|  |  |
| --- | --- |
| Порівняльна таблиця  до проєкту Змін до [Положення про Систему BankID Національного банку України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr02-500-17#n19), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 березня 2020 року № 32, зі змінами (у редакції постанови Правління Національного банку України від 01 вересня 2023 року № 105, зі змінами) | |
| Зміст положення (норми) **чинного** нормативно-правового акта | Зміст положення (норми) **проєкту** нормативно-правового акта |
|  | ***У всьому документі:***  ***термін “Система BankID Національного банку” замінити терміном “Система BankID НБУ” у відповідних відмінках;***  ***термін “користувач Системи BankID Національного банку” замінити терміном “користувач” у відповідних відмінках;***  ***термін “контрагент абонента надавача послуг зі спеціальним статусом” замінити терміном “контрагент” у відповідних відмінках;***  ***слова “документи, затверджені рішеннями Ради” замінити терміном “Документи” у відповідних відмінках.*** |
| 1. **Загальні положення** | 1. **Загальні положення** |
| 1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність” і визначає загальні засади функціонування Системи BankID Національного банку України (далі – Система BankID ~~Національного банку~~), порядок використання Системи BankID ~~Національного банку~~ ~~та здійснення розрахунків між її~~ ~~абонентами під час використання Системи BankID Національного банку, а також ведення статистики в Системі BankID Національного банку.~~ | 1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”**, “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”, “Про захист персональних даних”** і визначає загальні засади функціонування Системи BankID Національного банку України (далі – Система BankID **НБУ**)**:** **правила функціонування та використання Системи BankID НБУ, порядок взаємодії та розрахунків її суб’єктів відносин.**   **Загальні засади забезпечення безперебійного функціонування Системи BankID НБУ в умовах особливого періоду визначаються окремим рішенням Ради Системи BankID НБУ (далі – Рада).** |
| 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:  1) абонент-ідентифікатор – банк України, який є абонентом Системи BankID ~~Національного банку~~ та ~~безпосередньо виконує функції~~ ідентифікації, ~~автентифікації та верифікації клієнтів (банку), які є користувачами~~ Системи BankID ~~Національного банку~~;  …  6) автентифікація – електронна процедура, яка ~~дає змогу встановити та~~ підтвердити особу користувача Системи BankID ~~Національного банку~~;  …  ***Підпункт відсутній***  ~~9)~~ багатофакторна автентифікація – автентифікація, здійснена з використанням не менше двох факторів автентифікації, кожен із яких ~~має належати~~ до різних категорій факторів автентифікації, а саме – знання, володіння, притаманність;  ***Підпункт відсутній***  …  ~~13)~~ дані користувача ~~Системи BankID Національного банку~~ – ідентифікаційні дані та інша інформація про користувача ~~Системи BankID Національного банку~~, перелік якої визначено в ~~електронній анкеті~~ cпецифікації взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID ~~Національного банку~~;  ***Підпункт відсутній***  …   1. договір приєднання до Системи BankID НБУ (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 НБУ;   ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ~~15)~~ електронна дистанційна ідентифікація – процес ~~віддаленого розпізнавання фізичної особи абонентом – надавачем послуг/контрагентом абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом із підтвердженням успішної автентифікації користувача Системи BankID Національного банку абонентом-ідентифікатором;~~  ~~16)~~ електронне підтвердження електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації (далі – ЕПІ) – складова частина електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації – інформація у вигляді ~~електронної анкети, яка~~ формується відповідно до вимог специфікації взаємодії ~~абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку~~ та містить дані користувача ~~Системи BankID Національного банку~~;  ~~17)~~ електронний запит на електронну ~~дистанційну~~ ідентифікацію (далі – ЕЗІ) – складова частина електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації, яку ініціює користувач ~~Системи BankID Національного банку~~;  ***Підпункт відсутній***  18) ключ ‒ позначення даних користувача ~~Системи BankID Національного банку~~ відповідно до cпецифікації взаємодії ~~абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку для формування ЕЗІ та ЕПІ користувача~~. Перелік, значення та правила передавання ключів, які входять до складу стандартизованих наборів даних, містяться в специфікації взаємодії ~~абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку~~;  …  20) 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~~;  …  ~~22)~~ 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 ~~Системи BankID Національного банку~~ для надання послуги безпосередньо такому користувачу;  …  ~~24)~~ користувач ~~Системи BankID Національного банку (далі – користувач)~~ – фізична особа, яка ~~ініціювала ЕЗІ з використанням Системи BankID Національного банку~~ з метою отримання послуги від абонента – надавача послуг або контрагента ~~абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом~~;  ~~25)~~ міжабонентські тарифи – схвалена рішенням Ради вартість успішного ЕПІ, яку сплачує абонент – надавач послуг/абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом абоненту-ідентифікатору;  ~~26)~~ некомерційна послуга – послуга:  що надається фізичній особі: суб’єктом або центром надання адміністративних послуг відповідно до Закону України “Про адміністративні послуги”; юридичною особою публічного права для реалізації прав фізичної особи на подання звернень та їх розгляд відповідно до Закону України “Про звернення громадян”; громадським об’єднанням поза межами здійснення ним підприємницької діяльності; Національним банком на виконання функцій Національного банку відповідно до законодавства України; іншими органами державної влади на виконання їх функцій відповідно до законодавства України;  державного підприємства “ДІЯ” з надання безоплатного доступу і використання ресурсів інтегрованої системи електронної ідентифікації, Єдиного державного вебпорталу електронних послуг~~, електронного кабінету призовника, військовозобов’язаного, резервіста~~;  абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом для забезпечення надання фізичним особам послуг, визначених в абзаці другому підпункту ~~26~~ пункту 2 розділу І цього Положення;  …  ***Підпункт відсутній***  ~~29)~~ організаційна структура Системи BankID ~~Національного банку~~ – сукупність визначених ~~Національним банком~~ суб’єктів ~~взаємовідносин~~ у Системі BankID Національного банку, їхніх функцій, прав і обов’язків, а також сукупність відносин, що виникають між ними під час проведення електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації ~~та/або верифікації~~ користувачів абонентами, передавання даних користувачів і забезпечення діяльності Системи BankID ~~Національного банку~~;  ~~30)~~ портал послуг – вебсайт (вебпортал), мобільний застосунок (додаток), платіжний застосунок, на якому користувачем ініціюється ЕЗІ;  ***Підпункт відсутній***  …  ~~32)~~ розрахунковий банк Системи BankID ~~Національного банку~~ (далі – Розрахунковий банк) – Національний банк, який здійснює взаєморозрахунки між комерційними абонентами на умовах, визначених ~~в укладених з абонентами договорах~~;  ~~33)~~ Система BankID Національного банку – національна система електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації Національного банку, яка забезпечує здійснення електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації ~~та верифікації фізичних осіб шляхом~~ передавання даних ~~користувачів~~ абонентом-ідентифікатором абоненту – надавачу послуг/абоненту – надавачу послуг зі спеціальним статусом;  ~~34)~~ cпецифікація взаємодії ~~абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку (далі – специфікація взаємодії)~~ – документ, який визначає технічні вимоги щодо взаємодії Системи BankID ~~Національного банку~~ з абонентськими вузлами. ~~У специфікації взаємодії визначаються~~ методи та протоколи інформаційної взаємодії, вимоги до захисту інформації в системі та інші технічні параметри;  ~~35)~~ стандартизований набір даних – комбінація ключів, потрібних для здійснення електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації ~~та/або верифікації~~ користувача, ~~для~~ надання/забезпечення надання йому певного типу послуги абонентом – надавачем послуг/абонентом – надавачем послуг зі спеціальним статусом, визначена в специфікації взаємодії;  …  Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених законодавством України ~~або нормативно-правовими актами Національного банку~~. | 1. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:   1) абонент-ідентифікатор – банк України, **небанківський надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку**, який є абонентом Системи BankID **НБУ** **та надає послугу електронної** ідентифікації Системи BankID **НБУ**;  …  6) автентифікація – електронна процедура, яка **дозволяє абоненту-ідентифікатору** підтвердити особу користувача **під час надання послуги електронної ідентифікації** Системи BankID **НБУ**;  …  **9) актуалізація даних – процес оновлення, уточнення або підтвердження раніше отриманих ідентифікаційних даних та/або іншої інформації про користувача, що здійснюється абонентом-ідентифікатором з метою забезпечення достовірності та актуальності таких даних відповідно до вимог законодавства України у сфері фінансового моніторингу та Документів;**  **10)** багатофакторна автентифікація – автентифікація, здійснена з використанням не менше двох факторів автентифікації, кожен із яких **належить** до різних категорій факторів автентифікації, а саме – знання, володіння, притаманність;   1. **верифікація – заходи, що вживаються з метою перевірки (підтвердження) належності особі користувача даних користувача;**   …   1. дані користувача – ідентифікаційні дані та інша інформація про користувача**, отримана в процесі його ідентифікації або актуалізації його даних**, перелік якої визначено в cпецифікації взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID **НБУ (далі – специфікація взаємодії)**; 2. **динамічна автентифікація – електронний процес із використанням алгоритмів криптографічного захисту інформації та/або інших методів, що виконується з використанням змінних даних, які змінюються для кожного сеансу автентифікації, з метою створення доказу (підтвердження) того, що дані користувача знаходяться під його контролем або у його володінні;** 3. договір приєднання до Системи BankID НБУ (далі – Договір приєднання) – публічна пропозиція Національного банку з метою встановлення з юридичними особами-резидентами приватного або публічного права договірних **відносин** щодо роботи в Системі BankID НБУ; 4. **Документи – документи, що визначають правила та умови приєднання до Системи BankID НБУ/припинення участі, роботи, розрахунків і взаємодії абонентів у Системі BankID НБУ, технологічні, технічні, методичні та організаційні засади функціонування Системи BankID НБУ, загальні засади забезпечення безперебійного функціонування Системи BankID НБУ в умовах особливого періоду, типові договори з абонентами, затверджені рішеннями Ради та розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;** 5. **електронна анкета – це структурований набір (перелік) інформації (даних) про фізичну особу, фізичну особу-підприємця, яка має відкритий рахунок у абонента-ідентифікатора, що формується, ведеться та зберігається абонентом-ідентифікатором з дотриманням вимог, визначених законодавством України у сфері фінансового моніторингу та Документами, та є джерелом для наповнення електронного підтвердження електронної ідентифікації даними користувача, які передаються до абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг із спеціальним статусом відповідно до вимог специфікації взаємодії з метою надання послуг такому користувачу;** 6. електронна дистанційна ідентифікація **(далі – електронна ідентифікація)** – процес **використання даних користувача, отриманих в електронній формі засобами Системи BankID НБУ, з метою встановлення та/або верифікації особи користувача для надання йому послуг;** 7. електронне підтвердження електронної ідентифікації **(далі – ЕПІ)** – складова частина електронної ідентифікації – інформація у вигляді **електронного набору даних, який** формується **та передається до абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг із спеціальним статусом** відповідно до вимог специфікації взаємодії та містить дані користувача**, а також інші, визначені специфікацією взаємодії, параметри;** 8. електронний запит на електронну ідентифікацію (далі – ЕЗІ) – складова частина електронної ідентифікації, яку ініціює користувач; 9. **ідентифікація – процес, який передбачає вжиття абонентом-ідентифікатором заходів для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних;** 10. ключ ‒ позначення даних користувача**, а також інших параметрів, що включаються до ЕЗІ та ЕПІ** відповідно до cпецифікації взаємодії. Перелік, значення та правила передавання ключів, які входять до складу стандартизованих наборів даних, містяться в специфікації взаємодії;   …  **26**) комерційний абонент – абонент – надавач послуг/абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом, який отримав дозвіл Ради на використання Системи BankID **НБУ** для надання/забезпечення надання комерційних послуг користувачам та включений до переліку комерційних абонентів – надавачів послуг, та абонент-ідентифікатор;  …   1. контрагент абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом **(далі – контрагент)** – 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), **які підключені** до абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом та отримує від нього дані користувача для надання послуги безпосередньо такому користувачу;   …   1. користувач – фізична особа**, фізична особа-підприємець,** яка **має відкритий рахунок у абонента-ідентифікатора (далі – клієнт) та використовує Систему BankID НБУ** з метою **забезпечення або підтвердження своєї електронної ідентифікації для** отримання послуги від абонента-надавача послуг або контрагента; 2. міжабонентські тарифи – схвалена рішенням Ради вартість успішного ЕПІ, яку **сплачує комерційний абонент у статусі** абонент-надавач послуг/абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом абоненту-ідентифікатору; 3. некомерційна послуга – послуга:   що надається **користувачу**: суб’єктом або центром надання адміністративних послуг відповідно до Закону України “Про адміністративні послуги”; юридичною особою публічного права для реалізації прав фізичної особи на подання звернень та їх розгляд відповідно до Закону України “Про звернення громадян”; **закладом освіти публічного права;** громадським об’єднанням поза межами здійснення ним підприємницької діяльності; Національним банком на виконання функцій Національного банку відповідно до законодавства України; іншими органами державної влади на виконання їх функцій відповідно до законодавства України;  державного підприємства “ДІЯ” з надання безоплатного доступу і використання ресурсів інтегрованої системи електронної ідентифікації, Єдиного державного вебпорталу електронних послуг;  абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом для забезпечення надання фізичним особам послуг, визначених в абзаці другому підпункту **32** пункту 2 розділу І цього Положення;  …   1. **облікові дані доступу користувача – унікальний набір даних, які використовуються для підтвердження особи користувача під час його автентифікації;** 2. організаційна структура Системи BankID **НБУ** – сукупність визначених Національним банком суб’єктів відносин у Системі BankID **НБУ**, їхніх функцій, прав і обов’язків, а також сукупність відносин, що виникають між ними під час проведення електронної ідентифікації користувачів абонентами, передавання даних користувачів і забезпечення діяльності Системи BankID **НБУ**; 3. портал послуг – вебсайт (вебпортал), мобільний застосунок (додаток), платіжний застосунок **абонента-надавача послуг/контрагента**, на якому користувачем ініціюється ЕЗІ; 4. **послуга електронної ідентифікації Системи BankID НБУ – послуга, що надається абонентом-ідентифікатором користувачу для забезпечення його електронної ідентифікації, шляхом передачі даних користувача у вигляді ЕПІ засобами Системи BankID НБУ до абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом;**   …   1. розрахунковий банк Системи BankID **НБУ** (далі – Розрахунковий банк) – Національний банк, який здійснює взаєморозрахунки між комерційними абонентами на умовах, визначених **у Договорі приєднання**; 2. Система BankID **НБУ** – національна система електронної ідентифікації Національного банку, яка забезпечує здійснення електронної ідентифікації **користувачів** шляхом передавання **їх** даних абонентом-ідентифікатором абоненту-надавачу послуг/абоненту-надавачу послуг зі спеціальним статусом**, з метою надання ним послуг користувачу**; 3. cпецифікація взаємодії – документ, який визначає: технічні вимоги щодо взаємодії Системи BankID **НБУ** з абонентськими вузлами**;** методи та протоколи інформаційної взаємодії, вимоги до захисту інформації в системі та інші технічні параметри; 4. стандартизований набір даних – комбінація ключів, потрібних для здійснення електронної ідентифікації користувача, надання/забезпечення надання йому певного типу послуги абонентом-надавачем послуг/абонентом-надавачем послуг зі спеціальним статусом, визначена в специфікації взаємодії;   …  Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених законодавством України. |
| 3. Вимоги цього Положення поширюються на відносини, що виникають між Національним банком та абонентами, а також між абонентами під час використання Системи BankID ~~Національного банку~~. | 1. Вимоги цього Положення поширюються на відносини, що виникають між Національним банком та абонентами, **між абонентами та користувачами,** а також між абонентами під час використання Системи BankID **НБУ**. |
| **ІІ. Організаційна структура та послуги Системи BankID Національного банку** | **ІІ. Організаційна структура та послуги Системи BankID Національного банку** |
| 6. Основними завданнями Ради є:  …  ***Підпункт відсутній*** | 6. Основними завданнями Ради є:  …  **3) встановлення правил, умов та забезпечення координації дій абонентів-ідентифікаторів щодо реєстрації схеми електронної ідентифікації на базі Системи BankID НБУ.** |
| 7. Рада уповноважена розглядати питання та приймати рішення для виконання основних завдань щодо:  …  9) затвердження ~~документів, що визначають правила та умови роботи, розрахунків і взаємодії абонентів у Системі BankID Національного банку, технологічні, технічні, методичні та організаційні засади функціонування Системи BankID Національного банку, типових договорів з абонентами, Договору приєднання~~, розміру штрафів за порушення абонентами умов договорів, які затверджуються рішеннями Ради та укладаються з абонентами;  …  12) створення та припинення діяльності арбітражної комісії Системи BankID ~~Національного банку~~ й затвердження її складу для вирішення спорів, які можуть виникати між абонентами під час здійснення розрахунків між ними;  …  ***Підпункт відсутній*** | 7. Рада уповноважена розглядати питання та приймати рішення для виконання основних завдань щодо:  …  9) затвердження **Документів**, розміру штрафів за порушення абонентами умов договорів, які затверджуються рішеннями Ради та укладаються з абонентами;  …  12) створення та припинення діяльності арбітражної комісії Системи BankID **НБУ** й затвердження її складу для вирішення спорів, які можуть виникати між абонентами під час здійснення розрахунків між ними, **призначення секретаря арбітражної комісії Системи BankID НБУ та особи, яка його заміщує**;  …  **20) реєстрації схеми електронної ідентифікації на базі Системи BankID НБУ.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Засади організації роботи Ради, її основні завдання, повноваження Ради, склад, а також права, обов’язки та відповідальність її членів визначаються окремим положенням, яке затверджується розпорядчим актом Національного банку.**   **Особливості повноважень Ради в умовах особливого періоду визначаються окремим рішенням Ради.**  **З метою реалізації своїх завдань, повноважень та прийняття рішень, Рада має право, під час прийняття рішень, ґрунтуватись на оцінці членів Ради щодо фактів, подій, обставин, осіб, що базується на знаннях і досвіді членів Ради, комплексному та всебічному аналізі інформації та документів, поданих до Національного банку в межах, передбачених Документами та законодавством України, процедур, включаючи отримані Національним банком за результатом здійснення ним банківського регулювання та нагляду, та інформації з офіційних джерел.** |
