

Національний банк України

Рада Системи BankID Національного банку України

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Системи BankID
Національного банку України
протокол від 26.03.2020
№ В/57-0007/24366 (зі змінами)
(протоколи
від 30.03.2021 №В/57-0007/24787,
від 26.07.2021 №В/57-0007/61241,
від 27.09.2021 №В/57-0007/81192)

**Порядок
приєднання абонентів до Системи BankID
Національного банку України
та припинення їх участі в системі**

м. Київ

Зміст

I. Загальні положення.....	3
II. Умови укладення договору приєднання та договору про проведення розрахунків між абонентами	5
III. Порядок підключення абонента до Системи BankID.....	13
IV. Порядок тимчасового зупинення/відновлення роботи абонентського вузла, припинення участі абонента в Системі BankID	20

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Системи BankID
Національного банку України
протокол від 26.03.2020
№ В/57-0007/24366 (зі змінами)
(протоколи
від 30.03.2021 №В/57-0007/24787,
від 26.07.2021 №В/57-0007/61241,
від 27.09.2021 №В/57-0007/81192)

**Порядок
приєднання абонентів до Системи BankID Національного банку
та припинення їх участі в системі**

I. Загальні положення

1.1. Порядок приєднання абонентів до Системи BankID Національного банку України та припинення їх участі в системі (далі – Порядок) розроблений згідно із Законами України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про електронні довірчі послуги”, Положення про Систему BankID Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.03.2020 року № 32, зі змінами (далі – Положення), іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк) та документами, затвердженими рішеннями Ради Системи BankID Національного банку України (далі – Рада Системи BankID).

(пункт 1.1. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

1.2. Порядок визначає процедуру приєднання претендента, підключення абонентських вузлів абонентів-ідентифікаторів та абонентів-надавачів послуг до Системи BankID Національного банку України (далі – Система BankID), процедуру тимчасового зупинення та відновлення роботи абонентських вузлів, а також припинення участі абонентів у Системі BankID.

1.3. Абоненти приєднуються до Системи BankID та припиняють свою участь у цій системі відповідно до умов цього Порядку, Положення, умов договору приєднання до Системи BankID та умов договорів затверджених рішенням Ради Системи BankID.

1.4. Терміни в цьому Порядку вживаються в такому значенні:
абонент – абонент-надавач послуг або абонент-ідентифікатор;

договір приєднання до Системи BankID Національного банку (далі – договір приєднання) – публічна пропозиція Національного банку з метою встановлення з банками та небанківськими установами України, суб'єктами надання адміністративних послуг, органами державної влади та іншими юридичними особами договірних взаємовідносин щодо надання Системою BankID послуг абонентам-ідентифікаторам або абонентам-надавачам послуг, розміщена на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (в розділі “Документи Системи BankID”);

(термін змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

договір про проведення розрахунків між абонентами в Системі BankID Національного банку (далі – договір розрахунків) – договір між розрахунковим банком та комерційним абонентом Системи BankID, що визначає порядок та умови здійснення розрахунків за послуги, отримані та/або надані абонентом у Системі BankID;

(термін змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

дозвіл Ради Системи BankID на приєднання до Системи BankID (далі – дозвіл на приєднання до Системи BankID) – рішення Ради Системи BankID про надання дозволу претенденту/абоненту на приєднання до Системи BankID у статусі абонента, зазначеному в заяві, та підключення першого абонентського вузла та порталів послуг до цього вузла з правом його використання для надання визначеного переліку послуг та використання фіксованого переліку ключів (для абонентів-надавачів послуг);

(новий термін згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

Документи – нормативно-правові, методичні, технологічні, технічні та інші документи Національного банку, які регулюють діяльність Системи BankID, взаємодію між абонентами цієї системи та розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

(новий термін згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

комерційний абонент – абонент-надавач послуг, якому Радою Системи BankID дозволено використовувати Систему BankID для забезпечення надання банківських, фінансових або інших комерційних послуг з використанням окремого абонентського вузла та будь-який абонент-ідентифікатор;

(новий термін згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

претендент – юридична особа-резидент, яка подала Заяву про приєднання до Системи BankID Національного банку України (далі – заява), що є додатком до договору приєднання до Системи BankID Національного банку, для набуття статусу абонента-ідентифікатора та/або абонента-надавача послуг;

(термін змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року

специфікація взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку (далі – специфікація взаємодії) – документ, який визначає технічні вимоги взаємодії центрального вузла Системи BankID Національного банку із абонентськими вузлами абонентів. У специфікації взаємодії визначаються методи та протоколи інформаційної взаємодії, вимоги до захисту в системі та інші технічні параметри;

(термін змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

Live date - дата початку роботи абонентського вузла в промисловому середовищі Системі BankID;

(пункт 1.4. доповнено новим терміном згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.03.2021 року № В/57-0007/24787)

інші терміни та визначення, які використовуються в цьому Порядку вживаються в значеннях, наведених у Законі України “Про електронні довірчі послуги”, Положенні, інших законодавчих актах та нормативно-правових актах Національного банку.

(пункт 1.4. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

II. Умови укладення договору приєднання та договору про проведення розрахунків між абонентами

2.1. Претендент, який має намір приєднатися до Системи BankID, має відповідати таким вимогам:

- 1) бути юридичною особою - резидентом України;
- 2) здійснювати діяльність з моменту державної реєстрації протягом не менше 6 місяців на дату подачі заяви (крім фінансових установ);
- 3) мати власний працюючий вебсайт та/або мобільний застосунок, який претендент планує підключити до абонентського вузла (для абонентів-надавачів послуг);

(підпункт змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 26.07.2021 №В/57-0007/61241)

4) дотримуватися вимог законів України та нормативно-правових актів Національного банку щодо розкриття на власних вебсайтах та/або у мобільних застосунках інформації про банківські/фінансові послуги, що надаються претендентом;

5) бути банком України для набуття статусу абонента-ідентифікатора;

6) мати діючі ліцензії та інші документи дозвільного характеру, що визначені законодавством як обов'язкові у сфері діяльності юридичної особи.

7) мати діючий кваліфікований електронний підпис для осіб, які уповноважені підписувати заяву та будь-які документи, що пов'язані з

укладанням та виконанням договорів на дату подачі документів відповідно до п.2.2 цього Порядку.

(пункт 2.1. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.2. Претендент, який має намір приєднатися до Системи BankID, має надати:

1) заяву. Заява подається без підпису відповідальної особи претендента. У заяві претендент визначає статус абонента, в якому має намір приєднатись до договору приєднання (абонент-ідентифікатор та/або абонент-надавач-послуг).

Банк має право зазначити у заяві статус абонент-ідентифікатор або абонент-ідентифікатор та абонент-надавач послуг (одночасно) під час першого приєднання до Системи BankID;

2) належним чином засвідчені копії установчих документів (статут та/або положення про відокремлений підрозділ, філію юридичної особи);

3) документи, що підтверджують повноваження осіб, які підписуватимуть заяву та будь-які документи, що пов'язані з укладанням та виконанням договорів та які є чинними на дату подання пакету документів:

у разі підписання заяви керівником претендента:

засвідчену належним чином копію наказу про призначення керівника на посаду;

засвідчену належним чином копію протоколу про призначення керівника на посаду (за наявності, відповідно до умов, визначених у статуті);

установчі документи (статут та/або положення про відокремлений підрозділ, філію юридичної особи - надаються претендентом належним чином засвідчені копії або отримується з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) шляхом отримання від претендента реєстраційного коду уповноваженого державного органу, який забезпечує реєстрацію та розміщення установчого документа претендента);

у разі підписання заяви уповноваженими особами претендента (заступником голови правління або іншою особою за довіреністю) пакет документів має містити:

засвідчену належним чином копію довіреності, чинну на дату підписання заяви;

засвідчену належним чином копію наказу про призначення уповноваженої особи на посаду;

якщо підписантом за довіреністю є заступник голови правління, додатково надається протокол уповноваженого колегіального органу банку (спостережної/наглядової ради банку) про обрання цієї особи заступником голови правління;

установчі документи (статут та/або положення про відокремлений підрозділ, філію юридичної особи - надаються претендентом належним чином засвідчені копії або отримуються з ЄДР шляхом отримання від претендента реєстраційного коду уповноваженого державного органу, який забезпечує реєстрацію та розміщення установчого документа претендента);

у разі підписання заяви виконуючим обов'язки керівника/тимчасово виконуючим обов'язки керівника пакет документів має містити (без унесення даних про підписанта до ЄДР):

належним чином засвідчену копію наказу керівника про делегування повноважень на період відпустки, відрядження, хвороби;

засвідчені належним чином копії установчого документа (статут та/або положення про відокремлений підрозділ, філію юридичної особи - надаються претендентом належним чином засвідчені копії або отримуються з ЄДР шляхом отримання від претендента реєстраційного коду уповноваженого державного органу, який забезпечує реєстрацію та розміщення установчого документа претендента);

у разі підписання заяви виконуючим обов'язки керівника/тимчасово виконуючим обов'язки керівника пакет документів має містити (з унесенням даних про підписанта до ЄДР):

належним чином засвідчену копію наказу про виконання/тимчасове виконання обов'язків керівника;

належним чином засвідчену копію протоколу уповноваженого колегіального органу претендента (наприклад спостережної/наглядової ради банку) про обрання виконуючого/тимчасово виконуючого обов'язки;

засвідчені належним чином копії установчого документа (статут та/або положення про відокремлений підрозділ, філію юридичної особи - надаються претендентом належним чином засвідчені копії або отримуються з ЄДР шляхом отримання від претендента реєстраційного коду уповноваженого державного органу, який забезпечує реєстрацію та розміщення установчого документа претендента);

у разі підписання заяви уповноваженою особою органу державної влади України пакет документів має містити:

засвідчені належним чином копії документів, що підтверджують повноваження особи, яка підписує заяву (копії доручення або довіреності на укладення договорів та підписання супровідних до них документів, копія наказу про призначення уповноваженої особи на посаду);

засвідчені належним чином копії установчих документів/посилання на нормативно-правовий акт, яким затверджене положення про орган державної влади;

у разі підписання заяви уповноваженою особою суб'єкта надання адміністративних послуг (відповідно до Закону України "Про адміністративні послуги") пакет документів має містити:

засвідчені належним чином копії документів, що підтверджують повноваження особи, яка підписує заяву (копії доручення або довіреності на укладення договорів та підписання супровідних до них документів, копія наказу про призначення уповноваженої особи на посаду);

засвідчені належним чином копії установчих документів претендента про надання адміністративних послуг;

