первой пункта 31 слова ”Республики Беларусь“ исключить;

в приложении 1 к этой Инструкции слова ”законодательством Республики Беларусь“ заменить словом ”законодательством“;

в Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной этим постановлением:

из пункта 1 слова ”Республики Беларусь (далее – Национальный банк)“ исключить;

в части второй пункта 2 слова ”от 10 ноября 2008 года ”О кредитных историях“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 275, 2/1538)“ заменить словами ”О кредитных историях“;

из пункта 4, части первой пункта 13, пункта 23, частей первой и третьей пункта 35, части первой пункта 39 слова ”к настоящей Инструкции“ исключить;

в пункте 11 слова ”Министерство внутренних дел Республики Беларусь или Министерство юстиции Республики Беларусь“ заменить словами ”Министерство внутренних дел или Министерство юстиции“ в соответствующем падеже;

из абзаца четвертого пункта 20 слова ”Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене государственных стандартов Республики Беларусь, межгосударственных стандартов, Правил ЕЭК ООН, руководящих документов, правил и рекомендаций по межгосударственной стандартизации“ исключить;

в части первой пункта 27:

из абзацев второго и третьего слова ”к настоящей Инструкции“ исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

”документа в электронном виде, в том числе в виде электронного документа, посредством использования информационных систем с применением программно-аппаратных средств и технологий, позволяющих достоверно установить, что согласие исходит от соответствующего субъекта кредитной истории, в соответствии с законодательством. Допускается оформление согласия в произвольной форме с обязательным указанием идентификационных данных субъекта кредитной истории, выраженной воли субъекта кредитной истории на предоставление Национальным банком пользователю кредитной истории кредитного отчета, наименования пользователя кредитной истории, которому дается согласие, даты оформления согласия и условий действия согласия, изложенных в части второй настоящего пункта.“;

третье предложение части второй пункта 31 изложить в следующей редакции: ”В случае, если согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета оформлялось в виде документа в электронном виде, в том числе в виде электронного документа, посредством использования информационных систем с применением программно-аппаратных средств и технологий, позволяющих достоверно установить, что согласие исходит от соответствующего субъекта кредитной истории, в соответствии с законодательством, пользователь кредитной истории представляет копию такого согласия на бумажном носителе в соответствии с законодательством.“;

из приложения 1 к этой Инструкции слова ”Республики Беларусь“ исключить;

в приложениях 2, 3, 8 – 13 к этой Инструкции слова ”банк Республики Беларусь“ заменить словом ”банк“;

в приложениях 6 и 7 к этой Инструкции слова ”банком Республики Беларусь“ заменить словом ”банком“.

3. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 мая 2016 г. № 241 ”О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478“;

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 февраля 2018 г. № 65 ”О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 мая 2016 г. № 241“.

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

Председатель Правления П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
19.09.2019 № 379
(в редакции постановлений
Правления Национального
банка Республики Беларусь
22.01.2021 № 25,
26.10.2021 № 310)

ИНСТРУКЦИЯ
об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет, если иное не установлено законодательными актами:

порядок и случаи использования Национальным банком, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“, открытым акционерным обществом ”Белорусская валютно-фондовая биржа“ в части осуществления отдельных банковских операций, лизинговыми и микрофинансовыми организациями, иными юридическими лицами, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, в том числе пунктами скупки в части осуществления микрофинансовой деятельности, форекс-компаниями, Национальным форекс-центром, операторами сервисов онлайн-заимствования (далее – финансовые организации) программно-аппаратных средств и технологий (далее – программные средства) в целях осуществления банковских, других финансовых операций, иной деятельности, связанной с осуществлением этих операций, оказания услуг и совершения сделок* по перечню согласно приложению (далее – финансовые операции);

порядок и случаи использования документов в электронном виде, являющихся основанием для осуществления финансовых операций, для представления государственным органам, организациям и другим лицам;

---

* С применением способа, предусмотренного в абзаце третьем части первой подпункта 1.11 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 № 148.

порядок хранения документов в электронном виде с использованием программных средств;

случаи и условия проведения финансовыми организациями процедуры удаленной идентификации юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов, а также их представителей (далее – клиенты) с использованием их биометрических данных, а также случаи, условия и порядок проведения процедуры удаленного обновления (актуализации) данных о клиентах.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

аутентификационные факторы – данные, запрашиваемые у клиента и используемые для аутентификации. Аутентификационные факторы подразделяются на следующие виды: факторы знания, факторы владения, факторы свойства объекта;

биометрические данные – сведения (фото- и видеоизображение, голос), которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека и используются для его уникальной идентификации;

биометрическая модель – совокупность информации, извлеченной из биометрического образца и преобразованной посредством алгоритмов, используемых при проведении процедуры удаленной идентификации;

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

блокирование данных о клиенте – прекращение доступа к данным о клиенте без их удаления;

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 программных средств без использования электронной цифровой подписи, а также содержащие данные, необходимые для осуществления финансовых операций, сформированные (предоставленные) в соответствии с абзацем третьим части первой подпункта 1.11 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148;

многофакторная аутентификация – аутентификация, проводимая с использованием двух или более предъявленных (введенных) клиентом видов аутентификационных факторов;

однофакторная аутентификация – аутентификация, проводимая с использованием одного предъявленного (введенного) клиентом вида аутентификационных факторов;

подлинность документа в электронном виде – свойство документа в электронном виде, определяющее подписание (подтверждение) документа

в электронном виде клиентом, идентифицированным финансовой организацией, с использованием программных средств;

система дистанционного обслуживания – совокупность технологий, применяемых в целях осуществления финансовых операций с использованием программных средств и обеспечивающих взаимодействие финансовых организаций 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 владения – данные, подтвержденные путем получения или генерации на используемых клиентом устройствах и предметах, обладающих уникальными характеристиками;

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

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“ и ”идентификация“ используются в значениях, определенных соответственно частями первой и пятой приложения к Указу Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148.

Термин ”банковский день“ используется в значении, определенном абзацем вторым части первой пункта 2 Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 г. № 728.

Термин ”владелец МСИ“ используется в значении, определенном абзацем третьим части первой пункта 2 Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации,

утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 сентября 2016 г. № 497.

Термины ”средство электронной цифровой подписи“, ”электронная цифровая подпись“, ”электронный документ“ используются в значениях, определенных соответственно абзацами одиннадцатым, пятнадцатым и шестнадцатым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. № 113-З ”Об электронном документе и электронной цифровой подписи“.

ГЛАВА 2
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ОТЗЫВ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА НА ПОЛУЧЕНИЕ, ПЕРЕДАЧУ, СБОР, ОБРАБОТКУ, НАКОПЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, РАСПРОСТРАНЕНИЕ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И (ИЛИ) ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРОГРАММНЫХ СРЕДСТВ

3. Получение, передача, сбор, обработка, накопление, хранение, распространение, предоставление и (или) использование данных клиента, в том числе биометрических, при проведении финансовой организацией финансовых операций с использованием программных средств (далее – обработка данных) осуществляется с согласия клиента.

4. Финансовая организация при получении согласия клиента на обработку данных о нем информирует 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.

5. Согласие клиента на обработку данных о нем предоставляется:

в электронном виде с использованием средств электронной цифровой подписи или без их использования с применением программных средств, в том числе системы дистанционного обслуживания финансовой организации, в процессе проведения процедур идентификации, в том числе удаленной, или аутентификации клиента;

на бумажном носителе при личном обращении клиента, если такая возможность предусмотрена финансовой организацией.

6. Согласие клиента на обработку данных о нем может быть отозвано:

в электронном виде с использованием средств электронной цифровой подписи или без их использования с применением программных средств, в том числе системы дистанционного обслуживания финансовой организации, после аутентификации клиента;

на бумажном носителе при личном обращении клиента, если такая возможность предусмотрена финансовой организацией.

7. Согласие клиента на обработку данных действует до момента их блокирования финансовой организацией по причине:

окончания срока действия согласия клиента на обработку данных, указанного в согласии;

отзыва клиентом своего согласия на обработку данных.

Финансовая организация блокирует данные о клиенте не позднее банковского дня, следующего за днем возникновения обстоятельств, определенных частью первой настоящего пункта, и информирует об этом клиента при попытке аутентификации клиента.

ГЛАВА 3
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОГРАММНЫХ СРЕДСТВ В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

8. В целях осуществления финансовых операций программные средства могут использоваться финансовыми организациями в случаях:

идентификации клиента, в том числе удаленной;

удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте;

аутентификации клиента;

формирования документов в электронном виде;

подписания (подтверждения) документов в электронном виде, создаваемых при осуществлении финансовой операции.

9. Для использования программных средств в целях осуществления финансовых операций финансовые организации в своих локальных правовых актах определяют процедуры:

ознакомления клиента с условиями обработки данных о клиенте;

получения и отзыва согласия клиента на обработку данных;

идентификации клиента, в том числе удаленной, и удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте;

аутентификации клиента до момента осуществления финансовой операции и (или) в процессе ее осуществления в случае, если технологический процесс осуществления данной финансовой операции предусматривает проведение процедуры аутентификации как части процесса осуществления финансовой операции;

формирования документа в электронном виде и его подписания (подтверждения);

направления и получения финансовой организацией предложения о заключении договора, согласия клиента на совершение соответствующей сделки (заключение договора);

предоставления (воспроизведения) копии документа в электронном виде;

передачи документов в электронном виде на архивное хранение, а также их архивного хранения.

10. Финансовая организация отказывает клиенту в использовании программных средств в целях осуществления финансовых операций в случаях:

отрицательного результата проверки хотя бы одного из аутентификационных факторов;

наличия у финансовой организации сведений, подтверждающих недостоверность данных, представленных клиентом в целях идентификации;

выявления нарушения целостности документа в электронном виде;

наличия сведений о получении третьими лицами несанкционированного доступа к программным средствам;

отказа клиента от предоставления согласия на обработку данных;

блокирования финансовой организацией данных о клиенте в соответствии с пунктом 7 настоящей Инструкции;

иных случаях, предусмотренных договором (соглашением), заключенным между финансовой организацией и клиентом.

При плановых перерывах в работе программного средства, используемого в целях осуществления финансовых операций, обнаружении неисправности программного средства или сбоев, повлекших неисправность программного средства, финансовая организация информирует клиентов о невозможности использования такого программного средства для осуществления финансовых операций и планируемом времени восстановления его работоспособности в сроки, предусмотренные договором (соглашением), заключенным между финансовой организацией и клиентом.

11. Финансовая организация при использовании программных средств в целях осуществления финансовых операций обеспечивает сохранность всей информации, формируемой в процессе осуществления таких финансовых операций.

ГЛАВА 4
ПРОВЕДЕНИЕ ПРОЦЕДУРЫ УДАЛЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ

12. Процедура удаленной идентификации может проводиться финансовой организацией в случае отсутствия в межбанковской системе идентификации данных о клиенте для его идентификации без личного присутствия.

Процедура удаленной идентификации проводится с согласия клиента на обработку данных.

В случае наличия данных о клиенте в межбанковской системе идентификации клиент проходит процедуру идентификации посредством этой системы.

13. Финансовая организация для проведения процедуры удаленной идентификации вправе привлекать на основании договора организацию, оказывающую технические услуги по проведению такой процедуры, если согласием клиента на обработку данных предусмотрено предоставление данных такой организации.

14. Процедура удаленной идентификации 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 отзыва согласия клиента на обработку его данных и их блокирования 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, имеют соответствующую отметку о прохождении такой процедуры;

фото- и (или) видеофиксация лица клиента и документа, удостоверяющего личность, на основании которых формируются биометрические модели, осуществляется посредством одного непрерывного и ограниченного по времени процесса дистанционного обмена информацией между финансовой организацией и клиентом;

проверка признаков подлинности документа, удостоверяющего личность, осуществляется на основании полученного изображения документа, удостоверяющего личность;

используются программные средства, позволяющие распознавать имитацию биометрических параметров клиента, имеющие механизмы распознавания живого человека и 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 другие методы);

проводится сравнение биометрических моделей, сформированных на основании изображения 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 финансовая организация на основании данных системы удаленной идентификации и собственной оценки риска дальнейшего взаимодействия с клиентом.

ГЛАВА 5
ПРОВЕДЕНИЕ ПРОЦЕДУРЫ УДАЛЕННОГО ОБНОВЛЕНИЯ (АКТУАЛИЗАЦИИ) ДАННЫХ О КЛИЕНТЕ

15. Финансовая организация может проводить процедуру удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте с его согласия на обработку таких данных.

16. Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте, за исключением биометрических, проводится финансовой организацией в следующих случаях:

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.

В случае отказа клиента от проведения процедуры удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте, за исключением биометрических, доступ клиента к системе дистанционного обслуживания приостанавливается финансовой организацией до момента обновления (актуализации) данных о клиенте.

Процедура удаленного обновления (актуализации) биометрических данных клиента проводится в следующих случаях:

при попытке аутентификации клиента с использованием биометрических данных в программном средстве финансовой организации по истечении трех лет с даты первоначального предоставления клиентом биометрических данных или их обновления (актуализации) в базе данных финансовой организации;

по инициативе клиента.

В случае отказа клиента от проведения процедуры удаленного обновления (актуализации) его биометрических данных доступ клиента к системе дистанционного обслуживания может быть предоставлен финансовой организацией при аутентификации клиента с использованием иных аутентификационных факторов.

В случае невозможности проведения процедуры удаленного обновления (актуализации) данных клиента или ее отрицательного

результата финансовая организация сообщает клиенту о возможных способах и порядке обновления (актуализации) таких данных.

17. Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте проводится финансовой организацией при соблюдении следующих условий:

в отношении клиента проведена многофакторная аутентификация. При этом обновление (актуализация) абонентского номера сотовой подвижной электросвязи осуществляется только при проведении многофакторной аутентификации с использованием всех видов аутентификационных факторов;

финансовая организация имеет возможность проверить актуальность и достоверность предоставленных данных.

Способы и порядок проверки актуальности и достоверности данных, предоставленных клиентом при проведении процедуры удаленного обновления (актуализации), определяются в локальных правовых актах финансовой организации.

18. Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте, за исключением удаленного обновления (актуализации) таких данных с использованием межбанковской системы идентификации, проводится финансовой организацией в следующем порядке:

финансовая организация проводит процедуру аутентификации клиента;

финансовая организация или клиент направляет запрос на обновление (актуализацию) данных о клиенте, после чего клиент указывает актуальную информацию посредством заполнения анкеты, видеосвязи с финансовой организацией или другим способом, установленным в локальных правовых актах финансовой организации;

финансовая организация проверяет актуальность и достоверность данных, предоставленных клиентом;

в случае положительного результата проверки актуальности и достоверности данных, предоставленных клиентом, финансовая организация информирует об этом клиента и фиксирует информацию в соответствующей системе (базе данных) о том, что клиентом предоставлены актуальные и достоверные данные;

в случае отрицательного результата проверки актуальности и достоверности данных, предоставленных клиентом, финансовая организация информирует об этом клиента и указывает возможные способы обновления (актуализации) таких данных.

19. Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте может проводиться финансовой организацией с использованием межбанковской системы идентификации посредством направления запроса владельцу МСИ при соблюдении им требований части третьей

пункта 26 Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации.

ГЛАВА 6
ПРОВЕДЕНИЕ ПРОЦЕДУРЫ АУТЕНТИФИКАЦИИ

20. При осуществлении финансовой организацией финансовой операции с использованием программных средств применяется процедура аутентификации клиента.

Порядок проведения процедуры аутентификации клиента определяется в локальных правовых актах финансовой организации и предусматривает применение одного или более аутентификационных факторов.

21. Уровень аутентификации (однофакторная, многофакторная аутентификация) клиентов при осуществлении финансовых операций без их личного присутствия определяется финансовой организацией с учетом минимального уровня аутентификации соответствующей финансовой операции согласно приложению и в зависимости от уровня риска осуществляемой финансовой операции.

22. В случае проведения процедуры идентификации клиента при его личном присутствии формирование и подписание (подтверждение) документа в электронном виде могут осуществляться посредством проведения однофакторной аутентификации, в том числе с использованием цифровой рукописной подписи.

ГЛАВА 7
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДОКУМЕНТА В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

23. Документ в электронном виде создается, обрабатывается, хранится, передается и принимается с помощью программных средств, используемых на основании договора (соглашения), заключенного между финансовой организацией и клиентом, с соблюдением законодательства об информации, информатизации и защите информации.

В договоре (соглашении), заключенном между финансовой организацией и клиентом, могут определяться минимальная и максимальная суммы финансовой операции, осуществляемой с использованием программных средств, частота и количество таких финансовых операций за определенный период.

24. При осуществлении финансовой операции документ в электронном виде может использоваться для формирования финансовой организацией электронных документов.

25. Документ в электронном виде имеет форму внутреннего или внешнего представления.

Формой внутреннего представления документа в электронном виде является запись информации об осуществленной финансовой 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 формы внешнего представления документа в электронном виде на бумажном носителе (далее – копия документа в электронном виде) подписью уполномоченного работника финансовой организации. 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.

Оригинал документа в электронном виде, а также копии документа в электронном виде имеют одинаковую юридическую силу.

26. При необходимости предоставления государственным органам, организациям и другим лицам документа в электронном виде, сформированного, подписанного (подтвержденного), переданного (принятого) с использованием программных средств, не требуется его воспроизведение на бумажном носителе при условии подтверждения целостности и подлинности такого документа.

Финансовая организация обеспечивает возможность:

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

получения клиентами документов в электронном виде удаленно без личного посещения финансовой организации, осуществляющей финансовую операцию.

27. Документы в электронном виде, полученные, оформленные (сформированные) финансовой организацией, хранятся в той форме, в которой они были получены, оформлены (сформированы), с учетом требований локальных правовых актов финансовой организации и законодательства в сфере архивного дела и делопроизводства.

При передаче на архивное хранение документов в электронном виде финансовая организация подтверждает подлинность таких документов.

При архивном хранении документов в электронном виде финансовая организация обеспечивает их целостность.

При невозможности ведения архива документов в электронном виде финансовая организация может хранить копии документов в электронном виде в соответствии с требованиями законодательства в сфере архивного дела и делопроизводства.

Приложение

к Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)

(в редакции постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь

22.01.2021 № 25,

26.10.2021 № 310)

ПЕРЕЧЕНЬ
финансовых операций, осуществляемых
с использованием программных средств

Вид финансовой операции	Минимальный уровень аутентификации
Для физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов	
Предоставление клиентам информации об осуществленных операциях по счетам, остатках денежных средств, находящихся на счетах клиентов Осуществление перевода денежных средств, валютно-обменных операций с одного счета клиента на другой его счет, открытый в том же банке Получение от клиентов (в том числе лиц, являющихся стороной по сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств) заявлений, анкет, заявок и иных документов в электронном виде, необходимых для осуществления финансовых операций, за исключением расходных финансовых операций Получение согласия клиента на обработку финансовой организацией его данных Предоставление клиентам информации об открытых ими счетах, их номерах и других реквизитах, осуществленных операциях по счетам, остатках денежных средств, находящихся на счетах клиентов Заключение договоров банковского вклада (депозита), текущего (расчетного) банковского счета, специального счета, субсчета, благотворительного	однофакторная аутентификация

Вид финансовой операции	Минимальный уровень аутентификации
счета, временного счета и дополнительных соглашений к ним Заключение договора на оказание информационных услуг, в том числе услуг по предоставлению кредитного отчета субъекту кредитной истории Осуществление действий с банковским вкладом (депозитом), текущим (расчетным) банковским счетом, счетом в драгоценных металлах, не приводящих к изменениям остатка на счете Заключение договора предоставления услуги ”SMS-оповещение“ и дополнительных соглашений к нему	
Осуществление платежей Осуществление перевода денежных средств со счета клиента на счет бенефициара Осуществление операций с электронными деньгами Осуществление валютно-обменных операций со счета клиента на другой счет, открытый в другом банке, в том числе на счет другого клиента Осуществление операций купли-продажи драгоценных металлов и (или) драгоценных камней Получение документов в электронном виде, в том числе согласия клиента на предоставление данных о нем из межбанковской системы идентификации Осуществление операций с ценными бумагами Заключение договора на использование клиентом системы дистанционного обслуживания Заключение кредитного договора, договора, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитам, договора, содержащего условия овердрафтного кредитования Заключение договора на открытие клиентом электронного кошелька Заключение договора на открытие и ведение счета в драгоценных металлах	многофакторная аутентификация

Вид финансовой операции	Минимальный уровень аутентификации
Заключение договора залога ценных бумаг при обеспечении исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками	
Заключение договоров комиссии и поручения	
Заключение договора финансовой аренды (лизинга) и дополнительных соглашений к нему (лизинговая деятельность), подписание акта приемки-передачи имущества по договору финансовой аренды (лизинга) и акта передачи права собственности на предмет лизинга	
Заключение договора купли-продажи (поставки) имущества, приобретаемого для последующей передачи в качестве предмета договора финансовой аренды (лизинга), и дополнительных соглашений к нему (лизинговая деятельность)	
Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) в рамках лизинговой деятельности, в том числе сделки (услуги), влекущие расходы, включаемые в инвестиционные расходы лизингодателя, и сделки, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по договору финансовой аренды (лизинга)	
Заключение договора займа (при привлечении денежных средств микрофинансовой организацией)	
Заключение договоров микрозайма и залога (залоговый билет) (при предоставлении микрозаймов микрофинансовой организацией)	
Заключение соглашения об осуществлении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс)	
Заключение договоров займа денежных средств и договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договорам займа денежных средств, посредством сервисов онлайн-заимствования	
Доверительное управление денежными средствами	

Вид финансовой операции	Минимальный уровень аутентификации
Операции с финансовыми инструментами срочных сделок	
Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) при осуществлении финансовых операций	определяется финансовой организацией

Вид финансовой операции	Минимальный уровень аутентификации
Для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов	
Предоставление клиентам информации об осуществленных операциях по счетам, остатках денежных средств, находящихся на счетах клиентов Получение от клиентов (в том числе лиц, являющихся стороной по сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств) заявлений, анкет, заявок и иных документов в виде документов в электронном виде, необходимых для осуществления финансовых операций Заключение договора на оказание информационных услуг, в том числе услуг по предоставлению кредитного отчета субъекту кредитной истории Осуществление действий с банковским вкладом (депозитом), текущим (расчетным) банковским счетом, счетом в драгоценных металлах, не приводящих к изменениям остатка на счете	однофакторная аутентификация
Получение документов в электронном виде, включая согласие клиента на предоставление финансовой организации персональных данных и иной информации о клиенте, в том числе данных, хранящихся в межбанковской системе идентификации Осуществление платежей Осуществление валютно-обменных операций Осуществление операций с электронными деньгами Осуществление операций с ценными бумагами Осуществление операций купли-продажи драгоценных металлов и (или) драгоценных камней Заключение договоров банковского вклада (депозита), текущего (расчетного) банковского счета, специального счета, субсчета, благотворительного счета, временного счета и дополнительных соглашений к ним Заключение договора на осуществление валютно-обменных операций	многофакторная аутентификация

Вид финансовой операции	Минимальный уровень аутентификации
Заключение договора на использование клиентом системы дистанционного обслуживания Заключение договора на открытие клиентом электронного кошелька Заключение договора на открытие и ведение счета в драгоценных металлах Заключение кредитного договора, договора, содержащего условия овердрафтного кредитования Заключение договора залога ценных бумаг при обеспечении исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками Заключение договора финансовой аренды (лизинга) и дополнительных соглашений к нему (лизинговая деятельность), подписание акта приемки-передачи имущества по договору финансовой аренды (лизинга) и акта передачи права собственности на предмет лизинга Заключение договора займа (при привлечении денежных средств микрофинансовой организацией) Заключение договора микрозайма (при предоставлении микрозаймов микрофинансовой организацией) Заключение соглашения об осуществлении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс) Заключение договоров займа денежных средств и договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договорам займа денежных средств, посредством сервисов онлайн-заимствования Заключение договора купли-продажи (поставки) имущества, приобретаемого для последующей передачи в качестве предмета договора финансовой аренды (лизинга), и дополнительных соглашений к нему (лизинговая деятельность)	

Вид финансовой операции	Минимальный уровень аутентификации
Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) в рамках лизинговой деятельности, в том числе сделки (услуги), влекущие расходы, включаемые в инвестиционные расходы лизингодателя, и сделки, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по договору финансовой аренды (лизинга)	
Иные сделки (услуги), совершаемые (оказываемые) при осуществлении финансовых операций	определяется финансовой организацией