

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1 декабря 2015 г. № 478

О развитии цифровых банковских технологий

В целях дальнейшего развития в Республике Беларусь цифровых банковских технологий постановляю:

1. Создать межбанковскую систему идентификации (далее – система идентификации) как подсистему автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства (далее – АИС «Расчет»), предназначенную для проведения идентификации юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов (далее – клиенты) и представителей клиентов без их личного присутствия.

2. Установить, что:

2.1. для целей настоящего Указа термины и понятия используются в следующих значениях:

идентификация – комплекс мероприятий по установлению, фиксации определенных Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.07.2014, 2/2163) данных о клиентах, их представителях, а также подтверждению достоверности этих данных;

система идентификации – совокупность банков данных, информационных технологий и программно-технических средств, предназначенных для сбора, обработки, хранения и представления данных о клиентах, их представителях в целях их идентификации;

2.2. функционирование АИС «Расчет» обеспечивается открытым акционерным обществом «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (далее – ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»);

2.3. при обращении клиентов, их представителей в Национальный банк, а также в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию или открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь» (далее – банки) идентификация клиентов, их представителей проводится в случаях и порядке, установленных законодательством, при личном присутствии клиентов, их представителей, если иное не предусмотрено в подпункте 2.4 настоящего пункта;

2.4. Национальным банком и банками может проводиться идентификация клиентов, их представителей без их личного присутствия при наличии:

у Национального банка и банков данных о клиентах, их представителях, полученных ранее при идентификации клиентов, их представителей при личном присутствии в Национальном банке, соответствующих банках;

в системе идентификации данных о клиентах, их представителях, полученных при их идентификации при личном присутствии в Национальном банке и банках;

данных о клиентах, их представителях из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;

2.5. при совершении банковских операций и иной деятельности, для осуществления которых в соответствии с законодательством требуется проведение идентификации, Национальный банк и банки могут использовать данные о клиентах, их представителях, содержащиеся в системе идентификации;

2.6. формирование системы идентификации, сбор, обработка, хранение данных о клиентах, их представителях в системе идентификации и представление банкам, клиентам,

их представителям данных, хранящихся в ней, осуществляются ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП».

В целях формирования системы идентификации Национальный банк и банки обязаны представлять в систему идентификации данные о клиентах, их представителях. Представление данных в систему идентификации не является нарушением банковской тайны;

2.7. представление данных о клиентах, их представителях из системы идентификации и иное использование этих данных осуществляются только на основании согласия клиентов, их представителей в порядке, определяемом Национальным банком. Представление в соответствии с настоящим Указом данных из системы идентификации не является нарушением банковской тайны;

2.8. данные о клиентах, содержащиеся в системе идентификации, представляются ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» на возмездной основе банкам на основании договора оказания информационных услуг, за исключением использования этих данных Национальным банком. Договор оказания информационных услуг заключается между ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» и банками и является договором присоединения, условия которого определяются ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП».

Клиенты, их представители вправе ознакомиться с данными об этих клиентах, содержащимися в системе идентификации.

Данные о клиентах представляются клиентам, их представителям из системы идентификации ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» на основании обращений не позднее трех рабочих дней со дня поступления обращения без уплаты вознаграждения один раз в течение календарного года и неограниченное количество раз за вознаграждение. При этом данные о клиентах, запрашиваемые клиентами, их представителями после внесения изменений в ранее выявленные ими недостоверные данные, представляются клиентам, их представителям на основании обращений без уплаты вознаграждения один раз и неограниченное количество раз за вознаграждение.

Условия представления данных о клиенте, хранящихся в системе идентификации, не предусмотренные настоящим Указом, определяются Национальным банком;

2.9. сделки при совершении банковских операций и иной деятельности, осуществляемой Национальным банком и банками, могут совершаться Национальным банком и банками в письменной форме способами, предусмотренными гражданским законодательством, в том числе в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи с учетом ограничений на применение электронных документов в случаях, предусмотренных законодательными актами, либо в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных в части второй настоящего подпункта.

Совершение сделок при осуществлении банковских операций и иной деятельности, осуществляемой Национальным банком и банками, получение согласия на представление персональных данных и иной информации о клиентах, в том числе хранящихся в системе идентификации, в электронном виде без использования электронной цифровой подписи могут осуществляться Национальным банком и (или) банками с применением программно-аппаратных средств и технологий, определяемых Национальным банком и (или) банками с учетом обеспечения конфиденциальности, целостности и подлинности информации в соответствии с законодательством о технической и криптографической защите информации и применяемых по соглашению сторон. Порядок и случаи использования таких программно-аппаратных средств определяются Национальным банком;

2.10. документы, являющиеся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, осуществляемых Национальным банком и банками, и оформленные в электронном виде с использованием программно-аппаратных средств и технологий, предусмотренных в части второй подпункта 2.9 настоящего пункта, не требуют

воспроизведения на бумажном носителе и могут использоваться для представления организациям, государственным органам и другим лицам в случаях и порядке, установленных Национальным банком;

2.11. Национальный банк определяет:

порядок хранения Национальным банком и банками документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, осуществляемых Национальным банком и банками, и созданных в соответствии с частью второй подпункта 2.9 настоящего пункта, в электронном виде;

перечень банковских операций, услуг и сделок, совершаемых с использованием программно-аппаратных средств и технологий, предусмотренных в части второй подпункта 2.9 настоящего пункта.

3. Внести изменения и дополнения в следующие указы Президента Республики Беларусь:

3.1. в пункте 12 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 58, 1/2748; 2007 г., № 148, 1/8682; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.02.2013, 1/14055; 30.12.2014, 1/15537):

абзац тридцать второй изложить в следующей редакции:

«осуществляет формирование и развитие единого расчетного и информационного пространства, определяет порядок функционирования единого расчетного и информационного пространства, в том числе устанавливает права и обязанности его участников;»;

после абзаца тридцать второго дополнить пункт абзацем следующего содержания:

«обеспечивает развитие межбанковской системы идентификации (далее – система идентификации), принимает нормативные правовые акты, регулирующие порядок функционирования системы идентификации, права и обязанности участников системы идентификации и порядок их подключения к системе идентификации, порядок взаимодействия участников системы идентификации по представлению информации в системе идентификации, получению информации из системы идентификации и использованию такой информации, принимает иные меры, направленные на обеспечение функционирования системы идентификации;»;

абзацы тридцать третий – шестьдесят первый считать абзацами тридцать четвертым – шестьдесят вторым;

3.2. в пункте 1 Указа Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 «О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 99, 1/12803; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.05.2013, 1/14264; 14.01.2014, 1/14734):

подпункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Национальный банк осуществляет формирование и развитие единого расчетного и информационного пространства, определяет порядок функционирования единого расчетного и информационного пространства, в том числе устанавливает права и обязанности его участников;»;

дополнить пункт подпунктом 1.3¹ следующего содержания:

«1.3¹. открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство»:

обеспечивает функционирование АИС «Расчет» и ее подсистем, являющихся составными частями АИС «Расчет», а также определяет порядок подключения к АИС «Расчет» и ее подсистемам;

обеспечивает функционирование информационного ресурса, содержащего сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в

розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями, и иных информационных ресурсов, создаваемых на базе АИС «Расчет», организует и проводит работы по формированию и развитию АИС «Расчет»;

разрабатывает и реализует мероприятия по эффективному, надежному и безопасному функционированию программно-технической инфраструктуры АИС «Расчет», защите информации в АИС «Расчет»;

осуществляет сбор, обработку, хранение, использование информации, содержащейся в информационных системах Республики Беларусь, о персональных данных физических лиц без их согласия с соблюдением требований, определенных законодательством об информации, информатизации и защите информации;

осуществляет иные функции, необходимые для работы АИС «Расчет» и ее подсистем;»;

подпункт 1.7 изложить в следующей редакции:

«1.7. расчетные и платежные агенты обязаны обеспечивать перечисление получателям принятых денежных средств по платежам за услуги не позднее банковского дня, следующего за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, определяемых Национальным банком.