копії інформаційних та технологічних карток адміністративної послуги або посилання на сторінку офіційного веб-сайту суб'єкта надання адміністративних послуг де їх розміщено, де:

- інформаційна картка адміністративної послуги містить інформацію про: суб'єкта надання адміністративної послуги та/або центр надання адміністративних послуг (найменування, місцезнаходження, режим роботи, телефон, адресу електронної пошти та веб-сайта); перелік документів, необхідних для отримання адміністративної послуги, порядок та спосіб їх подання, а в разі потреби – інформацію про умови чи підстави отримання адміністративної послуги; платність або безоплатність адміністративної послуги, розмір та порядок внесення плати (адміністративного збору) за платну адміністративну послугу; строк надання адміністративної послуги; результат надання адміністративної послуги; можливі способи отримання відповіді (результату); акти законодавства, що регулюють порядок та умови надання адміністративної послуги;

- технологічна картка адміністративної послуги містить інформацію про порядок надання адміністративної послуги;

інші документи, що підтверджують повноваження особи на укладення відповідних договорів та підписання супровідних до них документів (у разі необхідності).

Якщо підписантом заяви є нерезидент, додатково надається паспорт або інший документ, що посвідчує особу, посвідка на тимчасове місцепроживання підписанта та інші документи відповідно до чинного законодавства України.

4) підтверджуючі документи (за наявності таких документів) щодо права власності на використання знаку для товарів і послуг/здійснення подачі на реєстрацію знаку для товарів та послуг, який використовується на вебсайті та/або в мобільному застосунку, що абонент-надавач послуг має намір підключити до Системи BankID;

5) перелік ключів, які претендент планує передавати у статусі абонента-надавача послуг у запиті на електронну дистанційну ідентифікацію користувача Системи BankID (далі – користувач), заповнений згідно з додатком 2 до договору приєднання;

б) супровідний лист, підписаний уповноваженою особою претендента, із зазначенням наміру претендента приєднатись до Системи BankID і договору приєднання та письмового підтвердження того, що документи, які додаються до супровідного листа є чинними на дату їх подання до Національного банку.

(пункт 2.2. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.3. Претендент, який планує приєднатися до Системи BankID, має право звернутися до Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку Національного банку з запитом щодо надання роз'яснень стосовно питань, які можуть виникнути під час оформлення заяви та пакету документів, які необхідно подати для приєднання до Системи BankID. Для отримання роз'яснень претендент має надіслати запит на адресу bankid_nbu@bank.gov.ua (до запиту може бути доданий проєкт заповненої заяви та/або копії документів, зазначених у пункті 2.2 цього Порядку).

Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку Національного банку протягом 7 робочих днів з дати отримання запиту надає роз'яснення шляхом направлення відповіді на електронну адресу, зазначену претендентом.

Роз'яснення щодо оформлення заяви та пакету документів, надані Департаментом платіжних систем та інноваційного розвитку мають рекомендаційний характер.

(пункт 2.3 зі змінами, згідно з рішенням Ради Системи BankID протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.4. Документи, зазначені в пункті 2.2 цього Порядку надсилаються до Національного банку:

1) в паперовій формі на адресу 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9
або

2) в електронній формі з використанням кваліфікованого електронного підпису на електронну пошту nbu@bank.gov.ua, або за допомогою системи електронної пошти Національного банку (портал 22SPRA@U1H0).

(пункт 2.4. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.5. Національний банк протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання повного пакету документів, якщо претендентом не було відкликано пакет документів з розгляду Національного банку протягом цього терміну, здійснює перевірку пакета документів, наданого претендентом, та, у разі необхідності, може запитувати від претендента надання додаткових документів або інформації. Претендент зобов'язаний надати додатково запитувані документи/інформацію. У разі отримання та долучення додаткової інформації для розгляду та прийняття рішення Радою Системи BankID строк розгляду Національним банком пакету документів, зазначеного в абзаці першому цього

пункту, може бути збільшено до 10 (десяти) календарних днів.

Національний банк має право повернути на доопрацювання пакет документів, поданий відповідно до вимог цього Порядку, у разі його некомплектності та/або невідповідності поданих документів вимогам пунктів 2.1 та 2.2 Порядку, про що Департамент платіжних систем та інноваційного розвитку в письмовій формі повідомляє претендента із зазначенням підстав такого повернення. Претендент має право повторно подати до Національного банку пакет документів, передбачений вимогами цього Порядку, після усунення причин, що стали підставою для повернення документів.

(пункт 2.5. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.6. Національний банк, під час здійснення перевірки претендента, з метою прийняття рішення про надання йому дозволу на приєднання до Системи BankID, може перевіряти та аналізувати інформацію щодо:

застосування заходів впливу до установи;

ділової репутації керівників претендента та його кінцевих бенефіціарів;

наявності документально підтвердженої інформації від державного правоохоронного органу спеціального призначення, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність претендента містить ризики виникнення загроз національній безпеці України;

переліку послуг, які планує надавати претендент користувачам, та їх відповідності заявленому виду діяльності;

виявлення ознак порушення вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та/або про рекламу фінансових послуг;

застосування штрафних санкцій до претендента за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та/або про рекламу фінансових послуг.

2.7. Отримана інформація від відповідальних підрозділів Національного банку консолідується та виноситься на розгляд Ради Системи BankID.

2.8. Рада Системи BankID приймає рішення щодо надання або відмови у наданні претенденту дозволу на приєднання до Системи BankID.

(пункт 2.8. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.9. Рада Системи BankID може відмовити у приєднанні претендента до Системи BankID у разі його невідповідності вимогам, які зазначені в пункті 2.1 цього Порядку, а також за результатами здійснення перевірки претендента відповідно до пункту 2.6 цього Порядку, а також якщо діяльність претендента в Системі BankID не відповідає та/або заборонена згідно з діючим законодавством.

2.10. Національний банк повідомляє претендента засобами електронної пошти про результати прийнятого Радою Системи BankID рішення протягом 6 (шести) робочих днів з дати прийняття відповідного рішення Радою Системи BankID. У разі відмови претенденту у його приєднанні у повідомленні зазначаються відповідні підстави.

(пункт 2.10. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 26.07.2021 №B/57-0007/61241)

(пункт 2.10 змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № B/57-0007/81192)

2.11. Національний банк, у разі прийняття Радою Системи BankID рішення про надання претенденту дозволу на приєднання до Системи BankID, засобами електронної пошти надсилає претенденту заяву, доповнену в розділі “Відмітки Національного банку” інформацією щодо наданого дозволу на приєднання до Системи BankID та реквізитами відповідного протоколу рішення Ради Системи BankID, рахунок-фактуру для попередньої оплати за послугу підключення абонента до Системи BankID та проєкт договору розрахунків для його укладання (для комерційних абонентів).

Зазначені в абзаці першому пункту 2.11 цього Порядку документи надсилаються претенденту протягом 6-ти (шести) робочих днів з дати прийняття рішення Радою Системи BankID, але не пізніше 30-го календарного дня з дати отримання повного пакету документів, або 40-го календарного дня - у разі отримання та долучення від претендента додаткової інформації для розгляду та прийняття рішення Радою Системи BankID.

(пункт 2.11. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № B/57-0007/81192)

2.12. Претендент після отримання засобами електронної пошти заяви, доповненої у розділі “Відмітки Національного банку” інформацією щодо наданого дозволу на приєднання до Системи BankID та реквізитами відповідного протоколу рішення Ради Системи BankID:

1) підписує та надсилає заяву до Національного банку у паперовій або електронній формі з використанням кваліфікованого електронного підпису разом із супровідним листом, в якому зазначає, що надані відповідно до пункту 2.2. цього Порядку документи є чинними на дату підпису заяви. У разі внесення змін до документів, які були надані претендентом відповідно до пункту 2.2. цього Порядку, претендент зазначає про це у супровідному листі та разом із заявою надає засвідчені належним чином актуальні документи. Підписану заяву разом із документами, зазначеними у пункті 2.2. цього Порядку (у разі внесення до них змін), претендент надсилає на: електронну адресу Національного банку - nbu@bank.gov.ua або за допомогою системи електронної пошти

Національного банку (портал 22SPRA@U1H0), у разі підпису заяви в електронній формі з використанням кваліфікованого електронного підпису або на адресу Національного банку - 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, у разі підпису заяви у паперовій формі.

2) здійснює попередню оплату за послугу підключення до Системи BankID згідно з рахунком-фактурою.

(пункт 2.12. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.13. Термін подання претендентом підписаної заяви обмежується 30 (тридцятьма) календарними днями, які відліковуються від дати надання дозволу на приєднання до Системи BankID, у іншому випадку рішення про приєднання може бути анульовано Радою Системи BankID.

(пункт 2.13. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.14. Датою отримання Національним банком підписаної заяви є дата її реєстрації у Національному банку після її надходження у порядку, визначеному підпунктом 1 пункту 2.12 цього Порядку.

(пункт 2.14. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.15. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Національним банком підписаної претендентом заяви та переліку документів відповідно до підпункту 1 пункту 2.12. цього Порядку, Національний банк перевіряє: наявність дозволу у претендента на приєднання до Системи BankID; достовірність (актуальність) документів чи відомостей, отриманих від претендента разом із заявою; здійснення претендентом акцепту договору приєднання у строк, що не перевищує 30 (тридцять) календарних днів з дати надання претенденту дозволу на приєднання до Системи BankID; здійснення попередньої оплати за послугу підключення до Системи BankID згідно з отриманим рахунком-фактурою та:

1) надсилає претендентові лист, у якому зазначає дату приєднання абонента до Системи BankID, якщо вимоги визначені в абзаці першому цього пункту претендентом виконано;

2) повідомляє претендента про недотримання вимог, визначених абзацем першим цього пункту, та зазначає про необхідність усунення виявлених невідповідностей для отримання послуг Системи BankID та надсилання повідомлення Національному банку про факт усунення виявлених невідповідностей. Національний банк, з дати отримання листа про усунення

виявлених невідповідностей, розглядає його та, за відсутності зауважень, виконує дії, передбачені цим пунктом.

(пункт 2.15. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

2.16. Претендент набуває статусу абонента з дати його приєднання до Системи BankID, зазначеної в офіційному листі Національного банку, отриманому відповідно до підпункту 1 пункту 2.15 цього Порядку.

2.17. Порядок набуття абонентом іншого статусу абонента в Системі BankID (або зміни поточного статусу) аналогічний до порядку приєднання претендента до Системи BankID та визначається цим розділом Порядку. При цьому, подача абонентом документів відповідно до підпунктів 2-4 пункту 2.2 цього Порядку не вимагається, якщо раніше подані документи не втратили актуальність.

