

Положення
про Єдину національну систему
електронної дистанційної ідентифікації
фізичних і юридичних осіб BankID
Національного банку України

I. Загальні положення

1. Положення про Єдину національну систему електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID (далі – Положення) установлює порядок функціонування Єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID (далі – система BankID), призначеної для отримання користувачами адміністративних послуг на Єдиному державному порталі адміністративних послуг (далі – портал) або від суб'єктів надання адміністративних послуг, відповідно до результатів аутентифікації та авторизації користувачів у системах дистанційного обслуговування комерційних банків, клієнтами яких є користувачі.

2. Національний банк України (далі – Національний банк) розробляє та впроваджує банківську технологію з дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб клієнтів банків України, якою є система BankID, для отримання ними адміністративних послуг на порталі або від суб'єктів надання адміністративних послуг.

3. У цьому Положенні нижчезазначені терміни вживаються в такому значенні:

1) абонентський вузол системи BankID – комплекс програмно-технічних засобів, призначений для забезпечення обміну інформацією між абонентами через систему BankID;

2) абонент-ідентифікатор – банк України, який є абонентом системи BankID та безпосередньо виконує функції аутентифікації та авторизації для користувачів, які є його клієнтами. Зазначені функції виконуються у власних автоматизованих системах банку, призначених для дистанційного обслуговування клієнтів: веб(інтернет)-банкінгу, мобільного банкінгу, SMS-банкінгу тощо;

3) абонент-надавач послуг – портал або суб'єкт надання адміністративних послуг, які здійснюють дистанційну ідентифікацію користувачів з використанням системи BankID;

4) абоненти системи BankID (далі – абоненти) – банки України, портал та суб'єкти надання адміністративних послуг, підключені до системи BankID;

5) автоматизована система банку – комплекс програмно-технічних засобів, спрямований на автоматизацію банківської діяльності;

6) адміністратор вузла системи BankID – особа, група осіб або підрозділ, які відповідають за забезпечення функціонування вузла системи BankID згідно з функціями, визначеними в розділі V цього Положення. Залежно від функціонального рівня структури системи BankID, визначеного в розділі V цього Положення, розрізняють головного адміністратора центрального вузла системи BankID та адміністраторів абонентських вузлів системи BankID;

7) дані – інформація, подана у формі, придатній для її оброблення електронними засобами;

8) дистанційна ідентифікація – процес розпізнавання фізичної або юридичної особи абонентами-надавачами послуг шляхом підтвердження успішної аутентифікації та авторизації користувача системи BankID абонентом-ідентифікатором;

9) електронний запит на ідентифікацію – складова частина дистанційної ідентифікації, заявка в електронній формі, яку ініціює користувач системи BankID на порталі абонента-надавача послуг;

10) електронне підтвердження ідентифікації – складова частина дистанційної ідентифікації, інформація у вигляді електронної анкети, яка містить підтвердження факту успішної аутентифікації та авторизації користувача системи BankID абонентом-ідентифікатором і дані користувача. Перелік даних користувача відповідає тим, що були визначені в електронному запиті на ідентифікацію;

11) користувач системи BankID (далі – користувач) – суб'єкт звернення (фізична або юридична особа), який у конкретний час надіслав електронний запит на ідентифікацію через систему BankID з метою отримання адміністративних послуг;

12) система BankID – система програмно-технічних засобів та організаційно-технологічних заходів для забезпечення інформаційної взаємодії між абонентами в електронній формі. Система BankID призначена для надійного і якісного передавання, обміну та управління інформаційними потоками між абонентами для проведення дистанційної ідентифікації користувачів системи BankID.

4. Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених Законами України “Про інформацію”, “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”, “Про адміністративні послуги”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, Порядком ведення Єдиного державного порталу адміністративних послуг, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 03 січня 2013 року №13 (у редакції постанови Кабінету Міністрів України від 11 липня 2013 року № 556).

5. Відносини між абонентами регулюються Конституцією України, Цивільним кодексом України, Законами України “Про інформацію”, “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”, “Про адміністративні послуги”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, Порядком ведення Єдиного державного порталу адміністративних послуг, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 03 січня 2013 року №13 (у редакції постанови Кабінету Міністрів України від 11 липня 2013 року № 556), цим Положенням, а також договорами на інформаційне обслуговування з надання послуг системою BankID.

6. Вимоги цього Положення поширюються на відносини, що виникають у абонентів та користувачів системи BankID щодо її використання.

7. Відповідальність за повноту і своєчасність надання електронних підтверджень ідентифікації користувачів системи BankID покладається на абонентів-ідентифікаторів.

8. Абоненти-ідентифікатори забезпечують цілодобову та безперебійну роботу власних автоматизованих систем, за допомогою яких забезпечується дистанційна ідентифікація користувачів.

9. Відповідальність за стратегію технічного розвитку, керування технологічним процесом у межах надійної і належної роботи системи BankID покладається на Департамент інформаційних технологій Національного банку та Департамент безпеки Національного банку.

II. Захист інформації в системі BankID

10. Захист інформації, яка передається через систему BankID між абонентами, здійснюється відповідно до стандартів СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 “Методи захисту в банківській діяльності. Система управління інформаційною безпекою. Вимоги” (ISO/IEC 27001:2005, MOD) та СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010 “Методи захисту в банківській діяльності. Звід правил для управління інформаційною безпекою” (ISO/IEC 27002:2005, MOD), затверджених постановою Правління Національного банку “Про набрання чинності стандартами з управління інформаційною безпекою в банківській системі України” від 28 жовтня 2010 року № 474 (далі – Постанова № 474).

11. Абоненти-ідентифікатори зобов'язані забезпечувати захист інформації, яка передається з метою дистанційної ідентифікації користувачів для отримання ними адміністративних послуг, у відповідності до стандартів з управління інформаційною безпекою Національного банку, затверджених Постановою № 474.

III. Обмін електронними запитами на ідентифікацію користувача та їх підтвердженнями між абонентами в системі BankID

12. Електронні запити на ідентифікацію в системі BankID відправляються з веб-порталу абонента-надавача послуг в електронному вигляді. У разі замовлення користувачем конкретної адміністративної послуги на веб-порталі абонента-надавача послуг йому пропонується пройти ідентифікацію через систему BankID.

13. Після вибору методу ідентифікації через систему BankID користувач перенаправляється на веб-портал системи BankID (<https://id.bank.gov.ua/>), на якому він вибирає абонента-ідентифікатора.

14. Після проведеного вибору система BankID перенаправляє користувача на сторінку сервісу аутентифікації відповідного абонента-ідентифікатора, на якій користувач уводить логін, пароль, або виконує інші дії, передбачені конкретною автоматизованою системою абонента-ідентифікатора. Далі користувач підтверджує перелік даних, до яких надає доступ.

15. За умови успішного проходження процедури аутентифікації автоматизована система абонента-ідентифікатора генерує код доступу, за допомогою якого система BankID робить автоматичний запит до сервісу авторизації абонента-ідентифікатора з метою отримання електронного підтвердження ідентифікації у вигляді електронної анкети з інформацією про користувача. Перелік полів електронної анкети визначається вимогами окремого абонента-надавача послуг та заповнюється автоматизованою системою абонента-ідентифікатора на підставі інформації, доступ до якої надав користувач системи BankID.

16. На заключному етапі система BankID перенаправляє електронне підтвердження ідентифікації у вигляді електронної анкети з інформацією про користувача до веб-порталу абонента-надавача послуг.

17. Відповідно до регламенту роботи система BankID забезпечує виключно передавання електронних запитів на ідентифікацію користувачів і електронних підтверджень ідентифікації між абонентами та їх облік без збирання, збереження, архівування та оброблення вмісту.

IV. Статистика роботи абонентів у системі BankID

18. Службовими файлами, що документують роботу системи BankID, є:

- 1) файли з інформацією (далі – файли журналів) про проходження запитів на ідентифікацію та їх підтвердження через систему BankID;
- 2) файли реєстрації помилок.

19. У файлі журналу зберігається інформація про всі електронні запити на ідентифікацію та їх підтвердження, що проходять через систему BankID, без збереження їх вмісту. У разі виникнення нештатних ситуацій під час оброблення електронних запитів на ідентифікацію та їх підтверджень інформація про них фіксується у файлі реєстрації помилок. Ця інформація дає змогу визначити, під час оброблення якого електронного запиту на ідентифікацію або його підтвердження зафіксована помилка, тип помилки тощо.

20. Наявність файлів журналів та файлів помилок дає змогу відстежити проходження електронних запитів на ідентифікацію та їх підтверджень, а в разі потреби надавати цю інформацію для вирішення спорів.

V. Структура системи BankID, функції її служб та адміністраторів вузлів

21. Структура системи BankID має такі функціональні рівні:

- 1) центральний вузол системи BankID;
- 2) абонентські вузли системи BankID (абонента-надавача послуг та абонента-ідентифікатора);
- 3) користувачі системи BankID.

22. Основними організаційно-технологічними функціями із забезпечення роботи вузлів системи BankID є:

- 1) укладання та ведення договорів про інформаційне обслуговування щодо надання послуг системою BankID;
- 2) реєстрація і супроводження абонентських вузлів системи BankID;
- 3) технічне обслуговування мережевого обладнання і апаратури передавання даних системи BankID;
- 4) облік роботи абонентів;
- 5) експлуатація системи BankID;
- 6) супроводження системи BankID;

7) ведення архіву файлів журналів, захист його від руйнування.

23. Виконання функцій 1, 2, 4, 5, зазначених у пункті 22 розділу V цього Положення, забезпечує Центральна розрахункова палата Національного банку України (далі – ЦРП). Виконання функцій 3, 6, 7, зазначених у пункті 22 розділу V цього Положення, забезпечує Департамент Інформаційних технологій Національного банку.

24. Організаційно-технологічні функції із забезпечення роботи центрального вузла системи BankID виконують структурні підрозділи Національного банку, зазначені в пункті 23 розділу V цього Положення. Центральний вузол забезпечує взаємодію абонентських вузлів абонентів-надавачів послуг та абонентів-ідентифікаторів системи BankID.

Служби центрального вузла системи BankID очолює головний адміністратор центрального вузла системи BankID. Обов'язки головного адміністратора центрального вузла системи BankID покладаються на працівника відповідного структурного підрозділу ЦРП згідно з посадовими обов'язками.

Технологічна дисципліна служб центрального вузла визначається розпорядчими актами Національного банку.

25. Організаційно-технологічні функції із забезпечення роботи абонентського вузла абонента-надавача послуг та абонента-ідентифікатора системи BankID виконує відповідний структурний підрозділ абонента, підключеного до системи BankID. Служби абонентського вузла системи BankID очолює адміністратор абонентського вузла системи BankID. Обов'язки адміністратора абонентського вузла системи BankID покладаються на працівника відповідного структурного підрозділу абонента, підключеного до системи BankID, згідно з посадовими обов'язками. Технологічна дисципліна абонентського вузла системи BankID визначається розпорядчими актами Національного банку.

26. У разі невиконання службами абонентського вузла системи BankID технологічної дисципліни та/або порушення вимог цього Положення стосовно роботи системи BankID Національний банк приймає рішення про тимчасове або остаточне виключення абонентського вузла із системи BankID. Прийняття такого рішення має базуватись на підставі матеріалів підготовлених головним адміністратором центрального вузла системи BankID. Структурні підрозділи, що забезпечують роботу вузлів системи BankID, у своїй діяльності керуються законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку з питань інформаційних технологій та цим Положенням.

27. Функції головного адміністратора центрального вузла системи BankID полягають у контролі за дотриманням абонентами вимог цього Положення, супроводженням інформаційного забезпечення системи BankID, збереженням

технологічної інформації (службових файлів, що документують роботу вузла системи BankID, системних журналів програм транспортних засобів), а також взаємодії з адміністраторами вузлів усіх рівнів системи BankID щодо виконання технологічної дисципліни абонентських вузлів системи BankID, підключення нових абонентських вузлів системи BankID, надання методичної допомоги у вирішенні проблемних питань у разі надходження відповідних запитів від адміністраторів абонентських вузлів системи BankID.

28. Функції адміністраторів абонентських вузлів системи BankID полягають в організації роботи відповідних її вузлів, їх взаємодії з адміністраторами вузлів усіх рівнів системи BankID, супроводженні інформаційного забезпечення системи BankID (довідник вузлів системи BankID), збереженні протягом року технологічної інформації (службових файлів, що документують роботу вузла системи BankID, системних журналів програм транспортних засобів) і передаванні її в разі надходження відповідних запитів головному адміністраторові центрального вузла системи BankID.

VI. Умови підключення до системи BankID

29. Умови підключення до системи BankID наводяться в Технічному регламенті, затвердженому розпорядженням Національного банку від __.__.2016 №__ (далі – Технічний регламент), який надається абонентам після отримання від них заявки на підключення.

30. Абоненти отримують доступ до системи BankID через мережу Інтернет.

31. Захист власних внутрішніх мережевих ресурсів від несанкціонованого доступу та дій, направлених на відмову в обслуговуванні, забезпечуються абонентом.

VII. Порядок підключення абонентів до системи BankID

32. Порядок підключення до системи BankID наводиться в Технічному регламенті, який надається абоненту після отримання від нього заявки на підключення.

33. Для одержання дозволу на підключення до системи BankID абонент подає до Національного банку заявку на підключення до Єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України за формою, наведеною в додатку до цього Положення.

34. Повноваження щодо прийняття рішення про підключення абонента до системи BankID має заступник Голови Національного банку, який згідно з розподілом функціональних обов'язків здійснює загальне керівництво ЦРПІ.

35. Погоджена заступником Голови Національного банку заявка на підключення до системи BankID надається ЦРП для подальшого укладання з абонентом договору та його підключення до системи BankID.

36. Між абонентом та Національним банком укладається договір про надання послуг системою BankID. Згідно з умовами укладеного договору спеціалісти відповідного підрозділу Національного банку (залежно від того, з ким абонент безпосередньо взаємодіє) протягом терміну дії договору надають абоненту консультації щодо функціонування центрального вузла системи BankID.

37. Необхідною умовою для підключення абонента до системи BankID є виконання всіх вимог щодо технічних та програмних засобів абонента, зазначених у Технічному регламенті.

VIII. Гарантії та порядок вирішення спорів

38. Абонентам гарантується передавання, обмін електронними запитами на ідентифікацію та електронними підтвердженнями ідентифікації у вигляді електронної анкети користувача.

39. У разі виникнення нештатних ситуацій у роботі вузла системи BankID адміністратор цього вузла має оперативно інформувати головного адміністратора центрального вузла системи BankID, з яким ініціює з'єднання.

40. Усі технічні проблеми в роботі з абонентом вирішуються відповідними службами Національного банку згідно з розподілом функцій, зазначених у розділі V цього Положення, а інформація про неврегульовані технічні проблеми надається головному адміністратору центрального вузла системи BankID для прийняття остаточного рішення.

41. Інші спори з питань надання послуг системою BankID, які виникають протягом дії укладеного договору, вирішуються відповідно до його умов.

Директор
Департаменту інформаційних технологій

В. В. Нагорнюк

ПОГОДЖЕНО

Перший заступник Голови
Національного банку України

_____ Я. В. Смолій
(підпис)

_____ .2016 року
(дата)

Додаток
до Положення
про Єдину національну систему
електронної дистанційної ідентифікації
фізичних і юридичних осіб BankID
Національного банку України
(пункт 33 розділу VII)

Заявка на підключення
до Єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації
фізичних і юридичних осіб BankID
Національного банку України

Просимо підключити _____
(найменування установи/ організації)
до системи BankID Національного банку України для _____
_____.
(вказати причину підключення)

Підтверджуємо готовність укласти відповідний договір про надання
послуг системою BankID Національного банку України.

Контактні реквізити

Прізвище, ім'я, по батькові _____
Посада _____
Поштова адреса _____

Телефон _____
Факс _____

Керівник організації _____
(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові*)

(дата заповнення)

* Слід зазначити реквізити особи, яка уповноважена вирішувати
організаційні питання, пов'язані з роботою в системі BankID Національного
банку України.