Зачисление в бюджет денежных средств, принятых в уплату платежей в бюджет, осуществляется расчетными агентами не позднее банковского дня, следующего за днем приема указанных платежей, за исключением случаев, установленных Министерством финансов и Национальным банком;»;

в части первой подпункта 1.8 слова «Национальным банком» заменить словами «открытым акционерным обществом «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство»;

дополнить пункт подпунктом 1.10 следующего содержания:

«1.10. юридические лица, индивидуальные предприниматели, состоящие в договорных отношениях с банками и (или) юридическими лицами по приему от физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в свой адрес платежей за услуги, в том числе в связи с осуществлением торговли по образцам через интернет-магазин, обязаны обеспечить возможность приема таких платежей посредством АИС «Расчет».».

4. Национальному банку до 1 февраля 2016 г. выступить учредителем создаваемого с участием других юридических лиц ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», в том числе внести в его уставный фонд:

неденежный вклад в виде имущества, находящегося в республиканской собственности и оперативном управлении Национального банка, согласно приложению после проведения его оценки в установленном законодательством порядке;

денежный вклад с учетом части второй настоящего пункта.

Доля участия Национального банка в уставном фонде ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» составляет не менее 50 процентов и одна акция на общую сумму не более 100,1 млрд. белорусских рублей.

5. Совету Министров Республики Беларусь и Национальному банку:

до 1 октября 2016 г. обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом и принять иные меры по его реализации;

совместно с местными исполнительными и распорядительными органами, а также иными государственными органами и организациями продолжить работу по обеспечению возможности уплаты платежей в бюджет в безналичном порядке посредством АИС «Расчет».

6. Национальному банку и Оперативно-аналитическому центру при Президенте Республики Беларусь принять меры по обеспечению с 1 октября 2016 г. использования в системе идентификации банками сертификатов открытых ключей проверки электронной цифровой подписи, изданных республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.

7. Национальному банку разъяснить вопросы применения настоящего Указа.
8. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:
- абзацы пятнадцатый и шестнадцатый подпункта 3.2 пункта 3 – с 1 января 2017 г.;
- подпункт 2.2 пункта 2, пункт 3 (за исключением абзацев четвертого и пятого подпункта 3.1, абзацев одиннадцатого–тринадцатого, пятнадцатого и шестнадцатого подпункта 3.2 пункта 3) – с 1 апреля 2016 г.;
- пункт 1, абзац третий подпункта 2.4, подпункты 2.5–2.8 пункта 2 – с 1 октября 2016 г.;
- иные положения настоящего Указа – после его официального опубликования.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко

Приложение
к Указу Президента
Республики Беларусь
01.12.2015 № 478

ПЕРЕЧЕНЬ

имущества, находящегося в республиканской собственности и оперативном управлении Национального банка, вносимого в виде неденежного вклада в уставный фонд открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство»

Наименование объекта	Инвентарный номер
ПТК центрального узла АИС ЕРИП	18760842
Региональный узел ЕРИП	18760581
Региональный узел ЕРИП	5223
Региональный узел ЕРИП	100331
Региональный узел ЕРИП	33300263
Региональный узел ЕРИП	4008
Региональный узел ЕРИП	93697
Аппаратно-программный комплекс аутентификации и авторизации пользователей, управления и хранения статистической информации межсетевых экранов FortiGate	2001387
Аппаратно-программный комплекс аутентификации и авторизации пользователей, управления и хранения статистической информации межсетевых экранов FortiGate	2001391
Аппаратно-программный комплекс мониторинга, сбора и корреляции системных сообщений BlackStratus LogStorm	2001384
Аппаратно-программный комплекс сетевого сканирования уязвимостей FortiScan-3000C	2001385
Межсетевой экран FortiGate-100 D	2001386
Межсетевой экран FortiGate-100 D	2001388
Межсетевой экран FortiGate-100 D	2001389
Межсетевой экран FortiGate-100 D	2001390
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001372
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001373
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001374
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001375
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001376
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001377
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001378

Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001379
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001380
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001381
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001382
Межсетевой экран FortiGate-60 D	2001383

Прочие основные средства, используемые в автоматизированной информационной системе единого расчетного и информационного пространства, ее подсистемах и информационных ресурсах