2.18. Претендент має право відкликати заяву та пакет документів, які зазначені у пункті 2.2 цього Порядку, на будь-якому етапі до прийняття Радою Системи BankID відповідного рішення, шляхом направлення до Національного банку офіційного листа у спосіб, визначений в пункті 2.4 цього Порядку.

2.19. Про намір зміни переліку послуг для користувачів, для надання яких Радою Системи BankID дозволено абоненту використання Системи BankID, або переліку ключів, у розрізі порталів послуг, на використання яких Радою Системи BankID надано дозвіл абоненту, абонент повідомляє Національний банк шляхом надання до Національного банку переліку, заповненого за формою, наведеною у додатку 2 або додатку 6 до договору приєднання відповідно. Рада Системи BankID розглядає отримані повідомлення від абонентів та приймає рішення щодо надання відповідного дозволу. Отримання Національним банком таких заяв/повідомлень від абонента не потребує підписання та подання абонентом нової редакції заяви та відповідних додатків.

(розділ II викладено у новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.03.2021 року № В/57-0007/24787)

(розділ доповнено новими пунктами 2.16., 2.17., 2.19. згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

III. Порядок підключення абонента до Системи BankID

(розділ III та його назву викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

3.1. Абонент є підключеним до Системи BankID у статусі абонента-ідентифікатора та/або абонента-надавача послуг з дати підключення до

промислового середовища Системи BankID його першого абонентського вузла у відповідному статусі абонента.

3.2. Датою підключення абонентського вузла до промислового середовища Системи BankID є дата, зазначена у повідомленні Національного банку про призначення Live date.

3.3. Підключення абонентського вузла до Системи BankID здійснюється після приєднання Абонента до Системи BankID та за наявності дозволу Ради Системи BankID на підключення такого вузла.

3.4. Процес підключення абонентських вузлів до Системи BankID передбачає:

підключення до тестового середовища Системи BankID та відпрацювання взаємодії абонентського вузла з тестовим середовищем центрального вузла Системи BankID;

підключення до промислового середовища Системи BankID та перевірки взаємодії абонентського вузла з іншими абонентськими вузлами Системи BankID.

3.5. Після укладання договору приєднання абоненти мають право підключитися до тестового середовища Системи BankID та здійснювати відпрацювання взаємодії власних абонентських вузлів з центральним вузлом Системи BankID згідно з технічними вимогами специфікації взаємодії.

Абонент має підключитися до тестового середовища Системи BankID протягом 6 місяців з дати прийняття рішення Радою Системи BankID. У разі зміни планових термінів підключення або прийняття рішення про відмову від підключення абонент має повідомити про це Національний банк офіційним листом.

3.6. Абоненту для підключення до тестового середовища Системи BankID необхідно:

1) здійснити налаштування власного абонентського вузла згідно вимог, визначених у специфікації взаємодії, для отримання доступу до Системи BankID через мережу Інтернет;

2) надіслати відповідальному підрозділу Національного банку:

параметри підключення відповідно до специфікації взаємодії.

логотип, що ідентифікує абонента (знак для товарів та послуг (торговельна марка) для розміщення на тестовій сторінці та за адресою <https://bank.gov.ua>, який повинен відповідати назві абонентського вузла та бути

у форматі PSD на прозорому фоні розмірами 200 x 100 пікселів (ця вимога застосовується лише для абонентів-ідентифікаторів);

параметри тестового клієнта - логін, пароль, номер телефону, email або іншу інформацію, яка необхідна для ідентифікації тестового клієнта на сторінці автоматизованої банківської системи банку під час тестування;

посилання на тестову вебсторінку порталу послуг або посилання на ресурс для завантаження мобільного застосунку, дані тестового користувача для реєстрації на порталі послуг, скріншоти (знімки з екрану) у разі неможливості надати посилання для завантаження мобільного застосунку та іншу інформацію для проведення тестових авторизацій через Систему BankID;

3) здійснити попередню оплату за послугу підключення абонентського вузла.

У подальшому всі абоненти зобов'язані самостійно контролювати відповідність свого логотипа та назви абонентського вузла назві заголовка порталу послуг, а також актуальність власних логотипів, що розміщені на інших порталах послуг абонента.

3.7. Національний банк, після виконання абонентом дій, визначених у пункті 3.6 цього Порядку, та за наявності дозволу Ради Системи BankID на підключення абонентського вузла до Системи BankID, підключає абонента до тестового середовища Системи BankID для відпрацювання взаємодії абонентських вузлів з центральним вузлом Системи BankID шляхом виконання тестових запитів/отримання даних, аналізу службової інформації та надання зворотного зв'язку абоненту засобами електронної пошти.

3.8. У тестовому середовищі Системи BankID для абонентського вузла у статусі абонента-ідентифікатора проводиться:

ідентифікація тестового клієнта, параметри якого надані абонентом-ідентифікатором відповідно до пункту 3.6 цього Порядку, на працюючих абонентських вузлах тестового середовища Системи BankID;

перевірка передачі даних у Системі BankID з використанням кваліфікованих сертифікатів шифрування абонентів-ідентифікаторів, які будуть використовуватися в промисловому середовищі;

перевірка передачі даних відповідно до електронної анкети специфікації взаємодії;

перевірка обов'язкового застосування абонентом-ідентифікатором багатофакторної автентифікації користувача при здійсненні операції з електронного підтвердження ідентифікації.

