



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

21 сентября 2016 г. № 497

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации (С учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.10.2019 № 424, от 22.01.2021 № 25, от 16.09.2022 № 349, от 19.09.2023 № 320)

На основании абзаца третьего части первой подпункта 1.3, части второй подпункта 1.8, частей первой, третьей подпункта 1.9, частей третьей, пятой, шестой подпункта 1.10 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 "О цифровых банковских технологиях", абзаца тридцать третьего статьи 26, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

(Преамбула в редакции постановления Правления Национального банка от 16.10.2019 № 424)

(Преамбула с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

1. Утвердить Инструкцию о порядке функционирования межбанковской системы идентификации (прилагается).

(Пункт 1 с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 16.10.2019 № 424)

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 октября 2016 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
21.09.2016 № 497
(в редакции постановлений
Правления Национального
банка Республики Беларусь
16.10.2019 № 424,
22.01.2021 № 25,
16.09.2022 № 349,
19.09.2023 № 320)

ИНСТРУКЦИЯ
о порядке функционирования
межбанковской системы
идентификации

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок функционирования межбанковской системы идентификации (далее – система идентификации, МСИ), в том числе права и обязанности владельца МСИ и участников системы идентификации, порядок взаимодействия владельца МСИ, субъектов МСИ, клиентов, их представителей по представлению информации в МСИ, получению информации из МСИ и использованию такой информации, а также порядок и условия оказания владельцем МСИ услуг посредством МСИ.

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

биометрический документ – документ, удостоверяющий личность, с интегральной микросхемой, содержащей электронное средство биометрической идентификации с персональными данными владельца биометрического документа и сведениями о биометрическом документе, удостоверяющем личность, в соответствии с требованиями международной организации по гражданской авиации (ИКАО);

(часть первая пункта 2 дополнена абзацем в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

блокирование – меры, принимаемые владельцем МСИ, в результате которых прекращается доступ к данным о клиентах, их представителях без удаления таких данных;

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

владелец МСИ – открытое акционерное общество ”Небанковская кредитно-финансовая организация ”Единое расчетное и информационное пространство“;

данные о клиентах, их представителях – совокупность полученных участниками системы идентификации 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“, и иных данных о клиентах, их представителях согласно приложению 1 и (или) данные о клиентах, их представителях, получаемые из государственных информационных ресурсов (систем), согласно приложению 2;

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

динамический пароль – пароль, генерируемый владельцем МСИ, использующийся однократно для сеанса аутентификации;

документация МСИ – совокупность взаимоувязанных документов, необходимых и достаточных для функционирования и развития МСИ, в том числе определяющих технические требования, проектные и организационные решения по созданию и функционированию программно-аппаратных комплексов МСИ;

иное использование данных – действие или совокупность действий с данными (генерация токена доступа, позволяющего идентифицировать, аутентифицировать клиента, его представителя при предъявлении данного токена доступа субъектам МСИ; получение клиентом, его представителем данных (сведений), отсутствующих в МСИ, из информационных ресурсов (систем), интегрированных с МСИ, в том числе для последующего их предоставления субъектам МСИ; другие действия), осуществляемые после идентификации, аутентификации клиента, его представителя и на основании совершения им конклюдентных действий (проставление отметки в специальном поле, активация специальной кнопки и прочие);

(часть первая пункта 2 дополнена абзацем в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

иные пользователи МСИ – определенные в соответствии с частью четвертой подпункта 1.10 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 юридические лица, которым владелец МСИ вправе оказывать услуги по верификации персональных данных клиентов, их представителей;

оператор государственных информационных ресурсов (систем) (далее – ГИР (ГИС) – субъект информационных отношений, осуществляющий эксплуатацию ГИР (ГИС) и (или) оказывающий

посредством него информационные услуги;

пароль – цифровой, буквенный, знаковый код, используемый при аутентификации клиента, его представителя в МСИ;

регламент информационного взаимодействия с МСИ – совокупность правил и процедур информационного взаимодействия владельца МСИ с субъектами МСИ;

сайт МСИ – информационный ресурс в глобальной компьютерной сети Интернет, функционирование которого обеспечивается владельцем МСИ, предназначенный для взаимодействия клиентов, их представителей с МСИ и размещения информации об МСИ;

статический пароль – пароль, использующийся многократно для сеансов аутентификации;

субъекты МСИ – банки, небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь", иные лица, осуществляющие финансовые операции, государственные органы, иные пользователи МСИ;

токен доступа – свидетельство, представляющее собой уникальную последовательность символов, выдаваемое по запросу клиента, его представителя после его аутентификации в МСИ, имеющее ограниченный срок действия, в течение которого оно может быть предъявлено клиентом, его представителем субъекту МСИ для верификации данных о клиенте в МСИ.

