



**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

15 октября 2018 г. № 462

г. Мінск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной информационной системы представления банковской информации

В соответствии с частью третьей статьи 38 и частью первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной информационной системы представления банковской информации.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 29 октября 2018 г.

Заместитель
Председателя Правления

С.В.Калечиц

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

15.10.2018 № 462

ИНСТРУКЦИЯ
о порядке функционирования
автоматизированной информационной
системы представления банковской
информации

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок функционирования автоматизированной информационной системы представления банковской информации (далее – АИС ПБИ), права и обязанности ее участников и порядок их взаимодействия по представлению, получению и использованию банковской информации.

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

АИС ПБИ – комплекс программно-технических средств, предназначенных для автоматизации процессов сбора, обработки, накопления, хранения, поиска, представления, получения банковской информации, а также пользования такой информацией и ее защиты;

банки – банки, небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь, открытое акционерное общество “Банк развития Республики Беларусь“;

банковская информация – представляемая банками, Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) в АИС ПБИ информация о счетах, платежах, банковских операциях, сведениях о клиентах, находящихся в банках денежных средствах и ином имуществе клиентов, включающая сведения, составляющие банковскую тайну;

документация АИС ПБИ – совокупность взаимосвязанных документов, необходимых и достаточных для функционирования и развития АИС ПБИ, в том числе определяющих технические требования к созданию и функционированию программно-технических комплексов АИС ПБИ, формированию и представлению банковской информации в АИС ПБИ и получению информации из нее, а также определяющих форматы файлов, посредством которых осуществляется представление банковской информации;

клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо;

получатели банковской информации – государственные органы, за исключением Национального банка, которым в соответствии с законодательными актами предоставлено право получать банковскую информацию либо которым Национальный банк и (или) банки обязаны на регулярной основе передавать банковскую информацию.

Термин ”банковский идентификационный код“ используется в значении, определенном пунктом 2 Инструкции о порядке присвоения банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 августа 2015 г. № 472 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.09.2015, 8/30229).

Термины ”автоматизированная система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь“, ”документация автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь“ и ”система передачи финансовой информации“ имеют значения, определенные пунктом 3 Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 183, 8/21230; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.03.2018, 8/32930).

Термин ”электронная цифровая подпись“ используется в значении, определенном статьей 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года ”Об электронном документе и электронной цифровой подписи“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 15, 2/1665).

3. Целями функционирования АИС ПБИ являются:

обеспечение потребности Национального банка в банковской информации для выполнения возложенных на него законодательными актами функций;

организация информационного взаимодействия между субъектами банковских правоотношений и государственными органами по сбору, обработке, накоплению, хранению, поиску, предоставлению, получению банковской информации.

Функциональные возможности АИС ПБИ и их реализация определяются документацией АИС ПБИ.

4. Участниками АИС ПБИ являются Национальный банк, банки, получатели банковской информации. АИС ПБИ взаимодействует с автоматизированными системами участников АИС ПБИ посредством системы передачи финансовой информации.

5. Открытое акционерное общество "Белорусский межбанковский расчетный центр" (далее – расчетный центр) обеспечивает эксплуатацию АИС ПБИ в соответствии с регламентом ее работы и документацией АИС ПБИ.

Регламент работы АИС ПБИ определяется графиком работы системы передачи финансовой информации, утверждаемым уполномоченным лицом расчетного центра, и включает временные интервалы приема и обработки в АИС ПБИ банковской информации от Национального банка и банков, формирования и передачи банковской информации получателям банковской информации.

6. При эксплуатации АИС ПБИ расчетный центр обеспечивает ее надежную и бесперебойную работу, включая:

соответствие объема и состава представленной банковской информации объему и составу информации, помещаемой в АИС ПБИ, за исключением информации, не принятой АИС ПБИ в обработку по причине наличия в ней ошибок;

неизменность данных в банковской информации, полученной от банков и переданной получателям банковской информации;

анализ причин технических сбоев и выработку предложений по обеспечению надежного функционирования АИС ПБИ.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В АИС ПБИ

7. Банковская информация представляется в АИС ПБИ через систему передачи финансовой информации. Формат и структура представляемой в АИС ПБИ банками, Национальным банком банковской информации определяется документацией АИС ПБИ.

Подтверждение целостности и подлинности банковской информации осуществляется путем применения сертифицированных средств электронной цифровой подписи, встроенных в систему передачи финансовой информации.

8. Банки осуществляют информационное взаимодействие с Национальным банком и получателями банковской информации в целях направления в АИС ПБИ следующей банковской информации:

об открытии, переоформлении, изменении реквизитов и закрытии счетов, электронных кошельков, включая сведения о клиентах. При этом не подлежит представлению информация об электронных кошельках, владельцы которых не идентифицированы в порядке, установленном законодательством;

об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте, иных банковских операциях, связанных с осуществлением платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Информация о платежах, поступивших в пользу клиента филиала банка, имеющего собственный банковский идентификационный код, представляется в АИС ПБИ данным филиалом либо его головным банком с указанием соответствующего филиала в качестве банка-получателя.

Национальный банк осуществляет информационное взаимодействие с получателями банковской информации в случаях, установленных законодательством и соглашениями с Национальным банком, в целях направления в АИС ПБИ следующей банковской информации:

об открытии, переоформлении, изменении реквизитов и закрытии счетов, открытых в Национальном банке;

о безналичных платежах в белорусских рублях, осуществленных через автоматизированную систему межбанковских расчетов.

При представлении банками, Национальным банком банковской информации для целей настоящей Инструкции под переоформлением счета, электронного кошелька понимается изменение номера открытого ранее счета, электронного кошелька в случаях перехода на новую структуру номера счета, реорганизации банка, изменения внутренней структуры банка, перехода владельца счета, электронного кошелька на обслуживание в другое структурное подразделение банка, под изменением реквизитов счета, электронного кошелька понимается изменение представленных ранее сведений в отношении счета, электронного кошелька без изменения номера счета, электронного кошелька (например, изменение местонахождения владельца счета, наименования юридического лица, реквизитов документа, удостоверяющего личность физического лица).

9. Прекращение представления банком банковской информации осуществляется в случае представления им в АИС ПБИ информации о закрытии всех счетов, открытых в банке, осуществленном в ходе процедуры его банкротства, ликвидации либо реорганизации.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ИЗ АИС ПБИ

10. Порядок получения банковской информации получателем банковской информации, ее объем, состав, структура и формат, а также регламент представления определяются с учетом законодательства и (или) соглашения с Национальным банком.

11. Для обеспечения взаимодействия с АИС ПБИ получатель банковской информации подключается к системе передачи финансовой информации. Для подключения к системе передачи финансовой информации получатель банковской информации, Национальный банк и расчетный центр выполняют комплекс технологических процедур, определенный документацией автоматизированной системы межбанковских расчетов.

12. Взаимодействие АИС ПБИ с получателем банковской информации возможно после выполнения мероприятий по обеспечению технической возможности такого взаимодействия в АИС ПБИ и автоматизированных системах получателя банковской информации.

13. Получатель банковской информации обеспечивает хранение и обработку получаемой банковской информации с помощью собственных программно-технических средств.

ГЛАВА 4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ АИС ПБИ

14. Национальный банк организует:
сбор, обработку, накопление и хранение в АИС ПБИ банковской информации в соответствии с документацией АИС ПБИ;
представление банковской информации получателям банковской информации;
защиту банковской информации в АИС ПБИ.

15. Банки обязаны:
обеспечить представление банковской информации в порядке, установленном настоящей Инструкцией и документацией АИС ПБИ;
при представлении банковской информации не допускать направления в АИС ПБИ дублирующих (идентичных) записей, неполных или недостоверных данных (при наличии корректных данных в автоматизированных системах банка);
осуществлять контроль за полнотой и достоверностью представляемой банковской информации.

16. В случае сбоя в работе программно-технического обеспечения банка и невозможности передачи банковской информации в АИС ПБИ в установленное регламентом время в полном объеме банк обязан уведомить расчетный центр по телефону либо иным согласованным способом о невозможности передачи такой информации. Данное уведомление не освобождает банк от обязательств представления банковской информации в полном объеме после устранения сбоя и восстановления возможности ее передачи.

После выявления причин сбоя банк обязан в кратчайший срок устранить их и принять меры по недопущению подобной ситуации в будущем.

17. Получатели банковской информации осуществляют сбор, обработку, хранение и использование банковской информации с соблюдением требований, определенных законодательством об информации, информатизации и защите информации.