3.9. У тестовому середовищі Системи BankID для абонентського вузла у статусі абонента-надавача послуг проводиться перевірка:

наявності на порталі послуг можливості ідентифікації або авторизації користувачів через Систему BankID (із зображенням логотипу Системи BankID). Для цього абонент-надавач послуг зобов'язаний попередньо надати дані тестових користувачів для реєстрації на власному порталі послуг (за необхідності), посилання на тестову сторінку порталу послуг або мобільного застосунку та іншу інформацію, яка буде необхідною для здійснення такої перевірки;

використання кваліфікованих сертифікатів шифрування абонентів-надавачів послуг, які будуть використовуватися в промисловому середовищі під час передавання даних;

запиту на дані відповідно до електронної анкети специфікації взаємодії; електронного запиту на електронну дистанційну ідентифікацію.

Результатом такої перевірки є відображення даних користувачів за одним із варіантів: у персональному кабінеті користувача на порталі послуг, на порталі послуг або виведений на екран вебсторінки порталу розшифрований файл у json-форматі.

На тестовому порталі абонента проводиться ідентифікація користувачів банків, тестові комплекси яких є працездатними на даний час.

3.10. Національний банк після завершення тестування надсилає лист про успішне завершення тестування на електронну адресу абонента, зазначену ним у заяві, або на іншу електронну адресу, яку абонент надіслав офіційним листом до Національного банку.

3.11. У разі відсутності початку тестування в зазначений Радою Системи BankID термін відповідальний за тестування підрозділ Національного банку готує повідомлення про порушення термінів тестування абонентом і розсилає його засобами електронної пошти на абонента та інших відповідальних осіб Національного банку.

3.12. Комерційний абонент-надавач послуг для підключення абонентського вузла до промислового середовища Системи BankID повинен мати укладений договір розрахунків та перерахувати до розрахункового банку кошти, передбачені договором розрахунків, у розмірі, визначеному Радою Системи BankID.

3.13. Абонент, після отримання засобами електронної пошти листа від Національного банку про успішне завершення тестування, для підключення абонентського вузла до промислового середовища Системи BankID, має направити до Національного банку повідомлення про параметри абонентського вузла у промисловому середовищі Системи BankID (далі – Повідомлення про параметри вузла) за формою, наведеною в додатку 7 до договору приєднання,

на адресу, зазначену в пункті 2.4 цього Порядку.

3.14. Національний банк здійснює перевірку:

1) наданої абонентом відповідно до пункту 3.13 цього Порядку інформації;

2) наявності укладеного абонентом з Національним банком договору розрахунків та здійсненого перерахування абонентом до Розрахункового банку коштів, передбачених договором розрахунків, у розмірі, визначеному Радою Системи BankID (ця вимога застосовується до комерційних абонентів-надавачів послуг);

та в разі наявності зауважень (виявлення невідповідностей) до поданих відомостей надсилає відповідальній особі абонента засобами електронної пошти лист щодо оперативного врахування зауважень. Підключення абонентського вузла до промислового середовища здійснюється після усунення виявлених недоліків.

3.15. Національний банк, у разі відсутності зауважень за результатами перевірки, передбаченої у п.3.14 цього Порядку:

1) надсилає абоненту лист із зазначенням дати початку роботи в промислому середовищі Системи BankID (Live date);

2) надсилає адміністратору абонентського вузла засобами електронної пошти лист про початок підключення до промислового середовища Системи BankID, який містить параметри підключення абонентського вузла відповідно до специфікації взаємодії.

3.16. У дату, визначену як Live date, Національний банк підключає абонентський вузол до промислового середовища Системи BankID - здійснює відповідні налаштування центрального вузла Системи BankID, вносить інформацію про абонента до переліку абонентів Системи BankID та протягом 2 (двох) робочих днів розміщує актуальну інформацію про діючих абонентів на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

3.17. Live date є датою початку тарифікації абонента за послугами Національного банку щодо користування Системою BankID.

3.18. Адміністратори абонентських вузлів, до яких підключаються мобільні додатки, забезпечують налаштування програмного забезпечення абонентського вузла щодо актуалізації в мобільному додатку переліку абонентів-ідентифікаторів.

Абоненти забезпечують налаштування програмного забезпечення абонентського вузла для можливості надсилати електронні запити на електронну дистанційну ідентифікацію користувача через Систему BankID з порталів послуг до абонентів-ідентифікаторів в електронному вигляді.

3.19. Абонент самостійно перевіряє підключення власного абонентського вузла до промислового середовища Системи BankID.

3.20. Абонент зобов'язаний протягом 15-ти календарних днів з Live date: самостійно перевірити підключення кожного абонентського вузла до промислового середовища Системи BankID;

перевірити взаємодію кожного свого абонентського вузла з вибілковими абонентськими вузлами інших абонентів;

надіслати Національному банку засобами електронної пошти повідомлення про результати перевірки взаємодії власного абонентського вузла з абонентськими вузлами інших абонентів у промисловому середовищі Системи BankID за формою, наведеною у додатку 5 до договору приєднання (далі – повідомлення про результати перевірки абонентського вузла);

забезпечити розміщення на кожному порталі послуг (веб-сайті/мобільному застосунку) логотипу Системи BankID та інформації про те, що користувачу доступна можливість отримати послугу/и абонента віддалено шляхом проходження дистанційної ідентифікації/верифікації з використанням Системи BankID.