(часть первая пункта 2 дополнена абзацем в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

Термины "агенты по идентификации", "представитель клиента" используются в значениях, определенных соответственно абзацами вторым и двенадцатым части первой пункта 2 Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 818.

(часть в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

"Термины "аутентификационные факторы", "документы в электронном виде", "многофакторная аутентификация", "однофакторная аутентификация" используются в значениях, определенных соответственно абзацами вторым, седьмым – девятым части первой пункта 2 Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), утвержденной постановлением

Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2019 г. № 379.“.

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

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

Термины ”аутентификация“, ”биометрические данные клиентов, их представителей“, ”верификация“, ”государственные органы“, ”идентификация“, ”клиенты“, ”пользователи системы идентификации“, ”система идентификации“, ”участники системы идентификации“ используются в значениях, определенных в приложении к Указу Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 ”О цифровых банковских технологиях“.

Термин ”банковский день“ используется в значении, определенном абзацем вторым части первой пункта 2 Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 г. № 728.

Термин ”комплекс программно-технических средств“ используется в значении, определенном абзацем двадцатым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 455-З ”Об информации, информатизации и защите информации“.

Термин ”уполномоченное лицо“ используется в значении, определенном абзацем шестнадцатым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 7 мая 2021 г. № 99-З ”О защите персональных данных“.

(пункт 2 дополнен частью в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

Термины ”финансовые операции“, ”лица, осуществляющие финансовые операции“ используются в значениях, определенных соответственно абзацем семнадцатым части первой и частью второй статьи 1 Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“.

ГЛАВА 2

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ВЛАДЕЛЬЦА МСИ, СУБЪЕКТОВ МСИ, ОПЕРАТОРОВ ГИР (ГИС), КЛИЕНТОВ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ

3. Взаимодействие владельца МСИ, субъектов МСИ, операторов ГИР (ГИС) осуществляется на договорной основе, за исключением установленных законодательными актами случаев предоставления данных о клиентах, их представителях.

4. Участники системы идентификации в рамках заключенных с владельцем МСИ договоров предоставляют в МСИ данные о клиентах, их представителях в соответствии с пунктами 13 – 15 настоящей Инструкции.

5. Владелец МСИ в рамках заключенных с операторами ГИР (ГИС) договоров получает от операторов ГИР (ГИС) информацию о клиентах, их представителях в объеме, необходимом для достижения целей, указанных в пунктах 21 и 22 настоящей Инструкции.

6. Владелец МСИ в рамках заключенных с пользователями системы идентификации, государственными органами договоров оказывает услуги по аутентификации и предоставлению данных о клиентах, их представителях в соответствии с пунктами 26 и 27 настоящей Инструкции.

7. Владелец МСИ в рамках заключенных с субъектами МСИ договоров оказывает услуги по верификации в соответствии с пунктами 24 и 25 настоящей Инструкции.

8. Владелец МСИ предоставляет клиентам, их представителям возможность взаимодействия с МСИ, в том числе посредством использования сайта МСИ при осуществлении регистрации и аутентификации клиентов, их представителей в МСИ, предоставления владельцем МСИ данных о клиентах, их представителях из МСИ.

9. Владелец МСИ, субъекты МСИ обеспечивают:
наличие защищенного канала связи для информационного взаимодействия посредством МСИ;

тестирование комплексов программно-технических средств, взаимодействующих с МСИ, с привлечением при необходимости владельцем МСИ иного лица, осуществляющего соответствующие мероприятия.

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

ГЛАВА 3

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦА МСИ, УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

10. В целях обеспечения функционирования МСИ владелец МСИ:

оказывает услуги посредством МСИ в соответствии с заключенными договорами;

предоставляет клиентам, их представителям доступ к данным о них в МСИ;

обеспечивает возможность блокирования клиентом, его представителем данных о клиенте в МСИ;

поддерживает МСИ в надлежащем техническом состоянии, осуществляет ее техническое обслуживание и модернизацию;

информирует субъектов МСИ о плановых работах, приводящих к перерывам в оказании информационных услуг в МСИ, а также о возникающих кризисных (сбойных) ситуациях функционирования МСИ;

информирует субъектов МСИ о расширении функциональных возможностей использования услуг посредством МСИ путем размещения информации на сайте МСИ и (или) направления писем;

обеспечивает хранение информации о согласиях на предоставление данных о клиенте, его представителе из МСИ и иное использование этих данных, на оказание услуги по верификации персональных данных о клиенте, его представителе (далее – согласие), отзывов согласий, заявлений клиентов, их представителей и иных документов об изменении, исправлении, блокировании данных о клиентах, их представителях в соответствии с пунктом 34 настоящей Инструкции;

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

проводит верификацию данных о клиентах, их представителях, хранящихся в МСИ;

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

устанавливает размеры вознаграждений (тарифы) для субъектов МСИ по организации информационного обслуживания и иные тарифы с учетом экономической обоснованности.

(пункт 10 дополнен абзацем в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

11. Участники системы идентификации вправе получать информационные услуги и (или) услуги по верификации от владельца МСИ.

12. Участники системы идентификации:

устанавливают, поддерживают в работоспособном состоянии и обслуживают комплексы программно-технических средств для взаимодействия с МСИ;

при работе с МСИ обеспечивают выполнение требований законодательства об информации, информатизации и защите информации,

в том числе в части технической и криптографической защиты информации, а также законодательства о персональных данных;

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

информируют владельца МСИ о кризисных (сбойных) ситуациях при взаимодействии с МСИ;

информируют владельца МСИ об изменении реквизитов участника системы идентификации, иных сведений, предусмотренных заключенным ими договором с владельцем МСИ, не позднее пяти рабочих дней после дня вступления в силу данных изменений посредством направления уведомления на бумажном носителе либо в электронном виде;

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

доводят до сведения работников, имеющих доступ к МСИ, требования к соблюдению режима конфиденциальности при использовании информации, полученной в процессе работы в МСИ;

принимают необходимые меры по недопущению незаконного разглашения данных о клиентах, их представителях, полученных из МСИ;

представляют владельцу МСИ список уполномоченных лиц участника системы идентификации, ответственных за решение технических и организационных вопросов в рамках заключаемого с ним договора при подключении к МСИ, а также уведомляют об изменениях в составе уполномоченных лиц участника системы идентификации.

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ ДАННЫХ О КЛИЕНТАХ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЯХ В МСИ

13. В целях формирования МСИ участники системы идентификации предоставляют владельцу МСИ данные о клиентах, их представителях, установленные при проведении процедур:

идентификации клиентов, их представителей и обновления (актуализации) данных о них в личном присутствии;

удаленной идентификации клиентов, их представителей и удаленного обновления (актуализации) данных о них.

Участниками системы идентификации предоставляются иные данные о клиентах, их представителях согласно приложению 1 либо информация об отсутствии таких данных у участника системы идентификации.

(часть в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

14. Данные о клиентах, их представителях, установленные в

соответствии с пунктом 13 настоящей Инструкции, предоставляются в МСИ не позднее третьего банковского дня, следующего за днем их установления участником МСИ или получения участником системы идентификации таких данных от агента по идентификации.

15. Данные о клиентах, их представителях, сведения об изменении данных о клиентах, их представителях, сообщения об исключении ошибочных данных о клиентах, их представителях предоставляются в МСИ:

участниками МСИ в виде электронного документа с применением средств электронной цифровой подписи Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;

владельцем МСИ в электронном виде посредством программно-технических средств.

(пункт в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

ГЛАВА 5 РЕГИСТРАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА, ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ В МСИ

16. Регистрация клиента, его представителя в МСИ может осуществляться владельцем МСИ на сайте МСИ либо посредством комплексов программно-технических средств субъектов МСИ.

Регистрация клиента, его представителя в МСИ может осуществляться следующими способами:

с установлением статического пароля;

с использованием динамического пароля;

с использованием биометрических данных клиентов, их представителей;

с использованием сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;

с использованием биометрического документа.

(часть вторая пункта 16 дополнена абзацем в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

Доступные для клиента, его представителя способы регистрации определяются владельцем МСИ. При использовании комплексов программно-технических средств субъектов МСИ способ (способы) регистрации клиента, его представителя в МСИ определяется (определяются) ими самостоятельно из предусмотренных частью второй

настоящего пункта.

17. Регистрация клиента, его представителя в МСИ осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

наличие в МСИ данных о клиенте, его представителе, полученных от участников МСИ;

наличие согласия клиента, его представителя;

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

с даты последнего проведения процедур идентификации, обновления (актуализации) данных о клиенте, его представителе участником системы идентификации не прошло трех лет.

18. Аутентификация клиента, его представителя в МСИ осуществляется владельцем МСИ с использованием идентификатора клиента и применением процедур однофакторной или многофакторной аутентификации.

19. В качестве идентификатора клиента могут использоваться следующие сведения:

данные, содержащиеся в действующем сертификате открытого ключа проверки электронной цифровой подписи и (или) в атрибутом сертификате, изданном республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;

идентификационный номер физического лица;

учетный номер плательщика;

номер телефона физического лица;

адрес электронной почты физического лица;

данные, содержащиеся в биометрическом документе;

(пункт 19 дополнен абзацем в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

иные сведения, определяемые владельцем МСИ.

20. Для аутентификации клиента, его представителя в МСИ могут использоваться:

сертификат открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданный республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;

статический пароль;

динамический пароль;

биометрические данные клиентов, их представителей;

биометрический документ.

(пункт 20 дополнен абзацем в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

ГЛАВА 6

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕМ МСИ ВЕРИФИКАЦИИ ДАННЫХ О КЛИЕНТАХ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЯХ

21. Верификация данных о клиентах, их представителях по перечню согласно приложению 2 проводится владельцем МСИ при взаимодействии с операторами ГИР (ГИС) и (или) с данными, полученными из биометрических документов программно-техническими средствами, взаимодействующими с МСИ, в целях обеспечения актуальности и достоверности данных о клиентах, их представителях, хранящихся в МСИ.

(пункт 21 в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

22. Информация о клиентах, их представителях, полученная в ходе взаимодействия с операторами ГИР (ГИС) и (или) из биометрических документов программно-техническими средствами, взаимодействующими с МСИ, используется владельцем МСИ в объеме, необходимом для достижения целей функционирования МСИ.

(пункт в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

23. Услуги по верификации персональных данных о клиентах, их представителях могут предоставляться владельцем МСИ субъектам МСИ при наличии согласия клиентов, их представителей, которое может быть получено:

владельцем МСИ в виде текстового электронного документа, предоставляемого посредством программно-аппаратных средств и технологий с применением средств электронной цифровой подписи, в виде текстового документа в электронном виде, предоставляемого посредством программно-аппаратных средств и технологий без применения средств электронной цифровой подписи при проведении процедуры аутентификации клиентов, их представителей;

участником МСИ в соответствии с требованиями абзаца второго настоящего пункта или в виде текстового документа на бумажном носителе при личном обращении клиентов, их представителей.

(пункт 23 в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

24. Субъекты МСИ при обращении к владельцу МСИ для получения услуг по верификации в соответствии с пунктом 23 настоящей Инструкции, предоставляют владельцу МСИ сведения, определяемые субъектами МСИ по согласованию с владельцем МСИ, в том числе идентификатор клиента.

(часть исключена постановлением Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

25. При передаче владельцем МСИ сведений о результатах

проведения верификации не допускается предоставление данных о клиентах, их представителях.

(пункт в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

ГЛАВА 7 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕМ МСИ ДАННЫХ О КЛИЕНТАХ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЯХ ИЗ МСИ

26. Данные о клиентах, их представителях, хранящиеся в МСИ, могут предоставляться владельцем МСИ:

клиентам для ознакомления с данными о себе;

представителям для ознакомления с данными о клиентах, которых они представляют;

пользователям системы идентификации, государственным органам для совершения банковских, других финансовых операций и иной деятельности;

пользователям системы идентификации для обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях в соответствии с законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения по запросам пользователей системы идентификации.

Предоставление данных о клиентах, их представителях в соответствии с абзацами вторым – четвертым части первой настоящего пункта осуществляется после аутентификации клиента, его представителя владельцем МСИ.

Предоставление данных о клиентах, их представителях в соответствии с абзацами четвертым и пятым части первой настоящего пункта осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

владельцем МСИ проведена верификация данных о клиенте, его представителе в соответствии с пунктом 21 настоящей Инструкции;

наличие действующего согласия клиента, его представителя, кроме случаев, установленных законодательными актами в отношении предоставления таких данных государственным органам, иным уполномоченным лицам.

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

27. При предоставлении владельцем МСИ сведений о наличии либо отсутствии в МСИ данных о клиентах, их представителях по запросу пользователей системы идентификации для принятия ими решения о возможности проведения процедуры удаленной идентификации клиента,

его представителя данные о соответствующих клиентах, их представителях не предоставляются.

ГЛАВА 8 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА, ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ

(название главы с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

28. Предоставление данных о клиенте, его представителе из МСИ и иное использование этих данных осуществляются на основании письменного согласия, предоставляемого:

с применением средств электронной цифровой подписи в виде текстового электронного документа;

без применения средств электронной цифровой подписи в виде текстового документа в электронном виде при условии проведения аутентификации клиента, его представителя.

(пункт 28 в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

29. В согласии клиента, его представителя должны быть указаны:

сведения, подтверждающие личность клиента, его представителя, и полномочия представителя;

разрешение клиента, его представителя на предоставление данных о клиенте, его представителе из МСИ и (или) иное использование данных;

дата предоставления согласия.

30. Владелец МСИ, участник МСИ до получения согласия клиента, его представителя информирует клиента, его представителя:

о целях предоставления, верификации и иного использования данных о клиенте, его представителе;

о составе данных о клиенте, его представителе, подлежащих предоставлению, верификации и иному использованию;

о лицах, которым предоставляются данные о клиенте, его представителе, оказываются услуги по верификации и иному использованию данных о клиенте, его представителе;

о перечне действий с данными о клиенте, его представителе, на совершение которых дается согласие клиента, его представителя;

о сроке действия согласия клиента, его представителя;

об уполномоченных лицах в случае, если обработка персональных данных будет осуществляться такими лицами;

об иных условиях предоставления, верификации и иного использования данных о клиенте, его представителе.

(пункт 30 в редакции постановления Правления Национального банка

от 19.09.2023 № 320)

31. Согласие клиента, его представителя действует в течение пяти лет с даты его предоставления.

32. Отзыв согласия клиентом, его представителем может быть представлен владельцу МСИ, участнику МСИ (которому ранее было предоставлено согласие) в том виде, в котором оно было получено, или в виде текстового документа на бумажном носителе либо в виде, предусмотренном абзацем вторым пункта 28 настоящей Инструкции.

(пункт 32 в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320)

33. Владелец МСИ при получении отзыва согласия клиента, его представителя осуществляет блокирование данных о клиенте, его представителе не позднее банковского дня, следующего за днем получения отзыва согласия клиента, его представителя.

(пункт в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

ГЛАВА 9

ХРАНЕНИЕ, БЛОКИРОВАНИЕ, РАЗБЛОКИРОВАНИЕ, УДАЛЕНИЕ ДАННЫХ О КЛИЕНТЕ, ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЕ В МСИ

34. Данные о клиентах, их представителях хранятся в МСИ с применением программных и (или) аппаратных средств защиты, обеспечивающих их целостность и сохранность.

Срок хранения данных о клиенте, его представителе в МСИ определяется владельцем МСИ, но не может составлять менее пяти лет с даты последнего проведения процедур идентификации клиента, его представителя, обновления (актуализации) данных о клиенте участником МСИ.