| ~~8.~~ Національний банк виконує функції Розрахункового банку. Національний банк для виконання функцій Розрахункового банку здійснює облік коштів, що надходять від абонентів – надавачів послуг/абонентів – надавачів послуг зі спеціальним статусом, які є комерційними абонентами, як гарантійне забезпечення та гарантійні внески, на відповідних рахунках у балансі Національного банку та забезпечує розрахунки між абонентами відповідно до ~~документів та договорів, затверджених рішеннями Ради на підставі цього Положення~~. | **9.** Національний банк виконує функції Розрахункового банку. Національний банк для виконання функцій Розрахункового банку здійснює облік коштів, що надходять від абонентів – надавачів послуг/абонентів – надавачів послуг зі спеціальним статусом, які є комерційними абонентами, як гарантійне забезпечення та гарантійні внески, на відповідних рахунках у балансі Національного банку та забезпечує розрахунки між абонентами відповідно до **Документів та Договору приєднання**. |
| ~~10.~~ Суб’єктами ~~взаємовідносин~~ у Системі BankID ~~Національного банку~~ є:  1) Національний банк;  2) абоненти.  ***Підпункт відсутній*** | 1. Суб’єктами відносин у Системі BankID **НБУ** є:   1) Національний банк;  2) абоненти **та їх контрагенти;**  **3) користувачі**. |
| ~~11.~~ Відносини між Національним банком та абонентами, а також між абонентами щодо використання Системи BankID ~~Національного банку~~ регулюються умовами ~~укладених договорів, затверджених рішеннями Ради,~~ та~~/або~~ цим Положенням. | 1. Відносини між Національним банком та абонентами, а також між абонентами щодо використання Системи BankID **НБУ** регулюються умовами **Договору приєднання, Документами** та цим Положенням. |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Відносини між абонентами-ідентифікаторами та користувачами щодо надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ регулюються умовами укладених між ними договорів, які містять вимоги, визначені Документами та цим Положенням.** |
| ~~15~~**.** Національний банк здійснює такі організаційно-технологічні функції в Системі BankID НБУ:  **…**  7) ведення обліку ЕЗІ та ЕПІ ~~користувачів~~ у розрізі абонентів;  …  16) моніторинг послуг та перевірка абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом/контрагентів щодо дотримання ними вимог, установлених цим Положенням, специфікацією взаємодії, умовами ~~укладених з Національним банком договорів, а також іншими документами, затвердженими рішеннями Ради~~. | **17.** Національний банк здійснює такі організаційно-технологічні функції в Системі BankID НБУ:  **…**  7) ведення обліку ЕЗІ та ЕПІ у розрізі абонентів;  **…**  16) моніторинг послуг та перевірка абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом/контрагентів щодо дотримання ними вимог, установлених цим Положенням, специфікацією взаємодії, умовами **Договору приєднання, а також Документами**. |
| ~~16.~~ Адміністратор абонентського вузла виконує такі функції:  …  4) контролює зберігання технологічної інформації, що документує роботу власного абонентського вузла відповідно до вимог законодавства України у сфері захисту прав споживачів, захисту й обробки персональних даних із використанням автоматизованих засобів захисту інформації в інформаційних, телекомунікаційних та інформаційно-телекомунікаційних системах~~, а також нормативно-правових актів Національного банку з питань інформатизації та інформаційних технологій~~;  … | **18**. Адміністратор абонентського вузла виконує такі функції:  …  4) контролює зберігання технологічної інформації, що документує роботу власного абонентського вузла відповідно до вимог **Положення про порядок формування, зберігання та знищення відокремлених електронних даних, отриманих за результатами роботи інформаційних систем у Національному банку України і банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 вересня 2018 № 99**, законодавства України у сфері захисту прав споживачів, захисту й обробки персональних даних із використанням автоматизованих засобів захисту інформації в інформаційних, телекомунікаційних та інформаційно-телекомунікаційних системах;  … |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абоненти-ідентифікатори надають послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ користувачам.** |
| ~~18.~~ ~~Надання/забезпечення~~ надання послуг користувачам ~~із використанням Системи BankID Національного банку здійснюється абонентами – надавачами послуг та абонентами – надавачами послуг зі спеціальним статусом~~. | 1. **Абоненти-надавачі послуг та абоненти-надавачі послуг зі спеціальним статусом надають/забезпечують** надання послуг користувачам, **дані яких отримано в електронній формі засобами Системи BankID НБУ, відповідно до переліку послуг, надання яких із використанням Системи BankID НБУ погоджено Радою.** |
| ~~19. Користувач має можливість отримати послуги з використанням Системи BankID Національного банку від абонентів – надавачів послуг:~~  ~~1) суб’єктів надання адміністративних послуг, органів державної влади та місцевого самоврядування;~~  ~~2) банків, фінансових установ України та інших юридичних осіб, що не є фінансовими установами, а також громадських об’єднань, які мають право надавати такі послуги відповідно до законодавства України.~~ | ***Пункт виключено*** |
| ~~20~~. Користувач має ~~можливість~~ отримувати послуги ~~в~~ контрагентів ~~абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом~~ із використанням Системи BankID ~~Національного банку~~ шляхом передавання своїх даних від абонента-ідентифікатора до абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом із подальшим передаванням абонентом – надавачем послуг зі спеціальним статусом таких даних безпосередньо до контрагента ~~абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом~~ як до кінцевого отримувача таких даних. | **22**. Користувач має **право** отримувати послуги у контрагентів із використанням Системи BankID **НБУ** шляхом передавання своїх даних від абонента-ідентифікатора до абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом із подальшим передаванням абонентом – надавачем послуг зі спеціальним статусом таких даних безпосередньо до контрагента як до кінцевого отримувача таких даних. |
| **IІІ. Порядок використання Системи BankID ~~Національного банку~~, права та обов’язки суб’єктів ~~взаємо~~відносин у Системі BankID ~~Національного банку~~** | **IІІ.  Порядок використання Системи BankID НБУ, права та обов’язки суб’єктів відносин у Системі BankID НБУ** |
| ~~21. Учасниками процесу взаємодії в Системі BankID Національного банку є:~~  ~~1) користувачі;~~  ~~2) абоненти.~~ | ***Пункт виключено*** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Клієнт звертається до абонента-ідентифікатора за послугою електронної ідентифікації Системи BankID НБУ для отримання можливості доступу до послуг, що надаються абонентами-надавачами послуг або їх контрагентами з використанням Системи BankID НБУ.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор, у разі звернення клієнта щодо отримання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, до її надання:** 2. **інформує клієнта, який звернувся за отриманням послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, про умови використання такої послуги, її вартість (у разі її встановлення) та про будь-які обмеження у її використанні. Інформування клієнта здійснюється абонентом-ідентифікатором у формі, що дає змогу зробити висновок про ознайомлення клієнта з інформацією;** 3. **здійснює актуалізацію даних про клієнта у випадках, визначених цим Положенням та Документами, та вносить актуалізовані дані до електронної анкети;** 4. **виконує перевірку повноти заповнення електронної анкети даними користувача, перелік яких визначено специфікацією взаємодії, та доповнює її необхідними даними клієнта, у разі встановлення їх відсутності в електронній анкеті;** 5. **присвоює клієнтові облікові дані доступу користувача.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор надає послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ користувачу на підставі укладеного з ним договору, що містить умови надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, її вартість (у разі встановлення), інформацію про будь-які обмеження у її використанні.** |
| ~~22.~~ Користувач для отримання послуги на порталі послуг із використанням Системи BankID ~~Національного банку~~ ~~має обрати~~ Систему BankID ~~Національного банку~~ як спосіб електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації ~~та/або верифікації~~. | 1. Користувач для отримання послуги на порталі послуг із використанням Системи BankID **НБУ обирає** Систему BankID **НБУ** як спосіб електронної ідентифікації. |
| ~~23.~~ Система BankID ~~Національного банку~~ після вибору користувачем Системи BankID ~~Національного банку~~ як способу електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації ~~та/або верифікації~~ спрямовує його на центральний вузол Системи BankID ~~Національного банку~~, на якому користувач ~~має обрати~~ абонента-ідентифікатора. | 1. Система BankID **НБУ** після вибору користувачем Системи BankID **НБУ** як способу електронної ідентифікації спрямовує його на центральний вузол Системи BankID  **НБУ**, на якому користувач **обирає** абонента-ідентифікатора. |
| ~~25.~~ Абонент-ідентифікатор після успішного проходження користувачем багатофакторної автентифікації формує ЕПІ з даними користувача, запит на які надійшли в ЕЗІ. | 1. Абонент-ідентифікатор після успішного проходження користувачем багатофакторної автентифікації формує ЕПІ з даними користувача, запит на які надійшли в ЕЗІ**, та передає його до абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом засобами Система BankID НБУ**. |
| ~~27.~~ Абонент – надавач послуг/абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом ~~має право~~ створювати ЕЗІ та отримувати ЕПІ ~~у вигляді електронної анкети користувача в Системі BankID Національного банку~~ виключно відповідно до ~~законодавства України,~~ вимог цього Положення, специфікації взаємодії та умов ~~укладених із Національним банком договорів~~. | 1. Абонент-надавач послуг/абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом **зобов’язаний** створювати ЕЗІ та отримувати ЕПІ виключно відповідно до вимог цього Положення, специфікації взаємодії та умов **Договору приєднання**. |
| ~~28.~~ Абонент зобов’язаний:  1) виконувати організаційно-технологічні функції щодо забезпечення безперебійної роботи власних абонентських вузлів/порталів послуг;  ~~2) повідомляти користувача про мету обробки його даних та отримувати згоду користувача на обробку його даних відповідно до Закону України “Про захист персональних даних”;~~  ~~3)~~ отримувати згоду користувача на розкриття Національному банку його даних, що містяться в ЕПІ, з метою вирішення спорів між абонентами.  ***Підпункт відсутній*** | 1. Абонент зобов’язаний: 2. виконувати організаційно-технологічні функції щодо забезпечення безперебійної роботи власних абонентських вузлів/порталів послуг;   ***Підпункт виключено (обов’язок перенесено до підпункту 1 пункту 35 та абзацу другого підпункту 2 пункту 36 розділу ІІІ)***   1. отримувати згоду користувача на розкриття Національному банку його даних, що містяться в ЕПІ, з метою вирішення спорів між абонентами; 2. **здійснювати обробку персональних даних користувача відкрито і прозоро, із застосуванням засобів та в спосіб, що відповідають визначеним цілям такої обробки і лише для визначеної, чіткої і законної мети, яка повинна бути визначена абонентом до початку обробки таких даних, і надалі не обробляти персональні дані у спосіб, що є несумісним із такою метою.** |
| ~~29.~~ Абонент – надавач послуг, який є суб’єктом первинного фінансового моніторингу, під час використання Системи BankID ~~Національного банку~~ для ідентифікації та верифікації ~~клієнтів~~ ~~повинен~~ дотримуватися порядку, що визначений нормативно-правовими актами суб’єкта державного фінансового моніторингу, який здійснює державне регулювання та нагляд за цією установою відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”. | 1. Абонент-надавач послуг, який є суб’єктом первинного фінансового моніторингу, під час використання Системи BankID **НБУ** для ідентифікації та**/або** верифікації **користувачів** **зобов’язаний** дотримуватися порядку, що визначений нормативно-правовими актами суб’єкта державного фінансового моніторингу, який здійснює державне регулювання та нагляд за цією установою відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”. |
| ~~30.~~ Абонент – надавач послуг/абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом зобов’язаний:  1) до надання послуги ознайомити/забезпечити ознайомлення користувача з розміром плати за ~~передавання та/або отримання його даних~~ та отримати згоду від користувача, якщо таку плату встановлено для оплати користувачем;  2) забезпечити повноту, достовірність і своєчасність розміщення на порталі послуг інформації про умови та порядок надання послуги, з метою надання якої здійснюється електронна ~~дистанційна~~ ідентифікація ~~та/або верифікація користувача засобами Системи BankID Національного банку~~, з дотриманням вимог законодавства України та документів~~, затверджених рішеннями Ради~~. Інформація повинна містити перелік послуг, які надаються користувачу, порядок та умови їх надання, вартість, ціни/тарифи, розмір плати (проценти) за послуги, інформацію про механізми захисту прав споживачів та іншу інформацію, визначену законодавством України у сфері захисту прав споживачів;  3) використовувати для ініціювання ЕЗІ ~~користувача~~ стандартизований набір даних, призначений для надання/забезпечення надання певного типупослуги, на надання/забезпечення надання якої з використанням Системи BankID ~~Національного банку йому~~ рішенням Ради надано дозвіл;   1. використовувати Систему BankID ~~Національного банку~~ виключно для надання/забезпечення надання користувачу тих послуг, для яких рішенням Ради йому дозволено використання Системи BankID ~~Національного банку~~;   5) повідомляти Національний банк шляхом надсилання ~~офіційного~~ листа про намір змінити перелік послуг, для яких рішенням Ради йому дозволено використання Системи BankID Національного банку, для отримання відповідного дозволу Ради на зміну переліку. Новий перелік послуг може надаватися лише після та за умови отримання дозволу Ради на таку зміну;  …  9) надавати інформацію на письмовий запит абонента-ідентифікатора щодо ЕПІ та/або ЕЗІ, здійсненого(их) між ними, ~~протягом~~ 20 календарних днів із дати отримання ~~відповідного~~ письмового запиту. | 1. Абонент-надавач послуг/абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом зобов’язаний:   1) до надання послуги ознайомити/забезпечити ознайомлення користувача з розміром плати за **здійснення електронної ідентифікації** та отримати згоду від користувача, якщо таку плату встановлено для оплати користувачем;  2) забезпечити повноту, достовірність і своєчасність розміщення на порталі послуг інформації про умови та порядок надання послуги, з метою надання якої здійснюється електронна ідентифікація, з дотриманням вимог законодавства України та **Документів**. Інформація повинна містити перелік послуг, які надаються користувачу, порядок та умови їх надання, вартість, ціни/тарифи, розмір плати (проценти) за послуги, інформацію про механізми захисту прав споживачів та іншу інформацію, визначену законодавством України у сфері захисту прав споживачів;  3) використовувати для ініціювання ЕЗІ стандартизований набір даних, призначений для надання/забезпечення надання певного типу послуги **користувачу**, на надання/забезпечення надання якої з використанням Системи BankID **НБУ абоненту-надавачу послуг/абоненту-надавачу послуг зі спеціальним статусом** рішенням Ради надано дозвіл;  4) використовувати Систему BankID **НБУ** виключно для надання/забезпечення надання користувачу тих послуг, для яких рішенням Ради **абоненту-надавачу послуг/абоненту-надавачу послуг зі спеціальним статусом** дозволено використання Системи BankID **НБУ**;  5) повідомляти Національний банк шляхом надсилання **листа, підписаного уповноваженою особою абонента,** про намір змінити перелік послуг, для яких рішенням Ради йому дозволено використання Системи BankID НБУ, для отримання відповідного дозволу Ради на зміну переліку. Новий перелік послуг може надаватися лише після та за умови отримання дозволу Ради на таку зміну;  …  9) надавати інформацію на письмовий запит абонента-ідентифікатора щодо ЕПІ та/або ЕЗІ, здійсненого(их) між ними, **у строк до** 20 календарних днів із дати отримання письмового запиту. |
| ~~31.~~ Абонент – надавач послуг перед виконанням ЕЗІ зобов’язаний:  1) поінформувати користувача належним чином про перелік даних такого користувача, які запитуватимуться в абонента-ідентифікатора засобами Системи BankID ~~Національного банку, та мету їх збору~~ відповідно до законодавства України з питань захисту персональних даних;  2) надавати користувачу інформацію про умови та порядок надання послуги, з метою надання якої здійснюється електронна ~~дистанційна~~ ідентифікація ~~та/або верифікація користувача засобами Системи BankID Національного банку~~, з дотриманням вимог законодавства України та ~~документів, затверджених рішеннями Ради~~. | 1. Абонент-надавач послуг перед виконанням ЕЗІ зобов’язаний: 2. поінформувати користувача належним чином про перелік даних такого користувача, які запитуватимуться в абонента-ідентифікатора засобами Системи BankID **НБУ, мету обробки його даних та отримати згоду користувача на їх обробку** відповідно до законодавства України з питань захисту персональних даних; 3. надавати користувачу інформацію про умови та порядок надання послуги, з метою надання якої здійснюється **його** електронна ідентифікація, з дотриманням вимог законодавства України та **Документів**. |
| ~~32.~~ Абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом зобов’язаний:  1) забезпечити безпечне передавання даних користувача, отриманих із використанням Системи BankID ~~Національного банку~~, до контрагентів ~~абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом~~, унеможлививши несанкціоноване ~~їх~~ розкриття або використання третіми особами під час здійснення такого передавання;  2) зобов’язати контрагентів ~~абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом~~:  перед виконанням запиту на ідентифікацію користувача інформувати його належним чином про перелік даних такого користувача, які запитуватимуться в абонента-ідентифікатора засобами Системи BankID ~~Національного банку, та мету їх збору~~ відповідно до законодавства України з питань захисту персональних даних;  як володільців персональних даних, які визначають мету обробки персональних даних, встановлюють склад таких даних та процедури їх обробки відповідно до Закону України “Про захист персональних даних”, здійснювати обробку персональних даних відкрито і прозоро, із застосуванням засобів та в спосіб, що відповідають визначеним цілям такої обробки;  здійснювати обробку персональних даних користувачів лише для визначеної, чіткої і законної мети, яка повинна бути визначена до початку обробки таких ~~персональних~~ даних, і надалі не обробляти ~~персональних даних~~ у спосіб, що є несумісним із такою метою;  забезпечити повноту, достовірність і своєчасність розміщення на вебсайті (вебпорталі), у мобільному застосунку (додатку), платіжному застосунку інформації про умови та порядок надання послуги, з метою надання якої здійснюється електронна ~~дистанційна~~ ідентифікація ~~та/або верифікація користувача засобами Системи BankID Національного банку~~, з дотриманням вимог законодавства України та документів~~, затверджених рішеннями Ради~~. | 1. Абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом зобов’язаний: 2. забезпечити безпечне передавання даних користувача, отриманих із використанням Системи BankID НБУ, до контрагентів, унеможлививши **їх** несанкціоноване розкриття або використання третіми особами під час здійснення такого передавання; 3. зобов’язати контрагентів:   перед виконанням запиту на ідентифікацію користувача інформувати його належним чином про перелік даних такого користувача, які запитуватимуться в абонента-ідентифікатора засобами Системи BankID **НБУ, мету обробки його даних та отримати згоду користувача на їх обробку** відповідно до законодавства України з питань захисту персональних даних;  як володільців персональних даних, які визначають мету обробки персональних даних, встановлюють склад таких даних та процедури їх обробки відповідно до Закону України “Про захист персональних даних”, здійснювати обробку персональних даних відкрито і прозоро, із застосуванням засобів та в спосіб, що відповідають визначеним цілям такої обробки;  здійснювати обробку персональних даних користувачів лише для визначеної, чіткої і законної мети, яка повинна бути визначена **контрагентом** до початку обробки таких даних, і надалі не обробляти **персональні дані** у спосіб, що є несумісним із такою метою;  забезпечити повноту, достовірність і своєчасність розміщення на вебсайті (вебпорталі), у мобільному застосунку (додатку), платіжному застосунку інформації про умови та порядок надання послуги, з метою надання якої здійснюється електронна ідентифікація, з дотриманням вимог законодавства України та **Документів.** |
| ~~33.~~ Абонент-ідентифікатор має право надавати ЕПІ на ЕЗІ виключно щодо користувачів, які на дату отримання абонентом-ідентифікатором ЕЗІ ~~є клієнтами абонента-ідентифікатора та~~ мають діючі договірні відносини ~~з ним~~.  ***Підпункт відсутній***  Абоненту-ідентифікатору забороняється надавати ЕПІ щодо користувачів, які припинили договірні відносини ~~з банком~~, але мають технологічний доступ до ~~свого~~ облікового запису в каналах дистанційного банківського обслуговування. | 1. Абонент-ідентифікатор має право**:**   **1)** надавати ЕПІ на ЕЗІ виключно щодо користувачів, які на дату отримання абонентом-ідентифікатором ЕЗІ мають діючі **з ним** договірні відносини**, що містять умови щодо обслуговування рахунку та надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ**.  **2) отримувати документи та/або електронні дані, що містять ідентифікаційні дані особи, які необхідні для надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ.**  **38.** Абоненту-ідентифікатору забороняється надавати ЕПІ щодо користувачів, які припинили **з ним** договірні відносини**, що містять умови щодо обслуговування рахунку та надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ**, але мають технологічний доступ до **раніше створеного** **його** облікового запису в каналах дистанційного банківського обслуговування. |
| ~~34.~~ Абонент-ідентифікатор зобов’язаний:  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ***Підпункт відсутній***  ~~1)~~ забезпечити повноту, достовірність й актуальність ~~надання~~ ЕПІ ~~користувачів~~;  ~~2)~~ отримати від користувача дозвіл на передавання його даних абоненту – надавачу послуг/абоненту – надавачу послуг зі спеціальним статусом із метою здійснення електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації ~~та/або верифікації~~ користувача ~~з використанням Системи BankID Національного банку~~;  ~~3)~~ після успішного проходження користувачем процедури автентифікації та перед передаванням ЕПІ через Систему BankID ~~Національного банку~~ підписати таке ЕПІ кваліфікованим електронним підписом уповноваженого працівника абонента-ідентифікатора або засвідчити кваліфікованою електронною печаткою абонента-ідентифікатора, та після підписання/засвідчення зашифрувати ЕПІ згідно з вимогами, зазначеними в специфікації взаємодії;  ~~4)~~ надавати інформацію на письмовий запит абонента – надавача послуг/абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом щодо ЕПІ (параметри та їх наповнення), ~~отриманих~~ від такого абонента-ідентифікатора, з метою вирішення спірних питань, що виникають між користувачем та абонентом, та питань відповідності ЕПІ специфікації взаємодії у строк до 20 календарних днів із дати отримання письмового запиту. | 1. Абонент-ідентифікатор зобов’язаний: 2. **здійснювати ідентифікацію, верифікацію та актуалізацію даних про користувача з метою надання йому послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ з дотриманням вимог, визначених Документами;** 3. **забезпечити присвоєння облікових даних доступу користувачу та управління ними з дотриманням вимог, визначених Документами;** 4. **вносити дані користувача, отримані в процесі його ідентифікації та верифікації, а також актуалізації даних користувача, до електронної анкети;** 5. **передбачити в договорах із користувачем зобов’язання користувача щодо дотримання ним наступних вимог:**   **забезпечувати конфіденційність облікових даних доступу користувача (не розголошувати іншим особам) та неможливість доступу до них інших осіб;**  **невідкладно повідомляти абонента-ідентифікатора про підозру або факт компрометації облікових даних доступу користувача;**  **надавати достовірну інформацію, необхідну для отримання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;**  **своєчасно, до використання послуги електронної ідентифікації, надавати абоненту-ідентифікатору інформацію про зміну даних користувача, які використовуються для передачі засобами Системи BankID НБУ;**  **не використовувати послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ у разі не актуальності даних користувача, наданих ним абоненту-ідентифікатору;**  **проходити процедуру актуалізації даних користувача у спосіб та строки, встановлені у договорі між абонентом-ідентифікатором та користувачем;**   1. **забезпечувати чітке та вичерпне інформування клієнта, який звернувся для отримання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, про умови використання такої послуги, її вартість, включаючи про будь-які обмеження її використання, до надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;** 2. **забезпечувати захист персональних даних користувача відповідно до вимог Закону України “Про захист персональних даних”;** 3. **забезпечувати захист інформації в інформаційно-комунікаційній системі, що використовується для надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, відповідно до вимог законодавства України у сфері захисту інформації;** 4. **забезпечити постійне зберігання документів та електронних даних, отриманих під час ідентифікації та верифікації користувачів, що використовуються(вались) для надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;** 5. **здійснювати актуалізацію даних користувача у визначені абонентом-ідентифікатором, з урахуванням особливостей внутрішніх процедур, терміни, але не рідше ніж кожні п’ять років;** 6. **забезпечити функціонування вебсайту, на якому розміщено інформацію про послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;** 7. **забезпечити розміщення на вебсайті інформації про послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, її вартість (у разі встановлення), умови отримання та будь-які обмеження у її використанні, контакти для звернення користувача з питань щодо отримання послуги;** 8. **забезпечувати інформування користувача про порушення конфіденційності та/або цілісності інформації, що впливають на надання йому послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ або стосуються даних користувача, без необґрунтованої затримки, протягом двох годин із моменту, коли абоненту-ідентифікатору стало відомо про таке порушення;** 9. **здійснювати інформування Національного банку та, в разі необхідності, органу з питань захисту персональних даних про порушення конфіденційності та/або цілісності інформації, що впливають на надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ або стосуються персональних даних користувачів, без необґрунтованої затримки, протягом 24 годин із моменту, коли абоненту-ідентифікатору стало відомо про таке порушення;** 10. **забезпечити вжиття відповідних організаційних і технічних заходів з оцінки та управління ризиками, пов’язаними з безпекою послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;** 11. забезпечити повноту, достовірність й актуальність **даних користувача, що містяться в** ЕПІ; 12. отримати від користувача дозвіл на передавання його даних абоненту-надавачу послуг/абоненту-надавачу послуг зі спеціальним статусом із метою здійснення електронної ідентифікації користувача; 13. після успішного проходження користувачем процедури автентифікації та перед передаванням ЕПІ через Систему BankID **НБУ** підписати таке ЕПІ кваліфікованим електронним підписом уповноваженого працівника абонента-ідентифікатора або засвідчити кваліфікованою електронною печаткою абонента-ідентифікатора, та після підписання/засвідчення зашифрувати ЕПІ згідно з вимогами, зазначеними в специфікації взаємодії; 14. надавати інформацію на письмовий запит абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом щодо ЕПІ (параметри та їх наповнення), **отриманого(их)** від такого абонента-ідентифікатора, з метою вирішення спірних питань, що виникають між користувачем та абонентом, та питань відповідності ЕПІ специфікації взаємодії у строк до 20 календарних днів із дати отримання письмового запиту. |
| ~~36.~~ Абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом та некомерційний абонент – надавач послуг зобов’язані забезпечити зберігання в електронному вигляді значень таких ключів ~~електронної анкети специфікації взаємодії~~, як ідентифікатор сесії та унікальний ідентифікатор абонентського вузла в Системі BankID ~~Національного банку~~, та іншої інформації (технічних параметрів, які дають змогу ідентифікувати ЕЗІ/ЕПІ та факт їх проходження між суб’єктами) не менше п’яти років із дати ініціювання ЕЗІ/надходження ЕПІ, про:  1) передавання ЕЗІ до та отримання ЕПІ від центрального вузла Системи BankID ~~Національного банку~~;  2) отримання ЕЗІ від та передавання ЕПІ до контрагентів ~~абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом~~ (для абонентів – надавачів послуг зі спеціальним статусом). | 1. Абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом та некомерційний абонент-надавач послуг зобов’язані забезпечити зберігання в електронному вигляді значень таких ключів як ідентифікатор сесії та унікальний ідентифікатор абонентського вузла в Системі BankID **НБУ**, та іншої інформації (технічних параметрів, які дають змогу ідентифікувати ЕЗІ/ЕПІ та факт їх проходження між суб’єктами) не менше п’яти років із дати ініціювання ЕЗІ/надходження ЕПІ, про:   1) передавання ЕЗІ до та отримання ЕПІ від центрального вузла Системи BankID **НБУ**;  2) отримання ЕЗІ від та передавання ЕПІ до контрагентів (для абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом). |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Національний банк зобов’язаний :** 2. **забезпечувати захист інформації в Системі BankID НБУ відповідно до вимог законодавства України у сфері захисту інформації, цього Положення та Документів;** 3. **забезпечити зберігання в електронному вигляді значень таких ключів як ідентифікатор сесії та унікальний ідентифікатор абонентського вузла в Системі BankID НБУ, та інших технічних параметрів, які дають змогу ідентифікувати ЕЗІ, ЕПІ та факт їх проходження між суб’єктами, не менше п’яти років із дати ініціювання ЕЗІ, надходження ЕПІ.** |
| 1. Національний банк має право:   1) запитувати та отримувати від абонентів дані користувачів з метою вирішення спорів між абонентами щодо дотримання ~~абонентами~~ вимог специфікації взаємодії та завершення розрахунків за міжабонентськими тарифами;  …  3) ~~із використанням власних технічних засобів~~ здійснювати дистанційну перевірку (аналіз діяльності) абонента – надавача послуг/абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом/контрагента ~~абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом~~ із метою визначення дотримання ними вимог, встановлених законодавством України, цим Положенням, специфікацією взаємодії, укладеними з Національним банком договорами, а також іншими документами, ~~затвердженими рішеннями Ради~~;  …  5) ~~за рішенням Ради~~ тимчасово зупиняти (блокувати в Системі BankID Національного банку) роботу абонента та/або абонентського вузла та/або передавання даних користувачів до контрагентів ~~абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом~~ у разі порушення~~м~~ вимог законодавства України, цього Положення, специфікації взаємодії, умов укладених із Національним банком договорів, а також інших ~~документів, затверджених рішеннями Ради~~, до моменту усунення таких порушень;  … | 1. Національний банк має право:   1) запитувати та отримувати від абонентів дані користувачів з метою вирішення спорів між абонентами щодо дотримання **ними** вимог специфікації взаємодії та завершення розрахунків за міжабонентськими тарифами;  …  3) здійснювати дистанційну перевірку (аналіз діяльності) абонента – надавача послуг/абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом/контрагента із метою визначення дотримання ними вимог, встановлених законодавством України, цим Положенням, специфікацією взаємодії, укладеними з Національним банком договорами, а також іншими **Документами**, **із використанням власних технічних засобів**;  …  5) тимчасово зупиняти (блокувати в Системі BankID **НБУ**) роботу абонента та/або абонентського вузла та/або передавання даних користувачів до контрагентів **за рішенням Ради** у разі порушення вимог законодавства України, цього Положення, специфікації взаємодії, умов укладених із Національним банком договорів, а також інших **Документів**, до моменту усунення таких порушень;  … |
| ~~38.~~ Суб’єкти ~~взаємовідносин~~ у Системі BankID НБУ зобов’язані діяти згідно із законодавством України, цим Положенням, укладеними договорами та іншими документами, ~~затвердженими рішеннями Ради~~. | 1. Суб’єкти **відносин** у Системі BankID НБУ зобов’язані діяти згідно із законодавством України, цим Положенням, укладеними договорами та іншими Документами. |
| ~~39.~~ Отримання даних користувача абонентом – надавачем послуг або контрагентом ~~абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом~~ засобами Системи BankID для їх продажу або передавання третім особам, або використання з іншою метою, ніж надання послуги користувачу, для отримання якої він обрав Систему BankID ~~Національного банку~~ як спосіб електронної ~~дистанційної~~ ідентифікації ~~та/або верифікації~~, – заборонено. | 1. Отримання даних користувача абонентом-надавачем послуг або контрагентом засобами Системи BankID **НБУ** для їх продажу або передавання третім особам, або використання з іншою метою, ніж надання послуги користувачу, для отримання якої він обрав Систему BankID **НБУ** як спосіб електронної ідентифікації, – заборонено. |
| **ІV. Статистика Системи BankID ~~Національного банку~~** | **ІV. Статистика Системи BankID НБУ** |
| ~~40.~~ Система BankID Національного банку виконує такі облікові функції:  …  5) надає абонентам інформацію (за запитом або на умовах, визначених у ~~договорах~~) із файлів журналу про проходження їхніх ЕЗІ та ЕПІ під час використання Системи BankID ~~Національного банку~~. | 1. Система BankID **НБУ** виконує такі облікові функції:   …  5) надає абонентам інформацію (за запитом або на умовах, визначених у **Договорі приєднання**) із файлів журналу про проходження їхніх ЕЗІ та ЕПІ під час використання Системи BankID **НБУ**. |
| **V. Порядок розрахунків під час використання Системи BankID ~~Національного банку~~** | **V. Порядок розрахунків під час використання Системи BankID НБУ** |
| 43. Абонент здійснює оплату послуг, наданих Національним банком, у порядку, встановленому Договором приєднання, та згідно з ~~тарифами, затвердженими нормативно-правовим актом Національного банку~~. | **49.** Абонент здійснює оплату послуг, наданих Національним банком, у порядку, встановленому Договором приєднання, та згідно з **Тарифами на організаційні послуги та інші види послуг (операцій), що надаються (здійснюються) Національним банком України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2003 року № 333, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10 вересня 2003 року за № 785/8106 (у редакції постанови Правління Національного банку України**[**від 15 травня 2019 року № 68**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-19#n8)**) (зі змінами).** |
| ~~45.~~ Розрахунковий банк здійснює взаєморозрахунки між комерційними абонентами за отримані/надані ними послуги у строки та на умовах, визначених в ~~укладених із абонентами договорах~~. | 1. Розрахунковий банк здійснює взаєморозрахунки між комерційними абонентами за отримані/надані ними послуги у строки та на умовах, визначених у **Договорі приєднання**. |
| **VI. Захист інформації в Системі BankID Національного банку** | **VI. Вимоги до інформаційної безпеки та захисту інформації в Системі BankID НБУ** |
| 48. Абонент зобов’язаний забезпечити конфіденційність та контроль за цілісністю інформації відповідно до специфікації взаємодії ~~в Системі BankID~~. | 1. Абонент зобов’язаний забезпечити конфіденційність та контроль за цілісністю інформації **в Системі BankID НБУ** відповідно до специфікації взаємодії. |
| ~~50.~~ Абонент – надавач послуг/абонент – надавач послуг зі спеціальним статусом, який припиняє ~~роботу~~ відповідно до пункту ~~49~~ розділу VI цього Положення, зобов’язаний не пізніше ніж протягом трьох годин у робочий час або протягом 48 годин у неробочий час із моменту виявлення відповідного порушення повідомити Національний банк про ~~причини~~ порушення, прогнозований час його усунення та поновлення роботи відповідного абонентського вузла. | 1. Абонент-надавач послуг/абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом, який припиняє **створення ЕЗІ та отримання ЕПІ** відповідно до пункту **55** розділу VI цього Положення, зобов’язаний не пізніше ніж протягом трьох годин у робочий час або протягом 48 годин у неробочий час із моменту виявлення відповідного порушення повідомити Національний банк про **причину(и)** порушення, прогнозований час його усунення та поновлення роботи відповідного абонентського вузла. |
| ~~51.~~ Абонент зобов’язаний протягом трьох годин у робочий час та протягом 48 годин у неробочий час із моменту виявлення повідомити в порядку, визначеному Договором приєднання, Національний банк та адміністраторів абонентських вузлів, яких це може стосуватися, про:  …  Інформація, яка повідомляється Національному банку, повинна містити відомості про ~~назву~~ абонента та абонентського вузла, у якому виявлені порушення, час і суть порушення, факти, що визначають порушення. | 1. Абонент зобов’язаний протягом трьох годин у робочий час та протягом 48 годин у неробочий час із моменту виявлення повідомити в порядку, визначеному Договором приєднання, Національний банк та адміністраторів абонентських вузлів, яких це може стосуватися, про:   …  Інформація, яка повідомляється Національному банку, повинна містити відомості про **найменування** абонента та **назву** абонентського вузла, у якому виявлені порушення, час і суть порушення, факти, що визначають порушення. |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний виконувати перевірку ефективності впроваджених заходів інформаційної безпеки щодо роботи Системи BankID НБУ, які охоплюють всю інфраструктуру, мережі, засоби дистанційної комунікації, пов’язані з функціонуванням Системи BankID НБУ, шляхом виконання щорічного тесту на проникнення.**   **Абонент-ідентифікатор проводить щорічний тест на проникнення самостійно або із залученням третьої сторони.**  **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний виділити достатньо ресурсів та забезпечити відсутність конфлікту інтересів щодо усіх фаз тестування, впровадити процедури й політики щодо пріоритизації, класифікації та виправлення знайдених в процесі тестування вразливостей, а також впровадити внутрішню методологію валідації щодо виправлення знайдених вразливостей якщо тестування проводиться ним самостійно.**  **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний забезпечити проведення тесту на проникнення із залученням сторонньої особи, кваліфікація якої підтверджується чинним на момент проведення такого тесту сертифікатом у цій галузі, не рідше ніж один раз на три роки.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абоненти та Національний банк для встановлення безпечного з’єднання між собою та з користувачами зобов’язані використовувати криптографічний протокол захисту на транспортному рівні (TLS, англійською мовою Transport Layer Security), вимоги до якого визначаються специфікацією взаємодії, а також відповідні ключі та сертифікати відкритих ключів.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний розробити та затвердити внутрішній документ, що описує процес управління криптографічними ключами, які використовуються для обміну інформацією у Системі BankID НБУ, з урахуванням визначених Положенням про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28 вересня 2017 року № 95 (далі – Положення № 95), вимог до процесу управління ключами.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний включити до сфери застосування системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ) бізнес-процеси, засоби, мережі та системи, що забезпечують функціонування/використання Системи BankID НБУ, з урахуванням вимог щодо впровадження СУІБ, визначених у розділі II Положення № 95.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний мати чинний сертифікат відповідності за стандартом Міжнародної організації зі стандартизації (ISO, англійською мовою International Organization for Standardization)/Міжнародної електротехнічної комісії (IEC, англійською мовою International Electrotechnical Commission) ISO/IEC 27001:2022 “Information security, cybersecurity and privacy protection - Information security management systems - Requirements” або Національним стандартом України ДСТУ ISO/IEC 27001:2023 “Інформаційна безпека, кібербезпека та захист конфіденційності. Системи керування інформаційною безпекою. Вимоги” (ISO/IEC 27001:2022, IDT), прийнятим наказом Державного підприємства “Український науково-дослідний і навчальний центр проблем стандартизації, сертифікації та якості” від 17 серпня 2023 року № 210 (зі змінами), по процесах, що забезпечують функціонування/використання Системи BankID НБУ, та письмово повідомити Національний банк про строк його дії протягом календарного місяця після отримання нового сертифікату або продовження дії наявного.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Політика безпеки паролів, що використовуються як елемент облікових даних доступу користувача, має відповідати вимогам Національного стандарту України ДСТУ /ISO/IEC 27002:2023 “Інформаційна безпека, кібербезпека та захист конфіденційності. Засоби контролювання інформаційної безпеки” (ISO/IEC 27002:2022, IDT), прийнятого наказом Державного підприємства “Український науково-дослідний і навчальний центр проблем стандартизації, сертифікації та якості” від 17 серпня 2023 року № 210 (зі змінами).** |
| **VII. Гарантії та порядок вирішення спорів** | **VII. Гарантії та порядок вирішення спорів** |
| ~~52.~~ Національний банк гарантує ~~отримання абонентами послуги користування Системою BankID Національного банку~~ для забезпечення передавання ЕЗІ та ЕПІ за умови виконання ~~всіма абонентами умов~~ цього Положення, Договору приєднання та ~~специфікації взаємодії.~~ | 1. Національний банк гарантує **надання абонентам послуг у Системі BankID НБУ** для забезпечення передавання ЕЗІ та ЕПІ за умови виконання **ними вимог законодавства України**, цього Положення, Договору приєднання **та Документів**. |
| ~~53.~~ Абонент зобов’язаний вирішувати всі спірні питання стосовно використання Системи BankID ~~Національного банку~~ шляхом переговорів із Національним банком. ~~У разі недосягнення згоди між абонентом та Національним банком щодо спірного питання с~~пір вирішується в порядку, визначеному законодавством України. | 1. Абонент зобов’язаний вирішувати всі спірні питання стосовно використання Системи BankID НБУ шляхом переговорів із Національним банком. **С**пір вирішується в порядку, визначеному законодавством України, у разі недосягнення згоди між абонентом та Національним банком щодо спірного питання. |
| **VIII. Вимоги до автентифікації** | **VIII. Вимоги до автентифікації** |
| ~~57.~~ Абонент-ідентифікатор зобов’язаний застосовувати багатофакторну автентифікацію користувача під час отримання кожного ЕЗІ та здійснювати передавання даних такого користувача з використанням Системи BankID ~~Національного банку~~ лише після успішного її проходження. | 1. Абонент-ідентифікатор зобов’язаний застосовувати багатофакторну автентифікацію користувача **мінімум один із факторів якої реалізовується з використанням динамічної автентифікації**, під час отримання кожного ЕЗІ та здійснювати передавання даних такого користувача з використанням Системи BankID **НБУ** лише після успішного її проходження. |
| ~~58.~~ Процедура багатофакторної автентифікації користувача передбачає використання двох або більше факторів автентифікації, кожен із яких має належати до різних категорій факторів автентифікації, успішна перевірка яких забезпечує однозначне встановлення та підтвердження особи користувача. Кожний із факторів автентифікації ~~має~~ бути незалежним один від одного для уникнення можливості їх одночасної компрометації. | 1. Процедура **застосування** багатофакторної автентифікації користувача передбачає використання двох або більше факторів автентифікації, кожен із яких має належати до різних категорій факторів автентифікації, **та мінімум один із яких реалізовується з використанням динамічної автентифікації,** та успішна перевірка яких забезпечує однозначне встановлення та підтвердження особи користувача. Кожний із факторів автентифікації **повинен** бути незалежним один від одного для уникнення можливості їх одночасної компрометації. |
| ~~62.~~ Процедура заміни раніше збереженого фінансового номера телефону користувача, який використовується під час багатофакторної автентифікації користувача, ~~має~~ здійснюватися абонентом-ідентифікатором за фізичної присутності користувача або з використанням одного з не обмежених лімітами способів верифікації, визначених Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку ~~України~~ від 19 травня 2020 року № 65 (зі змінами). | 1. Процедура заміни раніше збереженого фінансового номера телефону користувача, який використовується під час багатофакторної автентифікації користувача, **повинна** здійснюватися абонентом-ідентифікатором за фізичної присутності користувача або з використанням одного з не обмежених лімітами способів верифікації, визначених Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку **України** від 19 травня 2020 року № 65 (зі змінами**), для банків або Положенням про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року №107 (зі змінами), для небанківських надавачів платіжних послуг з обслуговування рахунку.** |
| ~~63.~~ Процедура заміни раніше збереженого фінансового номера телефону користувача, який використовується під час багатофакторної автентифікації користувача, може здійснюватися абонентом-ідентифікатором в інший спосіб, ніж визначено в пункті ~~62~~ розділу VIII цього Положення, за умови здійснення:  1) блокування абонентом-ідентифікатором можливості таким користувачам використовувати Систему BankID ~~Національного банку~~ для ідентифікації (не здійснювати формування ЕПІ такого користувача) протягом 24 годин із часу зміни фінансового номера телефону користувача ~~та~~  2) направлення повідомлення одночасно на обидва фінансові номери телефону (той, що замінюється, та новий) та електронну адресу (за її наявності в абонента-ідентифікатора) такого користувача з інформацією, що фінансовий номер телефону користувача було змінено, а використання Системи BankID ~~Національного банку~~ як способу електронної ідентифікації та/або верифікації буде доступним через 24 години з моменту направлення повідомлення. | 1. Процедура заміни раніше збереженого фінансового номера телефону користувача, який використовується під час багатофакторної автентифікації користувача, може здійснюватися абонентом-ідентифікатором в інший спосіб, ніж визначено в пункті **74** розділу VIII цього Положення, за умови здійснення: 2. блокування абонентом-ідентифікатором можливості таким користувачам використовувати Систему BankID **НБУ** для ідентифікації (не здійснювати формування ЕПІ такого користувача) протягом 24 годин із часу зміни фінансового номера телефону користувача;   2) направлення повідомлення одночасно на обидва фінансові номери телефону (той, що замінюється, та новий) та електронну адресу (за її наявності в абонента-ідентифікатора) такого користувача з інформацією, що фінансовий номер телефону користувача було змінено, а використання Системи BankID **НБУ** як способу електронної ідентифікації та/або верифікації буде доступним через 24 години з моменту направлення повідомлення. |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Інші вимоги до використання факторів автентифікації визначаються Документами.** |
| ***Розділ відсутній*** | **ІХ. Вимоги до оброблення ЕЗІ та ЕПІ** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний забезпечити безперебійне оброблення ЕЗІ та формування ЕПІ у Системі BankID НБУ з дотриманням вимог, визначених специфікацією взаємодії.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-надавач послуг/абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом зобов’язаний повідомляти Національний банк про події, які можуть призвести до суттєвого збільшення (у два рази та більше) кількості ЕЗІ у системі, та прогнозовану їх кількість у визначеному періоді часу, в робочий день, що передує такій події, але не пізніше ніж за 48 годин до очікуваної події.** |
| ***Розділ відсутній*** | **Х. Правила надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ та її призупинення** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор надає користувачу повну або обмежену послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, залежно від застосованого способу ідентифікації та верифікації користувача, а також відповідності абонента-ідентифікатора вимогам цього Положення та Документів. Відповідність способу ідентифікації та верифікації користувача та послуги електронної ідентифікації (повна або обмежена), визначається Документами.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Повна послуга електронної ідентифікації надає користувачу право використовувати Систему BankID НБУ для отримання послуг у будь-якого абонента-надавача послуг/абонента-надавача послуг зі спеціальним статусом із урахуванням обмежень, встановлених законодавством України, щодо можливості використання абонентом-надавачем послуг/абонентом-надавачем послуг зі спеціальним статусом засобів для автентифікації особи користувача в інформаційно-комунікаційних системах та або її ідентифікації/верифікації** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Обмежена послуга електронної ідентифікації надає користувачу право використовувати Систему BankID НБУ для отримання послуг у обмеженого переліку абонентів-надавачів послуг/абонентів-надавачів послуг зі спеціальним статусом, визначеного Документами.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний призупинити надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ користувачу у разі:** 2. **закінчення строку дії документу, що посвідчує особу користувача, якщо інше не встановлено Документами;** 3. **втрати актуальності ідентифікаційних даних користувача;** 4. **не проходження користувачем процедури актуалізації даних у встановлені договором із користувачем строки,** **якщо інше не встановлено законодавством України та/або Документами;** 5. **звернення користувача;** 6. **припинення з користувачем договірних відносин, що містять умови щодо обслуговування рахунку;** 7. **настання інших обставин, визначених цим Положенням, Документами, законодавством України та/або договором із користувачем.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор відновлює надання користувачу послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ призупинених відповідно до пункту 82 розділу Х цього Положення, у разі усунення причини призупинення.**   **Відновлення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ здійснюється за умови актуальності даних користувача.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний негайно заблокувати (відкликати) облікові дані доступу користувача (заблокувати можливість використання Системи BankID НБУ) у разі:**   **1) встановлення факту або виникнення обґрунтованих підозр щодо незаконного використання Системи BankID НБУ або наявності обґрунтованих ризиків, підтверджених результатами внутрішнього моніторингу, аналізу активності або звернення користувача;**  **2) звернення користувача щодо блокування облікових даних доступу або припинення використання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ користувачем;**  **3) компрометації облікових даних доступу користувача;**  **4) закінчення строку дії облікових даних доступу користувача (за умови встановлення строку їх дії);**  **5) отримання інформації про смерть користувача;**  **6) припинення абонентом-ідентифікатором надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;**  **7) настання інших обставин, визначених Документами, законодавством України та/або договорі з користувачем.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Скомпрометовані облікові дані доступу користувача не підлягають відновленню (повторному використанню після їх блокування). Для використання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, у разі встановлення факту компрометації облікових даних доступу користувача, користувачу присвоюються нові облікові дані доступу користувача.**   **Розблокування облікових даних доступу користувача (можливість їх повторного використання користувачем після блокування) можливе у випадку їх тимчасового блокування на підставі звернення користувача або ініціативи абонента-ідентифікатора, за умови відсутності інформації, встановлення фактів, що такі облікові дані доступу користувача були скомпрометовані.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний повідомити користувача про дату та причину призупинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ/блокування (відкликання) облікових даних доступу користувача (окрім випадку, визначеного підпунктом 5 пункту 84 розділу Х цього Положення), у спосіб, передбачений у договорі з користувачем.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний направити користувачу повідомлення, визначене пунктом 86 розділу Х цього Положення:**   **1) не менше ніж за 72 години до настання дати призупинення надання послуг Системи BankID НБУ/блокування (відкликання) облікових даних доступу користувача, якщо планова дата призупинення надання послуг завчасно відома абоненту-ідентифікатору;**  **2) у день призупинення надання послуг Системи BankID НБУ.** |
| ***Розділ відсутній*** | **ХІ. Припинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний розробити, затвердити та виконувати план припинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, за формою, визначеною Документами (далі – план припинення).** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор надає розроблений план припинення до Національного банку до початку роботи у промисловому середовищі Системи BankID НБУ.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор зобов’язаний актуалізувати план припинення протягом 30 календарних днів із дати виникнення такої необхідності (зміни у процедурах, документах) та повідомити Національний банк про такі зміни, шляхом направлення змін та актуалізованого плану припинення протягом семи робочих днів із дати затвердження відповідних змін.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абонент-ідентифікатор повідомляє Національний банк про намір припинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ шляхом направлення листа, підписаного уповноваженою особою абонента-ідентифікатора,**  **щодо запланованого припинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ за формою, визначеною Документами, не пізніше ніж за 30 днів до запланованої дати припинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Національний банк у день припинення надання абонентом-ідентифікатором послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ:** 2. **здійснює технологічні налаштування щодо відключення абонента-ідентифікатора від Системи BankID НБУ;** 3. **видаляє інформацію про абонента-ідентифікатора з переліку діючих абонентів-ідентифікаторів на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та забезпечує інформування всіх абонентів Системи BankID НБУ.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Права та обов’язки щодо надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ можуть бути передані установі-правонаступнику, якщо вона є абонентом-ідентифікатором, у разі реорганізації абонента-ідентифікатора.** |
|  | 1. **Абонент-ідентифікатор, що припиняє свою роботу шляхом реорганізації, у разі передачі правонаступнику договорів, що включають надання користувачам послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, зобов’язаний включити в план припинення опис дій щодо передачі цих договорів правонаступнику і надання ним цих послуг користувачам.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **План припинення повинен включати:**   **1) порядок та строк інформування Національного банку та користувачів про припинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;**  **2) підстави припинення: рішення абонента-ідентифікатора про припинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ або припинення діяльності;**  **3) порядок зберігання документів та електронних даних, отриманих під час реєстрації користувачів та інформації, визначеної пунктами 40 та 41 розділу IІІ цього Положення.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Дата припинення абонентом-ідентифікатором надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ є датою припинення його участі у Системі BankID НБУ.** |
| ***Розділ відсутній*** | **ХІІ. Відповідальність** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Шкода, завдана користувачу з вини абонента внаслідок невиконання чи неналежного виконання ним обов’язків, установлених цим Положенням та Документами, відшкодовується користувачу таким абонентом у повному обсязі у встановленому законодавством України порядку.** |
| ***Пункт відсутній*** | 1. **Абоненти та контрагенти, винні в порушеннях конфіденційності та/або цілісності інформації, що стосуються персональних даних користувачів, несуть відповідальність відповідно до Закону України “Про захист персональних даних”.** |