Якщо абонент протягом 15-ти календарних днів з Live date не надіслав повідомлення про результати перевірки абонентського вузла, то роботу цього абонентського вузла, за рішенням Ради Системи BankID може бути тимчасово зупинено до моменту подачі повідомлення абонентом про результати тестування абонентського вузла.

3.21. Після надання абонентом повідомлення про результати перевірки абонентського вузла, Національний банк протягом 2-х (двох) робочих днів перевіряє інформацію, зазначену абонентом у повідомленні про результати перевірки абонентського вузла, і у разі відсутності зауважень повідомляє всіх абонентів засобами електронної пошти про підключення до промислового середовища нового абонентського вузла. Абонент може публікувати інформацію про підключення до Системи BankID після отримання такого повідомлення Національного банку.

У разі наявності зауважень у Національного банку, за результатами перевірки інформації зазначеної у повідомленні про результати перевірки абонентського вузла, Національний банк повідомляє абонента про необхідність та строки усунення абонентом зауважень та повторного направлення повідомлення про результати перевірки абонентського вузла.

3.22. Абоненти несуть відповідальність за коректність відображення логотипу Системи BankID на власному вебсайті та/або у мобільному застосунку. Забороняється будь-яким чином змінювати логотип. Абоненти

зобов'язані використовувати логотип Системи BankID на сторінці авторизації/ідентифікації користувачів з назвою «Ідентифікація через Систему BankID НБУ» у такому вигляді, що не вводить в оману щодо послуги, яка надається.

3.23. Абонент має право підключити до Системи BankID додаткові власні абонентські вузли. Для цього абонент зобов'язаний подати Заяву про намір підключення додаткового абонентського вузла, заповнену за формою згідно з додатком 3 до договору приєднання, перелік ключів, які планує передавати з використанням Системи BankID, заповнений за формою згідно з додатком 2 до договору приєднання окремо для кожного порталу послуг, що підключатиметься до абонентського вузла та надати документи, передбачені пунктами 2.2. та 2.4. цього Порядку (у випадку, якщо раніше подані документи втратили свою актуальність).

Абонент має право підключити додаткові портали послуг до вже підключеного абонентського вузла. Для цього абонент зобов'язаний подати Заяву про намір підключити додатковий портал послуг до свого абонентського вузла, заповнену за формою, згідно з додатком 4 до договору приєднання, перелік ключів, які абонент планує передавати з використанням Системи BankID, заповнений за формою згідно з додатком 2 до договору приєднання, окремо для кожного додаткового порталу послуг та надати документи відповідно до пунктів 2.2. та 2.4. цього Порядку (у випадку, якщо раніше подані документи втратили свою актуальність).

Рада Системи BankID розглядає заяви абонента, подані згідно з додатком 2, додатком 3 та/або додатком 4 до договору приєднання, та приймає рішення щодо надання дозволу на підключення додаткового абонентського вузла та/або додаткових порталів послуг.

Після надання дозволу Радою Системи BankID на підключення додаткового власного абонентського вузла, його підключення відбувається за загальною процедурою підключення абонентського вузла, що визначена цим розділом Порядку.

Після надання дозволу Радою Системи BankID на підключення додаткового порталу послуг, абонент–надавач послуг зобов'язаний налаштувати функціонування абонентського вузла для можливості надсилати електронні запити на електронну дистанційну ідентифікацію користувача через Систему BankID з такого порталу послуг до абонента-ідентифікатора в електронному вигляді та забезпечити розміщення на порталі послуг (веб-сайті/мобільному застосунку) логотипу Системи BankID та інформації про те, що користувачу доступна можливість отримати послугу/и абонента віддалено шляхом проходження дистанційної ідентифікації/верифікації з використанням Системи BankID.

Якщо абонентом є банк та з моменту здійснення попередньої перевірки

документів та інформації, визначених у пунктах 2.2 та 2.6 цього Порядку, пройшло менше ніж 3 місяці, повторна перевірка такого абонента при підключенні додаткових абонентських вузлів/додаткових порталів послуг не здійснюється.

За результатами розгляду Радою Системи BankID Заяви про намір підключити додатковий портал послуг до свого абонентського вузла, Національний банк протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати її отримання надсилає абонентові повідомлення про:

- 1) дозвіл Ради Системи BankID щодо підключення до абонентського вузла додаткового порталу послуг, або
- 2) відмову Ради Системи BankID у підключенні до абонентського вузла додаткового порталу послуг із зазначенням підстав, передбачених Документами.

3.24. Абонент зобов'язаний перевірити підключення кожного власного абонентського вузла до промислового середовища Системи BankID.

3.25. Абонент зобов'язаний сплатити кошти за надані послуги Національного банку відповідно до переліку діючих тарифів на послуги Національного банку, які затверджені Правлінням Національного банку України і розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (www.bank.gov.ua) у порядку, визначеному умовами укладених договорів.

3.26. Абонент у разі внесення будь-яких змін до назви, переліку уповноважених осіб, які мають право підписувати договір, місцезнаходження, платіжних реквізитів, логотипу, будь-яких інших даних, зазначених у договорах та/або заяві, зобов'язаний протягом 5-ти (п'яти) робочих днів після внесення таких змін у письмовій формі повідомити про це Національний банк та надіслати на адресу Національного банку, зазначену у пункті 2.4. цього Порядку, відповідні підтверджуючі документи.

