

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
17 октября 2019 г. № 426

**Об утверждении Инструкции о проведении процедур удаленной идентификации и удаленного обновления (актуализации)**

На основании частей третьей и шестой подпункта 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 «О цифровых банковских технологиях», части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию о проведении процедур удаленной идентификации и удаленного обновления (актуализации) (прилагается).

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

Председатель Правления

**П.В.Каллаур**

УТВЕРЖДЕНО

Постановление  
Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь  
17.10.2019 № 426

**ИНСТРУКЦИЯ  
о проведении процедур удаленной идентификации  
и удаленного обновления (актуализации)**

1. Настоящая Инструкция определяет случаи и условия проведения пользователями межбанковской системы идентификации (далее – пользователи МСИ) процедуры удаленной идентификации клиентов, их представителей с использованием биометрических данных, а также случаи, условия и порядок проведения процедуры удаленного обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях.

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

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

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

блокирование данных о клиенте, его представителе – меры, принимаемые пользователем МСИ, в результате которых использование данных о клиенте, его представителе становится невозможным;

пользователи МСИ – Национальный банк, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь», лизинговые и микрофинансовые организации, форекс-компании или Национальный форекс-центр, являющиеся пользователями системы идентификации и заключившие с владельцем МСИ договор о подключении к системе идентификации;

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

система дистанционного обслуживания – совокупность технологий для целей совершения банковских, других финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие пользователей МСИ и клиентов, их представителей, в том числе передачу электронных документов и 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, его представителе, необходимых для проведения процедуры удаленной идентификации, а также хранение и предоставление этих данных.

Термины «аутентификация», «биометрические данные клиентов, их представителей», «пользователи системы идентификации», «система идентификации» используются в значениях, определенных соответственно частями первой, второй, седьмой и восьмой приложения к Указу Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148.

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».

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 «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 «аутентификационные факторы», «многофакторная аутентификация», «документы в электронном виде» используются в значениях, определенных соответственно абзацами вторым, шестым и седьмым части первой пункта 2 Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2019 г. № 379.

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

В случае наличия данных о клиенте, его представителе в системе идентификации клиент, его представитель проходят процедуру идентификации посредством этой системы.

4. Пользователь МСИ в рамках процесса проведения процедуры удаленной идентификации вправе привлечь на основании договора организацию, оказывающую технические услуги для проведения такой процедуры.

5. Процедура удаленной идентификации проводится при соблюдении следующих условий:

сбор, обработка, предоставление и использование данных о клиентах, их представителях, полученных при проведении процедуры удаленной идентификации, осуществляются с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации, законодательства и международных договоров, направленных на защиту прав субъектов персональных данных;

обеспечена возможность блокирования данных о клиенте, его представителе в системе удаленной идентификации;

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

данные о клиентах, их представителях, прошедших идентификацию посредством процедуры удаленной идентификации, маркируются пользователем МСИ в своей базе данных;

фото- и (или) видеofиксация лиц клиента, его представителя и документа, удостоверяющего личность, на основании которых формируются биометрические модели, осуществляется в процессе одного общего видеосеанса с клиентом, его представителем;

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

используются программно-технические средства, предотвращающие неправомерные действия, в том числе методы обнаружения применения средств имитации внешности и (или) голоса клиента, его представителя (произнесение клиентом, его представителем контрольной фразы, анализ движений и (или) мимики клиента, его представителя и т.п.);

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

6. Процедуры удаленной идентификации и удаленного обновления (актуализации) проводятся с согласия клиента, его представителя на проведение таких процедур, а также согласия на сбор, обработку, предоставление и использование данных о клиенте, его представителе, в том числе биометрических (далее – согласие на обработку данных).

Согласие клиента, его представителя на проведение процедуры удаленной идентификации или удаленного обновления (актуализации) предоставляется клиентом, его представителем в электронном виде с использованием средств электронной цифровой подписи или без их использования с применением программно-аппаратных средств и технологий. Данное согласие является одноразовым фактором, подтверждающим намерение клиента, его представителя совершить указанную процедуру.

Предоставление согласия на обработку данных осуществляется в электронном виде с использованием средств электронной цифровой подписи или без их использования с применением программно-аппаратных средств и технологий, в том числе посредством использования клиентом, его представителем системы дистанционного обслуживания пользователя МСИ и (или) аутентификационных факторов, применяемых для аутентификации клиента, его представителя в системе дистанционного обслуживания пользователя МСИ.

Согласие на обработку данных действует в течение пяти лет с даты его предоставления и должно быть получено пользователем МСИ до начала проведения процедуры удаленной идентификации или процедуры удаленного обновления (актуализации).

7. Пользователь МСИ при получении согласия на обработку данных в доступной форме информирует клиента, его представителя:

о целях сбора, обработки, предоставления и использования данных о клиенте, его представителе;

о составе данных о клиенте, его представителе, подлежащих сбору, обработке, предоставлению и использованию;

о лицах, получающих доступ к данным о клиенте, его представителе;

о сроке действия такого согласия;

об иных условиях сбора, обработки, предоставления и использования данных о клиенте, его представителе.

8. Отзыв согласия на обработку данных клиентом, его представителем может быть осуществлен:

в электронном виде с использованием средств электронной цифровой подписи или без их использования с применением программно-аппаратных средств и технологий после аутентификации клиента, его представителя в системе дистанционного обслуживания пользователя МСИ;

в письменном виде при личном обращении к пользователю МСИ;

Пользователь МСИ при отзыве согласия на обработку данных блокирует данные о клиенте, его представителе не позднее банковского дня, следующего за днем отзыва такого согласия клиента, его представителя.

9. Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте, его представителе, за исключением биометрических, может проводиться в следующих случаях:

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

по инициативе клиента, его представителя.

Процедура удаленного обновления (актуализации) биометрических данных клиента, его представителя может проводиться в следующих случаях:

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

по инициативе клиента, его представителя.

10. Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте, его представителе пользователем МСИ проводится при соблюдении следующих условий:

в отношении клиента, его представителя осуществлена многофакторная аутентификация. При этом обновление (актуализация) абонентского номера сотовой подвижной электросвязи происходит только при осуществлении многофакторной аутентификации с использованием трех видов аутентификационных факторов;

пользователь МСИ может удостовериться в актуальности предоставленных данных.

Способы подтверждения актуальности данных, предоставленных клиентом, его представителем, определяются пользователем МСИ.

11. Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте, его представителе проводится в следующем порядке:

клиент, его представитель проходят процедуру аутентификации в системе дистанционного обслуживания пользователя МСИ;

пользователь МСИ или клиент, его представитель осуществляют запрос на обновление (актуализацию) данных о клиенте, его представителе, после чего клиент, его представитель указывают актуальную информацию посредством заполнения анкеты или видеосвязи с клиентом, его представителем по выбору пользователя МСИ;

пользователь МСИ проверяет актуальность данных, предоставленных клиентом, его представителем;

в случае положительного результата проверки актуальности данных, предоставленных клиентом, его представителем, пользователь МСИ фиксирует актуальные данные в соответствующей системе (базе данных);

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