35. Блокирование данных о клиентах, их представителях в МСИ осуществляется:

владельцем МСИ в случае выявления в МСИ недостоверных и (или) неактуальных данных, в том числе с учетом поступивших от участников системы идентификации сообщений об исключении ошибочных данных о клиентах, их представителях;

владельцем МСИ по истечении трех лет с даты последнего проведения процедур идентификации клиента, его представителя, обновления (актуализации) данных о нем;

по решению клиента, его представителя, представленного посредством сайта МСИ либо непосредственно владельцу МСИ;

в иных случаях, определенных владельцем МСИ.

Данные о клиенте, его представителе, хранящиеся в МСИ, блокируются владельцем МСИ не позднее банковского дня, следующего за днем возникновения обстоятельств, определенных частью первой настоящего пункта, о чем клиент, его представитель информируются владельцем МСИ при регистрации или аутентификации.

36. Исправление недостоверных данных о клиенте, его представителе в МСИ осуществляется при предоставлении в МСИ участниками системы идентификации данных о клиентах, их представителях в соответствии с пунктом 13 настоящей Инструкции.

37. Разблокирование данных о клиенте, его представителе в МСИ осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

наличие в МСИ достоверных и полных данных о клиенте, его представителе;

с даты последнего проведения процедур идентификации, обновления (актуализации) данных о клиенте, его представителе участником системы идентификации не прошло трех лет.

В случае блокирования данных о клиенте, его представителе в соответствии с абзацами третьим – пятым части первой пункта 35 настоящей Инструкции разблокирование данных о клиенте, его представителе осуществляется путем повторной регистрации в МСИ в порядке, определенном пунктами 16 – 20 настоящей Инструкции.

38. Удаление данных о клиентах, их представителях из МСИ осуществляется владельцем МСИ по истечении срока хранения этих данных в МСИ.

ГЛАВА 10 ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОГО И НЕПРЕРЫВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МСИ

39. Владелец МСИ при взаимодействии с клиентами, их представителями, субъектами МСИ, операторами ГИР (ГИС):

осуществляет сбор, получение, систематизацию, накопление, хранение, поиск, изменение, использование, обезличивание, блокирование, разблокирование, удаление и предоставление данных о клиентах, их представителях с соблюдением требований, определенных законодательством в области информации, информатизации и защиты информации, а также законодательством о персональных данных;

(абзац в редакции постановления Правления Национального банка от 16.09.2022 № 349)

обеспечивает конфиденциальность, целостность, подлинность и сохранность информации в соответствии с законодательством о технической и криптографической защите информации.

40. Владельцем МСИ проводится обучение своих работников по вопросам обеспечения информационной безопасности при функционировании МСИ по мере необходимости, но не реже одного раза в календарный год.

Факты ознакомления работников владельца МСИ с локальными правовыми актами владельца МСИ по обеспечению информационной безопасности при функционировании МСИ фиксируются в специальном журнале, форма и содержание которого устанавливается владельцем МСИ.

41. Владелец МСИ обеспечивает работу МСИ в круглосуточном режиме в течение семи дней в неделю, за исключением времени проведения технологических и профилактических работ, требующих остановки комплексов программно-технических средств МСИ.

Владелец МСИ информирует субъектов МСИ о проведении технологических и профилактических работ, требующих остановки комплексов программно-технических средств МСИ, используя любые доступные способы передачи информации, в том числе определяемые по соглашению сторон.

42. При возникновении кризисной (сбойной) ситуации в работе владельца МСИ, субъектов МСИ, препятствующей функционированию МСИ и (или) информационному взаимодействию с МСИ, стороны принимают меры по ее устранению в порядке, установленном регламентом информационного взаимодействия с МСИ.

Приложение 1
к Инструкции о порядке
функционирования
межбанковской системы
идентификации
(гриф приложения в
редакции постановления
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
19.09.2023 № 320)

Иные данные о клиентах, их представителях

№ п/п	Сведения о клиенте, его представителе
1.	Сведения о физических лицах и индивидуальных предпринимателях
1.1.	Фамилия, собственное имя на латинице в соответствии с документом, удостоверяющим личность
1.2.	Статус физического лица и индивидуального предпринимателя как налогового резидента иностранного государства, в котором действует законодательство о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств и с которым Республикой Беларусь заключен межгосударственный или межправительственный договор, предусматривающий представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств
1.3.	Информация о документе, удостоверяющем личность, в том числе: (подпункт 1.3 пункта 1 в редакции постановления Правления Национального банка от 19.09.2023 № 320):
1.3.1.	вид документа, удостоверяющего личность, его серия (при наличии) и номер, дата выдачи, наименование (код) государственного органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность
1.3.2.	срок действия
1.3.3.	страна выдачи
1.4.	Контактные данные, в том числе:
1.4.1.	номер мобильного телефона, использующийся для аутентификации
1.4.2.	иные номера контактных телефонов
1.4.3.	адрес электронной почты
1.5.	Биометрические данные, на основании которых проведена процедура удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), в том числе фото- и (или) видеоизображение, аудиозапись голоса
2.	Сведения о юридических лицах
2.1.	Код организационно-правовой формы организации, код характеристики организационной структуры
2.2.	Учетный номер плательщика головной организации (для филиалов)
2.3.	Статус юридического лица как организации, в отношении которой межгосударственный или межправительственный договор Республики

№ п/п	Сведения о клиенте, его представителе
	Беларусь предусматривает представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств
2.4.	Идентификационный номер физического лица, являющегося руководителем, лицом, осуществляющим руководство бухгалтерским учетом, иным уполномоченным должностным лицом, которому законодательством или руководителем предоставлено право действовать от имени организации, бенефициарным владельцем, учредителем, владеющим не менее чем 10 % акций (долей в уставном фонде, паев)
2.5.	Контактные данные, в том числе номера контактных телефонов, адреса электронной почты, адрес сайта в глобальной компьютерной сети Интернет
2.6.	Размер зарегистрированного уставного фонда (указывается в белорусских рублях с учетом деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь)
2.7.	Количество работников
2.8.	Перечень филиалов, представительств, дочерних организаций, в том числе за границей

Приложение 2

к Инструкции о порядке
функционирования межбанковской
системы идентификации

(приложение 2 дополнено в
редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь
19.09.2023 № 320)

Данные о клиентах, их представителях, получаемые из ГИР (ГИС)

№ п/п	Сведения о клиенте, его представителе
1.	Сведения о физических лицах
1.1.	Идентификационный номер
1.2.	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) на кириллице в соответствии с документом, удостоверяющим личность
1.3.	Фамилия, собственное имя на латинице в соответствии с документом, удостоверяющим личность
1.4.	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) на белорусском языке в соответствии с документом, удостоверяющим личность
1.5.	Информация о документе, удостоверяющем личность, в том числе:
1.5.1.	вид документа, удостоверяющего личность, его серия (при наличии) и номер, дата выдачи, наименование (код) государственного органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность
1.5.2.	срок действия
1.5.3.	статус документа, удостоверяющего личность (действительный, недействительный) (при наличии технической возможности)
1.5.4.	дата признания документа, удостоверяющего личность, недействительным (при наличии технической возможности)
1.6.	Пол
1.7.	Дата рождения
1.8.	Место рождения
1.9.	Фотоизображение
1.10.	Данные о смерти, объявлении физического лица умершим, признании безвестно отсутствующим, недееспособным, ограниченно дееспособным, в том числе:
1.10.1.	дата смерти
1.10.2.	дата объявления физического лица умершим, дата отмены решения
1.10.3.	дата признания безвестно отсутствующим, дата отмены решения
1.10.4.	дата признания недееспособным, дата отмены решения
1.10.5.	дата признания физического лица ограниченно дееспособным, дата отмены решения
1.11.	Гражданство (подданство)
1.12.	Место жительства и (или) место пребывания

№ п/п	Сведения о клиенте, его представителе
2.	Сведения о документах, удостоверяющих личность, признанных недействительными (перечень, содержащий номера документов, даты признания их недействительными, за период) (при наличии технической возможности)
3.	Сведения об индивидуальных предпринимателях
3.1.	Регистрационный номер
3.2.	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)
3.3.	Состояние
4.	Сведения о юридических лицах
4.1.	Регистрационный номер
4.2.	Полное наименование на русском языке
4.3.	Сокращенное наименование на русском языке (при наличии)
4.4.	Полное наименование на белорусском языке
4.5.	Сокращенное наименование на белорусском языке (при наличии)
4.6.	Состояние