3.27. Національний банк має право, у разі порушення терміну та умов приєднання абонентом до Системи BankID, скасувати дозвіл на приєднання претендента до Системи BankID та/або ініціювати розрив договірних відносин з абонентом. Юридична особа має право повторно подати заяву разом з пакетом документів відповідно до пункту 2.1 цього Порядку.

IV. Порядок тимчасового зупинення/відновлення роботи абонентського вузла, припинення участі абонента в Системі BankID

4.1. Рада Системи BankID має право прийняти рішення про тимчасове

зупинення роботи абонентського вузла в Системі BankID без розірвання договірних відносин з абонентом, у разі:

1) не забезпечення абонентом інформування користувача про мету оброблення його персональних даних та отримання його згоди на їх оброблення відповідно до Закону України “Про захист персональних даних”;

2) не забезпечення абонентом ознайомлення користувача про перелік персональних даних, які будуть запитані та отримані абонентом-надавачем послуг через Систему BankID та отримання дозволу від користувача на передачу їх через Систему BankID;

3) не забезпечення абонентом ознайомлення користувача з розміром плати за передавання та/або отримання його ідентифікаційних даних та отримання згоди від користувача (у випадку, якщо таку плату сплачуватиме користувач);

4) наявності ознак того, що інформація щодо користувача, отримана абонентом під час здійснення електронної дистанційної ідентифікації засобами Системи BankID, може бути передана третім особам без згоди користувача;

5) виявлення ознак порушення абонентом вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та рекламу фінансових послуг;

6) застосування штрафних санкцій або заходів впливу до абонента за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та/або про рекламу фінансових послуг;

7) встановлення факту невідповідності переліку послуг, які абонент-надавач послуг надає користувачам із використанням Системи BankID, переліку послуг, для яких Радою Системи BankID надано дозвіл використовувати Систему BankID;

(підпункт 7 змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

8) встановлення факту невідповідності переліку ключів, які абонент-надавач послуг використовує для ініціювання запитів на електронну дистанційну ідентифікацію, переліку ключів на використання яких у розрізі порталів послуг Радою Системи BankID абоненту-надавачу послуг надано дозвіл;

(підпункт 8 змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

9) порушення вимог специфікації взаємодії;

10) порушення умов укладених договорів;

11) порушення вимог захисту даних, інформаційної безпеки;

12) іншого виявленого порушення роботи абонентського вузла в Системі BankID;

13) отримання від абонента повідомлення, в тому числі, про виявлені ним порушення безперервності роботи його абонентського вузла;

(підпункт змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 26. 07.2021 №B/57-0007/61241)

14) порушення вимоги щодо обов'язкового застосування банком багатофакторної автентифікації користувача перед проведенням операції з електронного підтвердження ідентифікації.

15) не надання абонентом протягом 15-ти календарних днів з Live date повідомлення про результати перевірки абонентського вузла до моменту подачі такого повідомлення.

(підпункт 15 змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № B/57-0007/81192)

Національний банк зобов'язаний протягом 7 робочих днів із дня прийняття Радою Системи BankID рішення про тимчасове зупинення роботи абонентського вузла в Системі BankID без розірвання договірних відносин з абонентом проінформувати абонента про прийняте рішення шляхом направлення електронного повідомлення на електронну адресу представника абонента, яка вказана в заяві, або на електронну адресу, зазначену абонентом у офіційному листі до Національного банку у разі зміни електронної адреси, зазначеної у заяві.

(пункт 4.1. викладено у новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.03.2021 року № B/57-0007/24787)

(останній абзац пункту 4.1 змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № B/57-0007/81192)

4.2. Абонент зобов'язаний для відновлення роботи, в разі тимчасового зупинення в Системі BankID, письмово повідомити Національний банк про усунення виявлених порушень та готовність до проведення повторного тестування.

(пункт 4.3. у старій редакції виключено, у зв'язку з цим пункти 4.4. – 4.5. уважати відповідно пунктами 4.3. – 4.4., згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № B/57-0007/81192)

4.3. Рада Системи BankID має право прийняти рішення про припинення участі абонента в Системі BankID, про що повідомляє абонента офіційним листом, у разі:

порушення вимог цього Порядку;

невиконання зобов'язань абонентом, пов'язаних із розрахунками з іншими абонентами;

порушення умов укладених з Національним банком договорів, порушення вимог нормативних документів Національного банку, затверджених рішеннями Ради Системи BankID та/або Правлінням Національного банку, неодноразове порушення вимог специфікацій взаємодії;

порушення вимог оброблення персональних даних відповідно до Закону України “Про захист персональних даних”;

встановлення факту надання Національному банку недостовірної

інформації, пов'язаної із виконанням ним умов укладених договорів;
ліквідації/визнання банкрутом юридичної особи;
відкликання ліцензії чи дозволу на право надання фінансових послуг (для банків та небанківських фінансових установ);
наявності документально підтвердженої інформації від державного правоохоронного органу спеціального призначення, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність абонента містить ризики виникнення загроз національній безпеці України;
інших випадках, передбачених законодавством України.

4.4. Абонент має право припинити участь у Системі BankID за власним бажанням шляхом направлення до Національного банку заяви (листа) про припинення участі в Системі BankID у строки передбачені умовами укладених договорів.

(додатки виключено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192)

Голова Ради,
директор Департаменту платіжних
систем та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЄРЬОГІН