

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,
26.07.2021 №В/57-0007/61241,
27.09.2021 №В/57-0007/81192,
09.06.2022 №В/57-0003/42222,
30.12.2022 № В/57-0003/115772,
23.11.2023 № В/57-0002/138837,
08.05.2024 № В/57-0002/55542,
30.10.2024 №В/57-0002/135525)

**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	6
III. Порядок підключення до Системи BankID абонента, додаткових абонентських вузлів та порталів послуг.....	16
IV. Порядок тимчасового зупинення/відновлення роботи абонентського вузла/порталу послуг, припинення участі абонента в Системі BankID.....	24

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,
26.07.2021 №В/57-0007/61241,
27.09.2021 №В/57-0007/81192,
09.06.2022 №В/57-0003/42222,
30.12.2022 №В/57-0003/115772,
23.11.2023 № В/57-0002/138837,
08.05.2024 № В/57-0002/55542,
30.10.2024 №В/57-0002/135525)

**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”, Положення про Систему BankID Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.03.2020 року № 32 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 01.09.2023 року № 105) (далі – Положення), іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк) та документами, затвердженими рішеннями Ради Системи BankID Національного банку (далі – Рада Системи BankID).

(пункт 1.1. змінено згідно з рішеннями Ради Системи BankID, протоколи від 27.09.2021 року № В/57-0007/81192, від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

1.2. Порядок визначає процедури приєднання претендента, підключення абонента Системи BankID (далі – абонент), додаткових абонентських вузлів та порталів послуг до Системи BankID Національного банку України (далі – Система BankID), тимчасового зупинення та відновлення роботи абонентських вузлів/порталів послуг, а також припинення участі абонентів у Системі BankID.

(пункт 1.2. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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.

(пункт 1.3. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

1.4. Терміни в цьому Порядку вживаються в такому значенні:

абонент-ідентифікатор – банк України, який є абонентом та безпосередньо виконує функції ідентифікації, автентифікації та верифікації клієнтів (банку), які є користувачами Системи BankID (далі – користувачі);

абонент – надавач послуг – абонент, який з використанням Системи BankID отримує від абонента-ідентифікатора дані користувача з метою надання йому послуг;

абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом – юридична особа з державною формою власності, яка є абонентом та для забезпечення виконання своїх функцій, передбачених законодавством України, отримує від абонента-ідентифікатора з використанням Системи BankID дані користувача та передає їх контрагенту абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом для безпосереднього надання ним послуги цьому користувачу;

абонент – юридична особа-резидент приватного або публічного права, яка має укладений з Національним банком договір приєднання до Системи BankID, та Національний банк;

договір приєднання до Системи BankID (далі – договір приєднання) – публічна пропозиція Національного банку з метою встановлення з юридичними особами-резидентами приватного або публічного права договірних взаємовідносин щодо роботи в Системі BankID, розміщена на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (в розділі “Документи Системи BankID”);

договір про проведення розрахунків між абонентами в Системі BankID (далі – договір розрахунків) – договір, який визначає взаємовідносини, що виникають між комерційним абонентом та Національним банком у процесі організації та здійснення розрахунків за послуги, отримані та/або надані абонентом у Системі BankID, порядок здійснення Національним банком розрахунків абонента з іншими комерційними абонентами Системи BankID за здійснений між ними обмін електронними запитами на електронну дистанційну ідентифікацію (далі – ЕЗІ) з використанням Системи BankID;

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 про приєднання до Системи BankID Національного банку України, що є додатком до договору приєднання (далі –

заява), та підключення першого абонентського вузла та порталів послуг до цього вузла з правом використання Системи BankID для забезпечення надання певного типу послуг користувачу (для абонентів - надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом);

Документи – документи що визначають правила та умови роботи, порядок розрахунків і взаємодії абонентів у Системі BankID, технологічні, технічні, методичні та організаційні засади функціонування Системи BankID, типові договори з абонентами, затверджені рішенням Ради Системи BankID та розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

комерційний абонент – абонент – надавач послуг/абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом, який отримав дозвіл Ради Системи BankID Національного банку (далі – Рада) на використання Системи BankID Національного банку для надання/забезпечення надання комерційних послуг користувачам Системи BankID Національного банку та включений до переліку комерційних абонентів – надавачів послуг, та абонент-ідентифікатор. Комерційний абонент може підключати некомерційний абонентський вузол із метою надання некомерційних послуг у разі отримання відповідного дозволу Ради;

контрагент абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом – орган державної влади, орган місцевого самоврядування, юридична особа-резидент (за винятком суб'єкта первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за яким здійснює Національний банк), який підключений до абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом та отримує від нього дані користувача для надання послуги безпосередньо такому користувачу;

Особистий кабінет — вебсайт “Особистий кабінет абонента Системи BankID Національного банку України”, за допомогою якого відповідальна особа абонента отримує доступ до сервісів, які надають можливість формувати звіти та отримувати необхідну інформацію щодо роботи абонента в Системі BankID;

претендент – юридична особа-резидент, приватного або публічного права, яка подала заяву для набуття певного статусу абонента на умовах договору приєднання;

Live date - дата початку роботи абонентського вузла в промисловому середовищі Системи BankID.

Інші терміни та визначення, які використовуються в цьому Порядку, вживаються в значеннях, визначених законодавством України, Положенням, іншими нормативно-правовими актами Національного банку та Документами.

(пункт 1.4. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID,

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, приватного або публічного права;

(підпункт 1 пункту 2.1. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

2) здійснювати діяльність з моменту державної реєстрації протягом не менше 4 місяців на дату подачі заяви (крім фінансових установ);

(підпункт 2 пункту 2.1. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

3) мати власний працюючий вебсайт (вебпортал) та/або мобільний застосунок (додаток) та/або платіжний застосунок, який претендент планує підключити до абонентського вузла (для абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом);

(підпункт 3 пункту 2.1. змінено згідно з рішеннями Ради Системи BankID, протоколи від 26.07.2021 №В/57-0007/61241, від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

4) дотримуватися вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку щодо розкриття на власних вебсайтах (вебпорталах) та/або у мобільних застосунках (додатках) та/або платіжних застосунках, інформації про послуги, що надаються претендентом;

(підпункт 4 пункту 2.1. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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

5¹) бути юридичною особою з державною формою власності, для набуття статусу абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом;

(пункт 2.1. доповнено новим підпунктом 5¹ згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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)

8) не здійснювати діяльність у сфері організації та проведення

азартних ігор та лотерей.

(пункт 2.1. доповнено новим підпунктом 8 згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.10.2024 року № В/57-0002/135525)

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 та/або абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом).

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

(підпункт 1 пункту 2.2. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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;

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 проживання підписанта та інші документи відповідно до чинного законодавства України.

(підпункт 3 пункту 2.2. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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 (вебпорталі) та/або в мобільному застосунку (додатку) та/або платіжному застосунку, що абонент-надавач послуг/абонент-надавач зі спеціальним статусом має намір підключити до Системи BankID;

(підпункт 4 пункту 2.2. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

5) 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;

(підпункт 5 пункту 2.2. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

6) інформацію (надається претендентами, які мають намір приєднатись у статусі абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом) щодо наявності:

підрозділу(ів), або відповідальних осіб (у разі відсутності окремого підрозділу), який(і) супроводжує(ють) напрям безпеки та захисту інформації;

регламентуючих документів, якими регулюється діяльність претендента за напрямом безпеки та захисту інформації;

систем захисту інформації, засобів для захисту мережі та/або інших наявних засобів захисту інформації.

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

(пункт 2.2. змінено та доповнено новим підпунктом згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

(підпункт 6 пункту 2.2. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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) робочих днів з дати отримання повного пакету документів, якщо претендентом не було відкликано пакет документів з розгляду Національного банку протягом цього терміну, здійснює перевірку претендента та розглядає наданий ним пакет документів.

Національний банк може запитувати від претендента надання додаткових

документів або інформації. Претендент зобов'язаний надати додатково запитовані документи/інформацію. Національний банк має право продовжити строк розгляду документів та/або перевірки претендента не більше ніж на 30 робочих днів у разі потреби здійснення додаткової перевірки претендента та/або поданого пакету документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації.

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 рішеннями Ради Системи BankID, протоколи від 27.09.2021 року № B/57-0007/81192, від 30.12.2022 № B/57-0003/115772, від 23.11.2023 року № B/57-0002/138837, від 08.05.2024 року № B/57-0002/55542)

2.5¹. Національний банк для здійснення перевірки претендента має право запитувати та отримувати інформацію про претендента від уповноваженого органу, який здійснює державний нагляд (контроль) за діяльністю такого претендента, в межах та на підставі укладеного договору щодо інформаційної взаємодії між таким уповноваженим органом і Національним банком.

(розділ II доповнено новим пунктом 2.5¹. згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 08.05.2024 року № B/57-0002/55542)

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 України про захист прав споживачів фінансових/платіжних послуг, обмежених платіжних послуг та/або про рекламу у сфері фінансових послуг та на платіжному ринку, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості;

застосування штрафних санкцій або заходів впливу до претендента за порушення законодавства України про захист прав споживачів

фінансових/платіжних послуг, обмежених платіжних послуг та/або про рекламу у сфері фінансових послуг та на платіжному ринку, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості;

наявності підрозділу(ів), або відповідальних осіб (у разі відсутності окремого підрозділу), який(і) супроводжує(ють) напрям безпеки та захисту інформації (для абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом);

наявності регламентуючих документів, якими регулюється діяльність претендента за напрямом безпеки та захисту інформації (для абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом);

наявності систем захисту інформації, засобів для захисту мережі та/або інших наявних засобів захисту інформації (для абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом);

відомостей про претендента, які розміщені/оприлюднені у відкритих джерелах інформації;

(пункт 2.6. змінено згідно з рішеннями Ради Системи BankID, протоколи від 30.12.2022 № В/57-0003/115772, від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837, від 08.05.2024 року № В/57-0002/55542)

наявності ознак: ведення збиткової діяльності протягом останніх двох років (або з моменту державної реєстрації якщо з моменту державної реєстрації юридичної особи пройшло менше двох років); невідповідності ресурсів, які використовує претендент, обсягам здійснюваної ним діяльності; відсутності реальної господарської діяльності, що може вказувати на фіктивну діяльність претендента (для абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом);

наявності ознак пов'язаності претендента з російським капіталом та громадянами російської федерації.

(пункт 2.6. доповнено новими абзацами 12 та 13 згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.10.2024 року № В/57-0002/135525)

2.7. Отримана інформація від відповідальних підрозділів Національного банку та уповноваженого органу, який здійснює державний нагляд (контроль) за діяльністю претендента консолідується та виноситься на розгляд Ради Системи BankID.

(пункт 2.7. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 08.05.2024 року № В/57-0002/55542)

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 рішеннями Ради Системи BankID, протоколи від 26.07.2021 №B/57-0007/61241, 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 та проект договору розрахунків (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 робочого дня з дати отримання повного пакету документів або не пізніше 60-го робочого дня у разі продовження строку розгляду документів та/або перевірки претендента з метою здійснення додаткової перевірки претендента та/або поданого пакету документів/інформації та/або отримання додаткових документів/ інформації.

(пункт 2.11. змінено згідно з рішеннями Ради Системи BankID, протоколи від 27.09.2021 року № B/57-0007/81192, від 30.12.2022 № B/57-0003/115772, від 23.11.2023 року № B/57-0002/138837)

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 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.

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

(пункт 2.12. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

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 5 (п'яти) 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 та:

1) надсилає претендентові лист, у якому зазначає дату приєднання абонента до Системи BankID, якщо вимоги визначені в абзаці першому цього пункту претендентом виконано та рахунок-фактуру для попередньої оплати за послугу підключення абонента до Системи BankID відповідно до договору приєднання;

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)

(пункт 2.15. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

2.16. Претендент стає абонентом та набуває статусу абонента-надавача послуг та/або абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом та/або абонента-ідентифікатора з дати його приєднання до Системи BankID, зазначеної в офіційному листі Національного банку, отриманому відповідно до підпункту 1 пункту 2.15 цього Порядку.

(пункт 2.16. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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/забезпечення надання яких Радою Системи BankID дозволено абоненту використання Системи BankID, параметрів абонентського вузла або параметрів порталу послуг, затверджених рішенням Ради Системи BankID, абонент повідомляє Національний банк шляхом надання до Національного банку переліку, заповненого за формою, наведеною у додатку 5 до договору приєднання. Рада Системи BankID розглядає отримане повідомлення від абонента та приймає рішення щодо надання дозволу. Отримання Національним банком Заяви про зміну переліку послуг для абонентського вузла абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом за формою додатку 5 до договору приєднання від абонента не потребує підписання та подання абонентом нової редакції заяви.

(пункт 2.19. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

(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 до Системи BankID абонента, додаткових абонентських вузлів та порталів послуг

(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)

(назву розділу III викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

3.1. Абонент є підключеним до Системи BankID у статусі абонента-ідентифікатора та/або абонента-надавача послуг та/або абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом із дати підключення до промислового середовища Системи BankID його першого абонентського вузла у відповідному статусі абонента.

(пункт 3.1. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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

3.2¹. Відповідальні особи абонента мають можливість отримати доступ до Особистого кабінету з моменту настання Live date за вказаною у заяві або офіційному листі електронною адресою.

(розділ доповнено новим пунктом 3.2¹. згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

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 та попередньої оплати за послугу підключення абонента до Системи BankID 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 абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID (далі – специфікація 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.

(пункт 3.5. змінено згідно з рішеннями Ради Системи BankID, протоколи від 30.12.2022 № В/57-0003/115772, від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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);

(підпункт 2 пункту 3.6. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

3) здійснити попередню оплату за послугу підключення абонента до Системи BankID.

(підпункт 3 пункту 3.6. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

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. Перед переходом у промислове середовище Системи BankID та з метою перевірки виконання вимог специфікації взаємодії, у тестовому середовищі Системи BankID для абонентського вузла абонента-ідентифікатора проводиться фінальне тестування. Абонент-ідентифікатор попередньо повинен надати параметри тестового клієнта банку - логін, пароль, номер телефону, email або іншу інформацію, яка необхідна для ідентифікації тестового клієнта на сторінці автоматизованої банківської системи банку з метою перевірки:

ідентифікації тестового клієнтана працюючих абонентських вузлах тестового середовища Системи BankID;

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

перевірка передачі даних відповідно до електронної анкети специфікації взаємодії;

обов'язкового застосування абонентом-ідентифікатором багатofакторної автентифікації користувача перед формуванням електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації (далі – ЕПІ).

3.9. Перед переходом у промислове середовище Системи BankID та з метою перевірки виконання вимог специфікації взаємодії, у тестовому середовищі Системи BankID для абонентського вузла абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом проводиться фінальне тестування. Абонент-надавач послуг/абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом зобов'язаний попередньо надати посилання на тестову вебсторінку вебсайту (вебпорталу), на якій розміщено авторизацію за допомогою Системи BankID, або на ресурс для завантаження мобільного застосунку (додатку) та/або платіжного застосунку, дані тестового користувача для реєстрації на порталі послуг, знімки екрану у разі неможливості надати посилання на ресурс для завантаження мобільного застосунку (додатку) та/або платіжного застосунку, інструкції та іншу інформацію, яка буде необхідна для здійснення перевірки:

оформлення вебсторінок/екранних форм порталів послуг, використання логотипу Системи BankID;

використання кваліфікованих сертифікатів шифрування абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом, які будуть використовуватися в промисловому середовищі Системи BankID під час передавання даних;

запиту на дані відповідно до номерів стандартизованих наборів даних специфікації взаємодії, які зазначені у дозволі на приєднання до Системи BankID;

ЕЗІ;

поінформування/забезпечення поінформування належним чином користувача про перелік даних такого користувача, які запитуватимуться в абонента-ідентифікатора засобами Системи BankID, та мету їх збору відповідно до законодавства України з питань захисту персональних даних;

ознайомлення/забезпечення ознайомлення користувача до надання послуги з розміром плати за передавання та/або отримання його даних засобами Системи BankID, отримання згоди від користувача, якщо таку плату встановлено для оплати користувачем.

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 послуг розшифрований файл у json-форматі.

Фінальний етап тестування абонентських вузлів проводиться з залученням банків, тестові комплекси яких є працездатними на даний час.

(пункт 3.9. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

3.9¹. У тестовому середовищі Системи BankID для додаткового порталу послуг абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом шляхом надання посилання на портал послуг або знімків екрана виконується перевірка:

оформлення вебсторінок/екранних форм порталів послуг, використання зареєстрованого логотипу Системи BankID;

поінформування/забезпечення поінформування належним чином користувача про перелік даних такого користувача, які запитуватимуться в абонента-ідентифікатора засобами Системи BankID, та мету їх збору відповідно до законодавства України з питань захисту персональних даних;

ознайомлення/забезпечення ознайомлення користувача до надання послуги з розміром плати за передавання та/або отримання його даних засобами Системи BankID отримання згоди від користувача, якщо таку плату встановлено для оплати користувачем.

(розділ III доповнено новим пунктом 3.9¹. згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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 для підключення абонентського вузла до промислового середовища Системи BankID повинен мати укладений договір розрахунків та перерахувати до розрахункового банку Системи BankID кошти, передбачені договором розрахунків, у розмірі, визначеному Радою Системи BankID (вимога щодо перерахування коштів застосовується до комерційних абонентів у статусі абонент-надавач послуг/абонент-надавач послуг із спеціальним статусом).

(пункт 3.12. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

(пункт 3.13. виключено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

3.14. Національний банк здійснює перевірку наявності укладеного комерційним абонентом з Національним банком договору розрахунків та здійсненого перерахування цим абонентом до розрахункового банку Системи BankID коштів, передбачених договором розрахунків, у розмірі, визначеному Радою Системи BankID (вимога щодо перерахування коштів застосовується до комерційних абонентів у статусі абонент-надавач послуг/абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом).

(пункт 3.14. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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 промислового 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 застосунки (додатки) та/або платіжні застосунки, забезпечують налаштування програмного забезпечення абонентського вузла щодо актуалізації в мобільному застосунку (додатку) та/або платіжному застосунку переліку абонентів-ідентифікаторів.

Абоненти-надавачі послуг/абоненти-надавачі послуг зі спеціальним статусом забезпечують налаштування програмного забезпечення абонентського вузла для можливості надсилати ЕЗІ користувача через Систему BankID з порталів послуг до абонентів-ідентифікаторів в електронному вигляді.

(пункт 3.18. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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

3.20. Абонент зобов'язаний протягом 30-ти календарних днів з Live date: самостійно перевірити підключення кожного абонентського вузла до промислового середовища Системи BankID;

перевірити взаємодію кожного свого абонентського вузла з вибірковими 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 4 до договору приєднання (далі – повідомлення про результати перевірки абонентського вузла);

забезпечити розміщення на кожному порталі послуг (вебсайті (вебпорталі), мобільному застосунку (додатку) та/або платіжному 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 30-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.

(пункт 3.20. змінено згідно з рішеннями Ради Системи BankID, протоколи від 30.12.2022 № В/57-0003/115772, від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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 (вебпорталі) та/або у мобільному застосунку (додатку) та/або платіжному 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.

(пункт 3.22. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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 2 до договору приєднання, та надати документи, передбачені пунктом 2.2. та у порядку відповідно до пункту 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 підключення додаткового порталу послуг до свого абонентського вузла, заповнену за формою, згідно з додатком 3 до договору приєднання, та надати документи, передбачені пунктом 2.2. та у порядку відповідно до пункту 2.4. цього Порядку (у випадку, якщо раніше подані документи втратили свою актуальність).

Рада Системи BankID розглядає заяви абонента, подані згідно з додатком 2 та/або додатком 3 до договору приєднання, та приймає рішення щодо надання дозволу на підключення/відмови у підключенні додаткового абонентського вузла та/або додаткового порталу 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/абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом зобов'язаний налаштувати функціонування абонентського вузла для можливості надсилати ЕЗІ користувача через Систему BankID з такого порталу послуг до абонента-ідентифікатора в електронному вигляді та забезпечити розміщення на порталі послуг (вебсайті (вебпорталі), мобільному застосунку (додатку) та/або платіжному 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 підключення додаткового абонентського вузла/Заяви про намір підключення додаткового порталу послуг до свого абонентського вузла, Національний банк протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дати її отримання надсилає абонентові повідомлення про:

1) дозвіл Ради Системи BankID на підключення додаткового абонентського вузла до Системи BankID/додаткового порталу послуг до свого абонентського вузла та рахунок-фактуру на сплату послуги за підключення додаткового вузла, або

2) відмову Ради Системи BankID у підключенні додаткового абонентського вузла до Системи BankID /до абонентського вузла додаткового порталу послуг із зазначенням підстав, передбачених Документами.

(пункт 3.23. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

Національний банк має право продовжити строк розгляду документів або перевірки Абонента не більше ніж на 30 робочих днів у разі потреби здійснення додаткової перевірки Абонента та/або поданого пакету документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації.

(пункт 3.23. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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

3.24¹. Абонент зобов'язаний розпочати діяльність (кількість ЕЗІ або ЕПІ абонента більше нуля) у Системі BankID протягом року з дати приєднання абонента до Системи BankID у відповідному(их) статусі(ах).

(розділ III. доповнено новим пунктом 3.24¹. згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

(пункт 3.24¹. змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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/порталу послуг, припинення участі абонента в Системі BankID

(назву розділу IV змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

4.1. Рада Системи BankID має право в односторонньому порядку прийняти рішення про тимчасове зупинення (блокування в Системі BankID) роботи абонента та/або абонентського вузла в Системі BankID та/або передавання даних користувачів до контрагентів абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом без розірвання договірних відносин з абонентом, у разі:

1) виявлення факту не здійснення абонентом інформування користувача про мету обробки його даних та не отримання згоди від користувача на їх обробку відповідно до Закону України “Про захист персональних даних”;

2) виявлення факту не поінформування абонентом-надавачем послуг/контрагентом абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом користувача належним чином про перелік даних такого користувача до того як вони були запитані в абонента-ідентифікатора засобами Системи BankID та/або мету їх збору відповідно до законодавства України з питань захисту персональних даних;

2¹) виявлення факту не отримання абонентом-ідентифікатором дозволу від користувача на передавання його даних абоненту – надавачу послуг/абоненту – надавачу послуг зі спеціальним статусом із метою здійснення електронної дистанційної ідентифікації та/або верифікації користувача через Систему BankID;

3) виявлення факту не ознайомлення/не забезпечення ознайомлення абонентом-надавачем послуг/абонентом-надавачем послуг зі спеціальним статусом користувача до надання йому послуги з розміром плати за передавання та/або отримання його даних із використанням Системи BankID та не отримання згоди від користувача на таку оплату (у випадку, якщо таку плату сплачуватиме користувач);

4) наявності ознак того, що інформація щодо користувача, отримана абонентом-надавачем послуг або контрагентом абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом під час здійснення електронної дистанційної ідентифікації користувача засобами Системи BankID, може бути продана або передана третім особам, або використана з іншою метою, ніж надання послуги користувачу, для отримання якої він обрав Систему BankID як спосіб електронної дистанційної ідентифікації та/або верифікації;

5) виявлення ознак порушення абонентом вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових/платіжних послуг, обмежених платіжних послуг та/або про рекламу у сфері фінансових послуг та на платіжному ринку, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості;

6) застосування штрафних санкцій або заходів впливу до абонента за порушення вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових/платіжних послуг, обмежених платіжних послуг та/або про рекламу у сфері фінансових послуг та на платіжному ринку, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості;

7) встановлення факту невідповідності переліку послуг, які абонент-надавач послуг надає/надання яких забезпечує абонент-надавач послуг зі

спеціальним статусом користувачам із використанням Системи BankID (на рівні абонентського вузла або порталу послуг), переліку послуг, для яких Радою Системи BankID надано дозвіл використовувати Систему BankID;

8) порушення абонентом вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність Системи BankID, специфікації взаємодії та інших Документів;

9) порушення абонентом умов укладених договорів;

10) порушення вимог захисту даних, інформаційної безпеки;

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

12) отримання від абонента повідомлення про виявлені ним порушення безперервної роботи його абонентського вузла, цілісності даних, що передаються з використанням Системи BankID, факти несанкціонованих дій щодо інформації, отриманої із Системи BankID, позаштатні ситуації у роботі абонентського вузла/порталу послуг;

13) порушення абонентом-ідентифікатором вимоги щодо обов'язкового застосування банком багатофакторної автентифікації користувача або процедури багатофакторної автентифікації користувача, за кожним ЕЗІ, до моменту передавання даних такого користувача через Систему BankID;

14) не надання абонентом протягом 30-ти календарних днів з Live date повідомлення про результати перевірки взаємодії абонентського вузла у промисловому середовищі, за формою, наведеною в додатку 4 до договору приєднання, до моменту подачі такого повідомлення;

15) застосування Національним банком заходів впливу до абонента у вигляді: тимчасового, до усунення порушення, зупинення дії ліцензій чи дозволів на право надання платіжних та/або фінансових послуг та/або обмежених платіжних послуг; віднесення до категорії проблемних або неплатоспроможних;

16) отримання від абонента письмового звернення щодо необхідності тимчасового зупинення роботи абонентського вузла в Системі BankID за власним бажанням;

17) встановлення факту не дотримання абонентом-надавачем послуг/абонентом-надавачем послуг зі спеціальним статусом/контрагентом абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом вимог законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку та/або Документів щодо розміщення на вебсайті (вебпорталі), у мобільному застосунку (додатку), платіжному застосунку, на якому користувачем ініціюється ЕЗІ, інформації про умови та порядок надання послуги, з метою надання якої здійснюється електронна дистанційна ідентифікація та/або верифікація користувача засобами Системи BankID;

18) не здійснення або несвоєчасне інформування Національного банку та адміністраторів абонентських вузлів, яких це може стосуватись, про: виникнення позаштатних ситуацій у роботі абонентського вузла/порталу послуг; будь-яке порушення або невідповідність роботи Системи BankID у цілому та (або) окремих її частин, роботи абонентських вузлів/порталів послуг вимогам нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність Системи BankID, договору приєднання, специфікації взаємодії та інших Документів; виявлені факти порушення цілісності даних, що передаються з використанням Системи BankID; виявлені факти несанкціонованих дій щодо інформації, отриманої з використанням Системи BankID.

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 в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

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 № В/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:

систематичного порушення ним вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність Системи BankID, договору приєднання, договору розрахунків, специфікації взаємодії та/або інших Документів;

невиконання зобов'язань абонентом, пов'язаних із розрахунками з іншими абонентами та/або Національним банком;

порушення вимог обробки персональних даних відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” з питань захисту персональних даних, захисту інформації в інформаційно-комунікаційних системах та договорів, укладених із Національним банком;

встановлення факту надання Національному банку недостовірної інформації, пов'язаної із виконанням ним умов укладених договорів;

його ліквідації/визнання банкрутом;

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;

відсутності діяльності (кількість ЕЗІ або ЕПІ абонента дорівнює нулю) у Системі BankID протягом року із дати приєднання абонента до Системи BankID у відповідному(их) статусі(ах);

звернення абонента щодо припинення його участі у Системі BankID;

отримання інформації від уповноваженого органу, який здійснює державний нагляд (контроль) за діяльністю претендента щодо прийняття рішення про анулювання ліцензій, дозволів абонента на надання ним послуг, для надання яких абонент використовує Систему BankID;

встановлення ознак пов'язаності абонента з російським капіталом та громадянами російської федерації;

(пункт 4.3. доповнено новим абзацем 12 згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.10.2024 року № В/57-0002/135525)

інших випадках, передбачених законодавством України.

(пункт змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № В/57-0003/115772)

(пункт 4.3. викладено в новій редакції згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 23.11.2023 року № В/57-0002/138837)

(пункт змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 08.05.2024 року № В/57-0002/55542)

4.4. Абонент має право припинити роботу порталу послуг або абонентського вузла чи участь у Системі BankID за власним бажанням шляхом направлення до Національного банку письмового звернення у строки

передбачені умовами укладених договорів.

(пункт змінено згідно з рішенням Ради Системи BankID, протокол від 30.12.2022 № B/57-0003/115772)

4.5. Припинення участі у Системі BankID шляхом розірвання договору приєднання за ініціативою абонента можливе тільки за умови, якщо в абонента немає заборгованості перед Національним банком за послугами, наданими Національним банком за договором приєднання, та перед іншими абонентами за послугами, отриманими відповідно до умов договору розрахунків.

(розділ доповнено новим пунктом згідно з рішенням Ради Системи BankID від 30.12.2022 № B/57-0003/115772)

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

Голова Ради,
директор Департаменту платіжних
систем та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЄРЬОГІН