

Національний банк України

Рада Системи BankID Національного банку України

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Ради Системи BankID

Національного банку України

протокол від 23.06.2020

№В/57-0007/43640 (зі змінами)

(протокол від 10.01.2022

№В/57-0007/1381)

Порядок
вирішення спорів між абонентами Системи BankID
Національного банку України

м. Київ

Зміст

I. Загальні положення.....	3
II. Предмет та сторони спору.....	5
III. Порядок розгляду спорів.....	5
IV. Строки розгляду спорів.....	11
V. Вимоги до надання інформації для розгляду спорів.....	12
VI. Права, обов'язки та відповідальність.....	14
VII. Процедура перевірки на відповідність Специфікації взаємодії.....	16
VIII. Рішення Арбітражної комісії Системи BankID.....	18
<i>Додаток 1</i>	19
<i>Додаток 2</i>	20
<i>Додаток 3</i>	23

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради Системи BankID
Національного банку України
протокол від 23.06.2020
№В/57-0007/43640 (зі змінами)
(протокол від 10.01.2022
№В/57-0007/1381)

Порядок
вирішення спорів між абонентами Системи BankID
Національного банку України

I. Загальні положення

1. Цей Порядок розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про електронні довірчі послуги”, “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”, “Про захист персональних даних”, Типового порядку обробки персональних даних, затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 року № 1/02-14, Положення про Систему BankID Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.03.2020 року № 32 (зі змінами), (далі – Положення) та інших розпорядчих актів Національного банку України (далі – Національний банк), документів, затверджених рішеннями Ради Системи BankID Національного банку (далі – Рада Системи BankID).

(пункт 1 розділу I зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

2. Цей Порядок визначає процедуру розгляду спорів, які можуть виникати між абонентами Системи BankID (далі – абоненти) під час здійснення розрахунків за надані користувачу Системи BankID Національного банку (далі – користувач) послуги із використанням Системи BankID Національного банку (далі – Система BankID), а також правила вирішення спорів для абонентів, які враховують та врівноважують інтереси обох сторін.

(пункт 2 розділу I зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

3. Цей Порядок не поширюється на абонентів-надавачів послуг, для яких Радою Системи BankID за послуги електронного підтвердження електронної

дистанційної ідентифікації користувачів між абонентами схвалено тариф “безкоштовно”.

(пункт 3 розділу I зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № B/57-0007/1381)

4. Терміни в цьому Порядку вживаються в такому значенні:

1) арбітражна комісія з вирішення спорів між абонентами (далі – Арбітражна комісія Системи BankID) – постійно діючий орган Ради Системи BankID, який уповноважений вирішувати спори, що можуть виникати між абонентами під час здійснення розрахунків між ними;

(підпункт 1 пункту 4 розділу I зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № B/57-0007/1381)

2) довідник абонентів (далі – Довідник) – електронно-довідковий перелік, який містить найменування, електронні адреси та місцезнаходження абонентів та Національного банку і розміщується на вебсторінці BankID;

(підпункт 2 пункту 4 розділу I зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № B/57-0007/1381)

3) лог журналу – спеціальний файл, в якому протоколюються відповідні дії суб'єкта, який ініціював подію, або програмного забезпечення. До логів журналів належать: журнал аудиту порталу послуг абонента-надавача послуг, журнал аудиту абонента-ідентифікатора, журнал аудиту центрального вузла Системи BankID. Усі записи в журналах аудиту повинні містити опис події, дату і час події, а також забезпечувати ідентифікацію суб'єкта, який ініціював подію;

4) оскаржене електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача – успішне електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації, щодо якого абонентом-надавачем послуг надіслано повідомлення абоненту-ідентифікатору та Національному банку про невідповідність такого електронного підтвердження Специфікації взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку України (далі – Специфікація взаємодії), затвердженої рішенням Ради Системи BankID;

(підпункт 4 пункту 4 розділу I у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № B/57-0007/1381)

5) Специфікація взаємодії – документ, який визначає технічні вимоги взаємодії центрального вузла Системи BankID із абонентськими вузлами абонентів та передачі даних користувача. У Специфікації взаємодії визначаються методи та протоколи інформаційної взаємодії, вимоги до захисту в Системі BankID та інші технічні параметри;

(підпункт 5 пункту 4 розділу I у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № B/57-0007/1381)

б) успішне електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача – електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача підписане та зашифроване абонентом-ідентифікатором, яке пройшло через центральний вузол Системи BankID у напрямку абонента-надавача послуг, який формував відповідний електронний запит на електронну дистанційну ідентифікацію користувача.

5. Інші терміни, які вживаються в цьому Порядку, застосовуються в значеннях, визначених Законом України “Про електронні довірчі послуги”, Положенням, іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку з питань функціонування Системи BankID.

II. Предмет та сторони спору

6. Розгляд спорів здійснюється з питань невідповідності успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача Специфікації взаємодії.

(пункт 6 розділу II зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № B/57-0007/1381)

7. Предметом спору є успішні електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, за якими абоненти не дійшли згоди щодо їх відповідності Специфікації взаємодії.

(пункт 7 розділу II зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № B/57-0007/1381)

8. Сторонами спору виступають:

- 1) абонент-надавач послуг;
- 2) абонент-ідентифікатор.

9. Арбітром між сторонами спору щодо предмета спору виступає Національний банк в ролі Арбітражної комісії Системи BankID.

III. Порядок розгляду спорів

10. Порядок розгляду спорів у межах Системи BankID складається з таких послідовних етапів (див.схема 1):

1) оскарження абонентом-надавачем послуг успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача щодо їх відповідності Специфікації взаємодії;

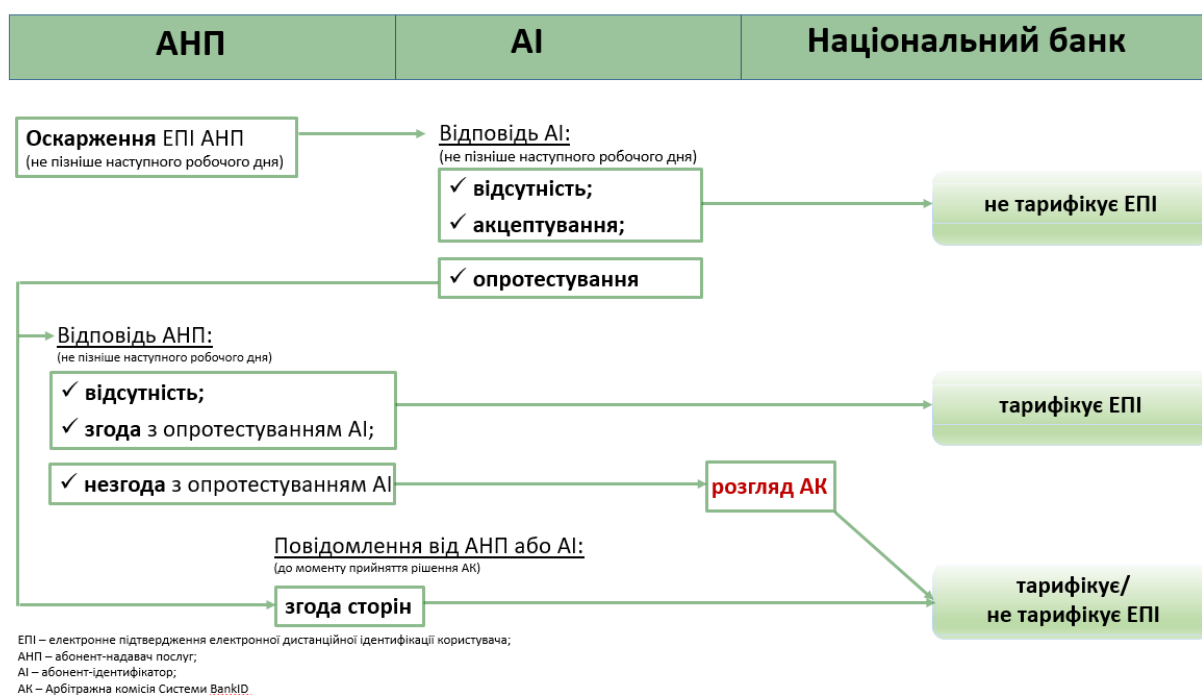
2) опротестування/акцептування абонентом-ідентифікатором оскаржених абонентом-надавачем послуг успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача;

3) незгода/згода абонента-надавача послуг з опротестуванням абонента-ідентифікатора оскаржених успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача;

4) розгляд Національним банком Заяви про оскарження електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача (далі – Заява) та надання абонентам відповіді про передачу на розгляд/відмову в передачі на розгляд спору Арбітражною комісією Системи BankID;

5) розгляд спору та прийняття Арбітражною комісією Системи BankID рішення щодо предмету спору, окрім випадків коли розгляд спору Арбітражною комісією Системи BankID припиняється через прийняття спільного рішення сторонами спору.

схема 1



(пункт 10 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

11. Абонент-надавач послуг має право оскаржити успішні електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача щодо їх відповідності Специфікації взаємодії шляхом надсилання заповненої Заяви не пізніше наступного робочого дня з дня отримання успішного електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, на адреси

електронної пошти абонента-ідентифікатора та Національного банку, визначені в Довіднику.

(пункт 11 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

12. Форма Заяви наведена в Додатку 1, Правила заповнення Заяви про оскарження ЕПІ (далі – Правила заповнення Заяви) наведені в Додатку 2 до цього Порядку.

(пункт 12 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

13. Абонент-ідентифікатор має право:

1) опротестувати оскаржені абонентом-надавачем послуг успішні електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача;

2) погодитись з невідповідністю (акцептувати) оскаржених успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача Специфікації взаємодії.

(пункт 13 розділу III зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

14. Абонент-ідентифікатор, для опротестування оскаржених абонентом-надавачем послуг успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача, повинен не пізніше наступного робочого дня з дня отримання Заяви від абонента-надавача послуг, відповідно до пункту 11 розділу III цього Порядку, заповнити відповідну частину Заяви (у колонці 12 “Відповідь АІ (акцептовано/опротестовано)” значенням “опротестовано”, у колонці 13 “Причина опротестування АІ” вказати причину опротестування, у колонці 14 “Контактна особа АІ (ПІБ, телефон, електронна адреса)” зазначити контактні дані відповідальної особи абонента-ідентифікатора) та надіслати її на адреси електронної пошти Національного банку та абонента-надавача послуг, визначені в Довіднику.

(пункт 14 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

15. Абонент-ідентифікатор, у разі визнання оскаржених абонентом-надавачем послуг успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача такими, що не відповідають Специфікації взаємодії, повинен не пізніше наступного робочого дня з дня отримання Заяви від абонента-надавача послуг відповідно до пункту 11 розділу III цього Порядку заповнити колонку 12 “Відповідь АІ (акцептовано/опротестовано)” Заяви значенням “акцептовано” та надіслати її на адреси електронної пошти Національного банку та абонента-надавача послуг, визначені в Довіднику.

(пункт 15 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

15¹. Абонент-надавач послуг, у разі незгоди з опротестуванням абонента-ідентифікатора оскаржених успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача, отриманим відповідно до пункту 14 розділу III цього Порядку, ініціює винесення спору на розгляд Арбітражної комісії Системи BankID. Для цього абонент-надавач послуг не пізніше наступного робочого дня з дня отримання Заяви від абонента-ідентифікатора, повинен надіслати на адреси електронної пошти Національного банку та абонента-ідентифікатора, визначені в Довіднику:

1) доповнену Заяву у колонці 15 “Винесення на розгляд арбітражної комісії (так/ні)” значенням “так”;

2) детальний опис помилки з посиланням на відповідну норму Специфікації взаємодії, яку було порушено, та, з дотриманням вимог розділу V цього Порядку, документи, які підтверджують факт невідповідності оскаржених електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача Специфікації взаємодії.

У разі помилок захисту:

- “КЕП” або “Сертифікат” - надіслати скріншоти сторінок із результатами перевірки дійсності КЕП/сертифікатів із сайтів, призначених для їх перевірки;

- “АЦСК” або “шифрування” - надіслати скріншоти лога журналу з помилками;

3) підтвердження про отримання згоди користувача на передачу персональних даних Національному банку з метою їх обробки під час вирішення спорів між абонентами для завершення розрахунків. Надсилається лише у випадку надання документів, які містять персональні дані користувачів (далі – Дані). Підтвердження може надаватись у будь-якій формі, що дає змогу зробити висновок про надання користувачем такої згоди.

Дані надаються абонентом-надавачем послуг лише Національному банку та з дотриманням вимог розділу V цього Порядку та Інструкції з надання абонентом Національному банку Даних (далі – Інструкція), наведеної у Додатку 3 до цього Порядку. Перед тим як надсилати Дані до Національного банку, уповноважена особа абонента-надавача послуг повідомляє Національний банк про необхідність отримання сертифіката відкритого ключа працівника Національного банку, на якого покладено функцію щодо отримання таких Даних (далі – відповідальний працівник Національного банку), або реєстраційного номера облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) відповідального працівника Національного банку, за допомогою якого абонент-надавач послуг може самостійно отримати необхідний сертифікат.

(розділ III доповнено новим пунктом 15¹ згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

15². Абонент-надавач послуг, у разі згоди з опротестуванням абонента-ідентифікатора оскаржених успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача, отриманим відповідно до пункту 14 розділу III цього Порядку, не пізніше наступного робочого дня з дня отримання Заяви від абонента-ідентифікатора, повинен доповнити цю Заяву у колонці 15 “Винесення на розгляд арбітражної комісії (так/ні)” значенням “ні” та надіслати її на адреси електронної пошти Національного банку та абонента-ідентифікатора, визначені в Довіднику.

(розділ III доповнено новим пунктом 15² згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

16. Заява, яка надійшла від абонента-надавача послуг з порушенням порядку чи строку для оскарження, встановлених пунктом 11, або для надання незгоди/згоди з опротестуванням абонента-ідентифікатора, встановлених пунктом 15¹/15² розділу III цього Порядку відповідно, а також Правил заповнення Заяви, до розгляду Національним банком не приймається та електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, оскаржені абонентом-надавачем послуг у цій Заяві, вважаються такими, що підлягають оплаті абонентом-надавачем послуг відповідно до умов Договору про проведення розрахунків між абонентами в Системі BankID Національного банку України (далі – Договір розрахунків).

(пункт 16 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

17. Заява, яка надійшла від абонента-ідентифікатора з порушенням порядку чи строку для опротестування, що встановлені пунктом 14 розділу III цього Порядку, а також Правил заповнення Заяви, до розгляду Національним банком не приймається та електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, оскаржені абонентом-надавачем послуг в цій Заяві, вважаються такими, що не підлягають оплаті абонентом-надавачем послуг відповідно до умов Договору розрахунків.

(пункт 17 розділу III зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

18. Не опрацьована абонентом-ідентифікатором Заява, за якою абонентом-надавачем послуг та Національним банком не отримано відповіді від абонента-ідентифікатора у порядку та строки, встановлені пунктами 14 та 15 розділу III цього Порядку, вважається такою, що прийнята абонентом-ідентифікатором без заперечень та електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, оскаржені абонентом-надавачем послуг у цій Заяві, вважаються такими, що не підлягають оплаті абонентом-надавачем послуг відповідно до умов Договору розрахунків.

(пункт 18 розділу III зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

19. За Заявами, визначеними пунктами 17 та 18 розділу III цього Порядку, Національний банк, протягом семи робочих днів після дня, в який Національний банк та абонент-надавач послуг отримали або мали б отримати відповідь абонента-ідентифікатора (опротестовано/ акцептовано) відповідно до пунктів 14/15 розділу III цього Порядку, надсилає на електронну пошту обох сторін спору, визначену в Довіднику, повідомлення про відмову в розгляді Арбітражною комісією Системи BankID Заяви із зазначенням причини.

(пункт 19 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

20. Не опрацьована абонентом-надавачем послуг Заява, за якою абонентом-ідентифікатором та Національним банком не отримано відповіді [згоди або незгоди (разом з детальним описом помилки, документами та підтвердженням про надання користувачем згоди на передачу персональних даних Національному банку з метою їх обробки під час вирішення спорів) з опротестуванням абонента-ідентифікатора] від абонента-надавача послуг у порядку та строки, встановлені пунктами 15² та 15¹ розділу III цього Порядку, вважається такою, за якою опротестування абонентом-ідентифікатором оскаржених абонентом-надавачем послуг успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача, прийняте абонентом-надавачем послуг без заперечень та електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, опротестовані абонентом-ідентифікатором у цій Заяві, вважаються такими, що підлягають оплаті абонентом-надавачем послуг відповідно до умов Договору розрахунків. Така Заява не передається на розгляд Арбітражній комісії Системи BankID.

(пункт 20 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

21. Заява, за якою абонентом-ідентифікатором та Національним банком отримано від абонента-надавача послуг незгоду з опротестуванням абонента-ідентифікатора відповідно до пункту 15¹ розділу III цього Порядку (разом з детальним описом помилки, документами та підтвердженням про надання користувачем згоди на передачу персональних даних Національному банку з метою їх обробки під час вирішення спорів), протягом двох робочих днів після дня отримання відповіді разом з отриманими документами передається на розгляд Арбітражній комісії Системи BankID.

(пункт 21 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

22. Національний банк, протягом семи робочих днів після дня отримання (у разі ненадання відповіді абонентом-надавачем послуг - після дня, в який Національний банк мав би отримати) незгоди/згоди відповідно до пункту 15¹ або 15² розділу III цього Порядку від абонента-надавача послуг, надсилає на електронну пошту обох абонентів, визначену в Довіднику, повідомлення про:

1) передачу Заяви на розгляд Арбітражної комісії Системи BankID, або

2) відмову в передачі Заяви на розгляд Арбітражної комісії Системи BankID із зазначенням причини.

(пункт 22 розділу III у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

23. За Заявою, переданою до розгляду Арбітражній комісії Системи BankID, починається розгляд спору щодо відповідності або невідповідності оскарженого електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача Специфікації взаємодії.

(пункт 23 розділу III зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

24. Арбітражна комісія Системи BankID ґрунтуючись на всій інформації, доступній на момент розгляду справи, приймає рішення щодо предмета спору.

25. До моменту прийняття Арбітражною комісією Системи BankID рішення сторони спору можуть самостійно вирішувати спір шляхом перемовин та/або медіації та, у разі прийняття спільного рішення (досягнення згоди) щодо предмету спору, зобов'язані повідомити про таке рішення Національний банк шляхом надсилання повідомлення на адресу електронної пошти Національного банку, визначену в Довіднику.

25¹. За оскарженими електронними підтвердженнями електронної дистанційної ідентифікації користувачів, за якими сторони спору досягли згоди, Національний банк, протягом трьох робочих днів з дати отримання повідомлення про прийняття спільного рішення абонентами, повідомляє сторони спору про припинення розгляду спору Арбітражною комісією Системи BankID та, відповідно до прийнятого спільного рішення сторонами спору, про те, що електронні підтвердження будуть:

1) включені до позицій абонентів у тому звітному періоді, в якому прийняте відповідне спільне рішення, з метою проведення їх тарифікації, у разі визнання сторонами спору їх такими, що відповідають Специфікації взаємодії;

2) не будуть включені до позицій абонентів (не будуть тарифікуватись) у разі визнання сторонами спору їх такими, що не відповідають Специфікації взаємодії.

(розділ III доповнено новим пунктом 25¹ згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

IV. Строки розгляду спорів

26. Датою початку розгляду спору Арбітражною комісією Системи BankID є дата прийняття Заяви до розгляду відповідно до пункту 21 розділу III цього

Порядку та завершується датою прийняття Арбітражною комісією Системи BankID рішення щодо предмету спору, окрім випадків коли розгляд спору Арбітражною комісією Системи BankID припиняється через прийняття спільного рішення сторонами спору.

(пункт 26 розділу IV у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

27. Загальний строк розгляду спору Арбітражною комісією Системи BankID не повинен перевищувати 30 (тридцяти) робочих днів з дати прийняття Арбітражною комісією Системи BankID Заяви до розгляду. За наявності поважних причин, за яких дотримання вказаного строку об'єктивно стає неможливим, наприклад, за необхідності отримання додаткової інформації від абонентів, цей строк може бути продовжений. У разі продовження строку розгляду спору, Національний банк інформує про це сторони спору шляхом надсилання повідомлення на електронну пошту, зазначену в Довіднику.

28. Рішення щодо предмета спору надсилається обом сторонам спору на електронну пошту, зазначену в Довіднику, протягом трьох робочих днів з дати прийняття Арбітражною комісією Системи BankID такого рішення.

V. Вимоги до надання інформації для розгляду спорів

29. Усі абоненти, в рамках процедури вирішення спорів, у тому числі в процесі подання Заяви та інших документів, які підтверджують відповідність або невідповідність здійснених підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача Специфікації взаємодії тощо, зобов'язані використовувати визначений цим Порядком та Договором розрахунків спосіб обміну інформацією.

(пункт 29 розділу V зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

30. Забороняється надсилати документи стосовно таких процедур факсом, іншою (не зазначеною в Довіднику) електронною поштою або іншими незахищеними та неузгодженими з Національним банком каналами зв'язку. Такі документи не будуть розглядатись Національним банком.

31. Абонент-надавач послуг, який ініціював оскарження успішних електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача, для підтвердження факту їх невідповідності Специфікації взаємодії, у Заяві зобов'язаний надати абоненту-ідентифікатору та Національному банку інформацію, заповнену відповідно до Правил заповнення Заяви.

(пункт 31 розділу V у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

32. Національний банк, для забезпечення прийняття рішення щодо оскаржених електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача та залежно від типу помилки, має право робити запит абонентам стосовно надання додаткової інформації (документів), яка безпосередньо стосується предмета спору. До таких документів належать:

- 1) скріншоти (знімки з екрану) лога журналу з помилкою;
- 2) скріншоти сторінок із результатами перевірки дійсності “КЕП”/“Сертифікатів” із сайтів, призначених для цього;
- 3) оскаржене електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача (у будь-якому придатному для опрацювання вигляді: текстовий файл, скріншот, інше);
- 4) тощо.

33. Скріншоти лога журналу, сторінок тощо мають надаватись абонентами у форматі png, jpeg або pdf.

34. Абонент-надавач послуг, за необхідності надання Національному банку оскарженого електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, попередньо має його розшифрувати та підписати та зашифрувати відповідно до пунктів 36 та 37 розділу V цього Порядку.

35. Документи, які не містять персональні дані, надаються абонентом як Національному банку, так і іншій стороні спору, шляхом надсилання на адреси електронної пошти Національного банку та іншої сторони спору, визначені в Довіднику.

36. Дані надаються абонентом лише Національному банку та з дотриманням вимог пункту 40 розділу VI цього Порядку шляхом їх шифрування з використанням кваліфікованих сертифікатів шифрування відповідального працівника Національного банку та уповноваженої особи абонента.

(пункт 36 розділу V у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

37. Шифрування підписаних Даних відбувається відповідно до вимог до форматів криптографічних повідомлень, визначених наказом Адміністрації Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України від 27.10.2020 № 687 (далі – Вимоги). Засоби криптографічного захисту інформації відправника та одержувача повинні підтримувати криптографічні алгоритми, визначені цими Вимогами.

(пункт 37 розділу V у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

38. Організація роботи, пов'язаної з обробкою Даних, забезпечується відповідальними працівниками Національного банку, які відповідно до Положення про арбітражну комісію з вирішення спорів між абонентами Системи BankID Національного банку України, затвердженого рішенням Ради Системи BankID від 19.08.2020 року №В/57-0010/58895, мають право отримувати документи та інформацію, що стосується предмета спору.

(пункт 38 розділу V у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

38¹. Обробка Даних відповідальною особою Національного банку здійснюється виключно з метою вирішення спору між сторонами спору шляхом перевірки інформації, що стосується питання невідповідності успішного електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, Специфікації взаємодії, задля прийняття Арбітражною комісією Системи BankID рішення щодо предмету спору, та у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки.

(розділ V доповнено новим пунктом 38¹ згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

38². Зберігаються Дані в зашифрованому вигляді, що забезпечує їх захист від несанкціонованого ознайомлення, копіювання, поширення, до настання першої події - прийняття рішення щодо предмету спору Арбітражною комісією Системи BankID або отримання Національним банком від сторін спору повідомлення про прийняття спільного рішення сторонами спору.

(розділ V доповнено новим пунктом 38² згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

38³. Після досягнення мети обробки у зв'язку - з прийняттям рішення щодо предмету спору Арбітражною комісією Системи BankID або отриманням Національним банком від сторін спору повідомлення про прийняття спільного рішення сторонами спору, такі Дані знищуються.

(розділ V доповнено новим пунктом 38³ згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

38⁴. Знищення Даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких Даних.

Про знищення Даних абонент, який надав такі Дані, повідомляється Національним банком при виконанні пункту 25¹ розділу III або пункту 28 розділу IV цього Порядку.

(розділ V доповнено новим пунктом 38⁴ згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

VI. Права, обов'язки та відповідальність

39. Абоненти зобов'язані всебічно сприяти вирішенню спору, включаючи надання додаткової інформації за запитом Національного банку, що безпосередньо стосується предмета спору.

40. Абоненти мають право надавати Національному банку Дані з метою вирішення спорів між абонентами для завершення розрахунків за умови, якщо таке право передбачено в договорах між абонентом і користувачем, та/або якщо абонентом отримано згоду на обробку та передачу персональних даних користувача третім особам відповідно до Закону України "Про захист персональних даних". Національний банк має право відмовити у розгляді Заяви, у разі порушення абонентом цієї норми.

(пункт 40 розділу VI у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

41. Абоненти повинні дотримуватись порядку, строків та вимог (у тому числі Правил заповнення Заяви) до надання інформації для розгляду спорів, визначених цим Порядком.

(пункт 41 розділу VI у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

42. Абоненти несуть відповідальність за достовірність наданої Національному банку інформації, що безпосередньо стосується предмета спору.

43. Абонент-ідентифікатор несе відповідальність за достовірність, повноту та відповідність електронних підтверджень електронної дистанційної ідентифікації користувача, які передаються абоненту-надавачу послуг засобами Системи BankID, Специфікації взаємодії.

(пункт 43 розділу VI зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

43¹. Абоненту-ідентифікатору забороняється передавати дані тих клієнтів, щодо яких у абонента-ідентифікатора є підстави для здійснення заходів щодо актуалізації їх даних. Абоненту-ідентифікатору необхідно здійснити процедуру актуалізації даних про таких клієнтів у встановлені законодавством з питань фінансового моніторингу строки. У разі невиконання цієї умови абонентом-ідентифікатором, електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації вважається таким, що не відповідає вимогам Специфікації взаємодії і може бути оскаржене абонентом-надавачем послуг та визнане таким, що не підлягає тарифікації.

(розділ VI доповнено новим пунктом 43¹ згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

44. Національний банк зобов'язаний дотримуватись строку розгляду спорів, визначеного цим Порядком.

45. Національний банк, відповідно до прийнятого рішення Арбітражної комісії Системи BankID або спільного рішення сторін спору щодо предмета спору, бере на себе виконання таких обов'язків:

1) у разі визнання оскарженого електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача таким, що відповідає Специфікації взаємодії, забезпечити включення його до позицій абонентів у тому звітному періоді, в якому прийняте відповідне рішення Арбітражної комісії Системи BankID, або в якому Національним банком отримано повідомлення про прийняте спільне рішення від сторін спору, з метою проведення тарифікації такого електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача;

2) у разі визнання оскарженого електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача таким, що не відповідає Специфікації взаємодії, забезпечити щоб таке електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача не тарифікувалось та не включалось до позицій абонентів.

(пункт 45 розділу VI у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

46. Сторони спору та Національний банк зобов'язані забезпечувати захист інформації в частині персональних даних, яка надходить до них у межах взаємовідносин, що встановлюються відповідно до Договору розрахунків, та стосується користувачів Системи BankID.

VII. Процедура перевірки на відповідність Специфікації взаємодії

(назва розділу VII зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

47. Абонент-надавач послуг має право оскаржувати електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача стосовно тих ключів електронної анкети, які вважаються відповідно до Специфікації взаємодії обов'язковими до заповнення абонентом-ідентифікатором та у разі наявності помилок захисту.

(пункт 47 розділу VII зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

48. Арбітражна комісія Системи BankID здійснює перевірку успішного електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача на відповідність Специфікації взаємодії наступним чином:

1) аналізує Заяву, прийняту до розгляду відповідно до пункту 21 розділу III цього Порядку, на предмет помилки;

2) вивчає детальний опис помилки, зазначеної абонентом-надавачем послуг, та норму Специфікації взаємодії, яку було порушено;

3) залежно від помилки та наданих абонентами документів, перевіряє:

а) наявність інформації щодо ключів, обов'язкових до заповнення абонентом-ідентифікатором, шляхом порівняння даних електронного запиту на електронну дистанційну ідентифікацію користувача з даними оскарженого електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, наданого абонентом-надавачем послуг відповідно до пункту 34 розділу V цього Порядку;

б) коректність заповнення ключів, обов'язкових до заповнення абонентом-ідентифікатором, згідно вимог до заповнення значень визначених Специфікацією взаємодії;

в) помилки захисту [аналізуються надані абонентом-надавачем послуг документи: скріншоти (знімки з екрану) лога журналу з помилками, результати перевірки дійсності "КЕП"/"Сертифікатів" – скріншоти сторінок з призначених для цього сайтів перевірки параметрів "КЕП"/"Сертифікатів" тощо].

(пункт 48 розділу VII у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

49. Арбітражна комісія Системи BankID з метою реалізації своїх повноважень має право консультиватись та залучати представників абонентів та/або відповідних спеціалістів (наприклад, фахівців по роботі з криптографічними бібліотеками) за необхідності.

50. Оскаржене електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача вважається таким, яке:

1) відповідає Специфікації взаємодії і підлягає оплаті абонентом-надавачем послуг відповідно до умов Договору розрахунків якщо абонент-ідентифікатор виконав вимоги до захисту інформації в Системі BankID та надав достовірну, заповнену відповідно до вимог Специфікації взаємодії інформацію за ключами, обов'язковими до заповнення, навіть, якщо при цьому не надав інформацію за окремими ключами, які не позначені як обов'язкові до заповнення (у разі відсутності такої інформації в абонента-ідентифікатора тощо);

2) не відповідає Специфікації взаємодії і не підлягає оплаті абонентом-надавачем послуг відповідно до умов Договору розрахунків якщо абонент-ідентифікатор не виконав вимоги до захисту інформації в Системі BankID або якщо абонент-ідентифікатор не надав інформацію за окремими ключами, обов'язковими до заповнення, хоча при цьому надав інформацію за ключами, які не позначені як обов'язкові до заповнення.

(пункт 50 розділу VII зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

VIII. Рішення Арбітражної комісії Системи BankID

51. Арбітражна комісія Системи BankID приймає рішення, ґрунтуючись на всій інформації, яка доступна на дату розгляду справи, включаючи, але, не обмежуючись цим Порядком та іншими документами Системи BankID, чинними на дату здійснення електронного підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача, і приймає до уваги інші чинники, що стосуються спору.

52. Рішення щодо предмета спору за Заявою, переданою на розгляд Арбітражній комісії Системи BankID відповідно до пункту 21 розділу III цього Порядку, приймається та оформлюється Арбітражною комісією Системи BankID, окрім випадків коли сторони спору дійшли згоди до моменту прийняття рішення Арбітражною комісією Системи BankID.

(пункт 52 розділу VIII у редакції рішення Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

53. Рішення може мати такі результати:

1) оскаржені абонентом-надавачем послуг успішні електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача не відповідають Специфікації взаємодії та не підлягають тарифікації;

2) оскаржені абонентом-надавачем послуг успішні електронні підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача відповідають Специфікації взаємодії та підлягають тарифікації.

(пункт 53 розділу VIII зі змінами, унесеними рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

54. Рішення Арбітражної комісії Системи BankID є остаточним і не підлягає подальшому оскарженню в рамках Національного банку.

55. Подальше вирішення спору за ініціативою однієї із сторін може здійснюватися в судовому порядку, якщо рішення не задовольняє таку сторону спору.

Голова Ради,
директор Департаменту платіжних
систем та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЕРЬОГІН

Додаток 1
до Порядку вирішення спорів між
абонентами Системи BankID
Національного банку України

Заява про оскарження ЕПІ¹

№ з/п	Назва АНП	ЄДРПОУ АНП	Назва АІ	ЄДРПОУ АІ	Ідентифікатор сесії (sidBi)	Дата ЕПІ	Назва ключа (ів)	Помилка захисту ЕПІ (КЕП/ АЦСК/ шифрування/ Сертифікат/ ініца помилка)	Короткий опис невідповідності Специфікації взаємодії	Контактна особа АНП (ПІБ, телефон, електронна адреса)	Відповідь АІ (акцептовано/опротестовано)	Причина опротестування АІ	Контактна особа АІ (ПІБ, телефон, електронна адреса)	Винесення на розгляд арбітражної комісії (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

¹ ЕПІ - електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації користувача

Додаток 2
до Порядку вирішення спорів між
абонентами Системи BankID
Національного банку України

Правила заповнення Заяви про оскарження ЕПІ

I. Загальні положення

1. Форма заповнюється та надсилається в електронній формі у форматі .xls (сформованій засобами MS Excel).

2. У разі оскарження абонентом-надавачем послуг більше одного успішного ЕПІ інформація має бути заповнена за кожним із них окремим рядком у Заяві.

3. Заповнених рядків у Заяві має бути стільки, скільки успішних ЕПІ оскаржується абонентом-надавачем послуг.

4. Заповнення Заяви абонентами здійснюється у такій послідовності:

абонентом-надавачем послуг - на етапі оскарження успішного ЕПІ;

абонентом-ідентифікатором - на етапі акцептування/опротестування оскарженого абонентом-надавачем послуг ЕПІ;

абонентом-надавачем послуг - на етапі надання згоди/незгоди щодо опротестування абонента-ідентифікатора. Якщо абонент-ідентифікатор акцептував оскаржене ЕПІ, то за цим ЕПІ абонент-надавач послуг нічого не заповнює.

II. Правила заповнення для абонента-надавача послуг на етапі оскарження успішного ЕПІ

5. Обов'язковими до заповнення абонентом-надавачем послуг на етапі оскарження успішного ЕПІ є колонки 1-7, 8 (у разі помилки заповнення ключів) або 9 (у разі помилки захисту) та 10-11.

6. У колонках:

1 («№ з/п») зазначається номер за порядком для кожного успішного ЕПІ, що оскаржується. Кількість номерів має відповідати кількості оскаржених успішних ЕПІ з унікальними ідентифікаторами (sidVi);

2 («Назва АНП») зазначається назва абонента-надавача послуг;

3 («ЄДРПОУ АНП») зазначається восьмирозрядне значення унікального ідентифікаційного номера абонента-надавача послуг в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (приклад **00032106**);

- 4 («Назва АІ»)** зазначається назва абонента-ідентифікатора, успішне ЕПІ якого оскаржується;
- 5 («ЄДРПОУ АІ»)** зазначається восьмирозрядне значення унікального ідентифікаційного номера абонента-ідентифікатора в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;
- 6 («Ідентифікатор сесії (sidBi)»)** зазначається ідентифікатор сесії (sidBi). Для одного sidBi - один рядок. Забороняється дублювати sidBi у різних рядках (навіть за наявності помилок більше ніж за одним ключем);
- 7 («Дата ЕПІ»)** зазначається дата отримання ЕПІ (час не зазначається);
- 8 («Назва ключа (ів)»)** зазначається назва ключа відповідно до Електронної анкети (з переліком та описом допустимих ключів) Специфікації взаємодії. *Заповнюється лише у разі помилки ключа(ів).* Якщо за одним sidBi помилок більше ніж за одним ключем, значення ключів заповнюються в одній комірці (приклад: **ADDRESSES: {TYPE: "JURIDICAL", CITY, STREET}**). Забороняється за одним sidBi зазначати помилки окремими рядками;
- 9 («Помилка захисту ЕПІ (КЕП/АЦСК/шифрування/Сертифікат/інша помилка)»)** зазначається одне із значень: КЕП, АЦСК, шифрування, Сертифікат або інша помилка. *Заповнюється лише у разі помилки захисту ЕПІ.* Де:
 “КЕП” - негативний результат перевірки в АЦСК кваліфікованого електронного підпису/печатки. АЦСК працює коректно;
 “АЦСК”- некоректний формат відповіді АЦСК/відсутній зв’язок із АЦСК/АЦСК працює не коректно;
 “шифрування” - невірний алгоритм шифрування або невірний формат криптографічного повідомлення;
 “Сертифікат” – сертифікат невірний/негативний результат перевірки в АЦСК відкритого сертифікату банку. АЦСК працює коректно;
 “інша помилка” – інша помилка захисту, що не стосується вищеперелічених помилок;
- 10 («Короткий опис невідповідності Специфікації взаємодії»)** зазначається короткий опис щодо невідповідності ЕПІ Специфікації взаємодії. Заповнюється лаконічно та по суті;
- 11 («Контактна особа АНП (ПБ, телефон, електронна адреса)»)** зазначається прізвище, ім’я та по-батькові, телефон та електронна адреса контактної особи абонента-надавача послуг.

III. Правила заповнення для абонента-ідентифікатора на етапі опротестування/акцептування оскарженого абонентом-надавачем послуг успішного ЕПІ

7. Обов’язковими до заповнення абонентом-ідентифікатором на етапі опротестування/акцептування оскарженого абонентом-ідентифікатором

успішного ЕПІ є колонки 12 та 14, колонка 13 заповнюється лише у разі проставлення значення “опротестовано” в 12-ій колонці.

8. У колонках:

12 («Відповідь АІ (акцептовано/опротестовано)») зазначається одне із значень: акцептовано або опротестовано. Де:

“опротестовано” - не погодження абонента-ідентифікатора з невідповідністю оскарженого абонентом-надавачем послуг ЕПІ Специфікації взаємодії;

“акцептовано” - погодження абонента-ідентифікатора з невідповідністю оскарженого абонентом-надавачем послуг ЕПІ Специфікації взаємодії.

У випадку коли абонент-надавач послуг оскаржує ЕПІ із зазначенням за одним ЕПІ (sidBi) кількох помилок за різними ключами, та абонент-ідентифікатор не погоджується із оскарженням хоча б за одним із ключів, то у колонці 12 абонент-ідентифікатор має вказати значення “опротестовано”. У тих випадках коли абонент-ідентифікатор погоджується з оскарженням ЕПІ за усіма зазначеними абонентом-надавачем послуг ключами (якщо їх більше одного), то у колонці 12 абонент-ідентифікатор має вказати значення “акцептовано”. Тобто опротестовуються не ключі, а ЕПІ в цілому;

13 («Причина опротестування АІ») зазначається обґрунтована відповідь щодо причини опротестування оскарженого ЕПІ. Не заповнюється у разі проставлення значення “акцептовано” в 12-му стовпчику. У випадку коли абонент-надавач послуг оскаржує ЕПІ із зазначенням за одним ЕПІ (sidBi) кількох помилок за різними ключами, та абонент-ідентифікатор не погоджується із оскарженням лише деяких із них, то у колонці 13 абонент-ідентифікатор має вказати ключі за якими саме він не погоджується;

14 («Контактна особа АІ (ПІБ, телефон, електронна адреса)») зазначається прізвище ім'я та по-батькові, телефон та електронна адреса контактної особи абонента-ідентифікатора.

IV. Правила заповнення для абонента-надавача послуг на етапі незгоди/згоди з опротестуванням абонента-ідентифікатора

9. У разі опротестування абонентом-ідентифікатором ЕПІ обов'язковою до заповнення абонентом-надавачем послуг на етапі незгоди/згоди з опротестуванням абонента-ідентифікатора є колонка 15.

10. У колонці 15 «Винесення на розгляд арбітражної комісії» абонент-надавач послуг зазначає “так” або “ні”, де:

“так” - незгода з опротестуванням абонента-ідентифікатора та ініціювання винесення оскарженого ЕПІ на розгляд Арбітражної комісії Системи BankID;

“ні” - згода з опротестуванням абонента-ідентифікатора оскарженого ЕПІ.

(Порядок доповнено новим Додатком 2 згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)

*Додаток 3
до Порядку вирішення спорів між
абонентами Системи BankID
Національного банку України*

Інструкція з надання абонентом Національному банку Даних

I. Загальні положення

1. Інструкція з надання абонентом Національному банку Даних (далі – Інструкція) розроблена відповідно до Законів України “Про захист персональних даних”, “Про електронні довірчі послуги”, Положення про Систему BankID Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку від 17.03.2020 року № 32 (зі змінами), наказу Адміністрації Державної служби спеціального зв’язку та захисту інформації України від 27.10.2020 № 687 та іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку та документами, затвердженими рішеннями Ради Системи BankID.

2. Ця Інструкція застосовується під час процедури передачі абонентом Національному банку Даних за умови, що таке право передбачено в договорах між абонентом і користувачем, та/або якщо абонентом отримано згоду на обробку та передачу персональних даних користувача третім особам відповідно до Закону України “Про захист персональних даних”.

3. Ця Інструкція не застосовується під час процедури надання документів, які не містять персональні дані користувача. Такі документи надаються абонентом як Національному банку, так і іншій стороні спору шляхом надсилання на адреси електронної пошти Національного банку та іншої сторони спору відповідно до Порядку.

4. Ця Інструкція визначає загальний порядок надання Даних, у тому числі отримання та подальшого використання кваліфікованого сертифікату шифрування відповідального працівника Національного банку, що буде використовуватись під час забезпечення вирішення спорів між абонентами для завершення розрахунків.

5. Ця Інструкція розроблена та наведена на прикладі використання програмного забезпечення (далі – ПЗ) «Користувач АЦСК НБУ».

II. Вимоги до абонента

6. Уповноважена особа абонента, для того, щоб мати можливість підписувати (шифрувати) електронні документи та надсилати їх Національному банку, повинна мати:

- особистий ключ кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), що зберігається в таємниці (КЕП не можна передавати іншій особі, інакше він буде вважатися скомпрометованим, тобто недійсним). Якщо КЕП немає, його потрібно попередньо отримати. Видача останнього, згідно Закону України «Про електронні довірчі послуги», є довірчою послугою, а тому здійснюється кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг;

- встановлене ПЗ відповідного АЦСК. У наведеному в цій Інструкції прикладі це ПЗ «Користувач АЦСК НБУ».

III. Етапи надання Документів

7. Порядок надання абонентом Національному банку Даних складається з таких етапів:

- 1) встановлення ПЗ (якщо уповноважена особа абонента надсилає Дані вперше та таке ПЗ не встановлене);
- 2) отримання сертифікату відкритого ключа відповідального працівника Національного банку;
- 3) шифрування та надсилання підписаних Даних.

IV. Встановлення ПЗ

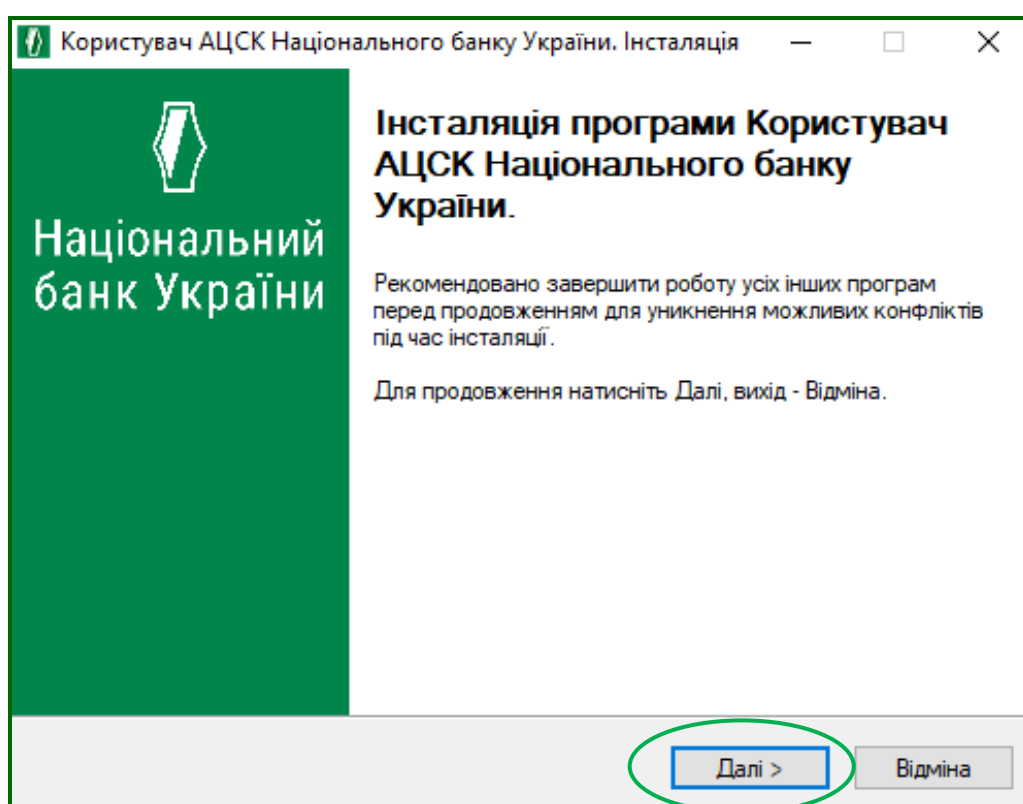
8. Для отримання можливості надсилати Національному банку Дані, уповноважена особа абонента попередньо має встановити на комп'ютері, з якого вони будуть надсилатись, відповідне ПЗ. Для встановлення ПЗ «Користувач АЦСК НБУ» необхідно здійснити наступні дії:

- 1) зайти на сайт Національного банку на сторінку Акредитованого центру сертифікації ключів за посиланням <https://canbu.bank.gov.ua/user-downloads> та завантажити ПЗ «Користувач АЦСК НБУ» (див. мал.1):

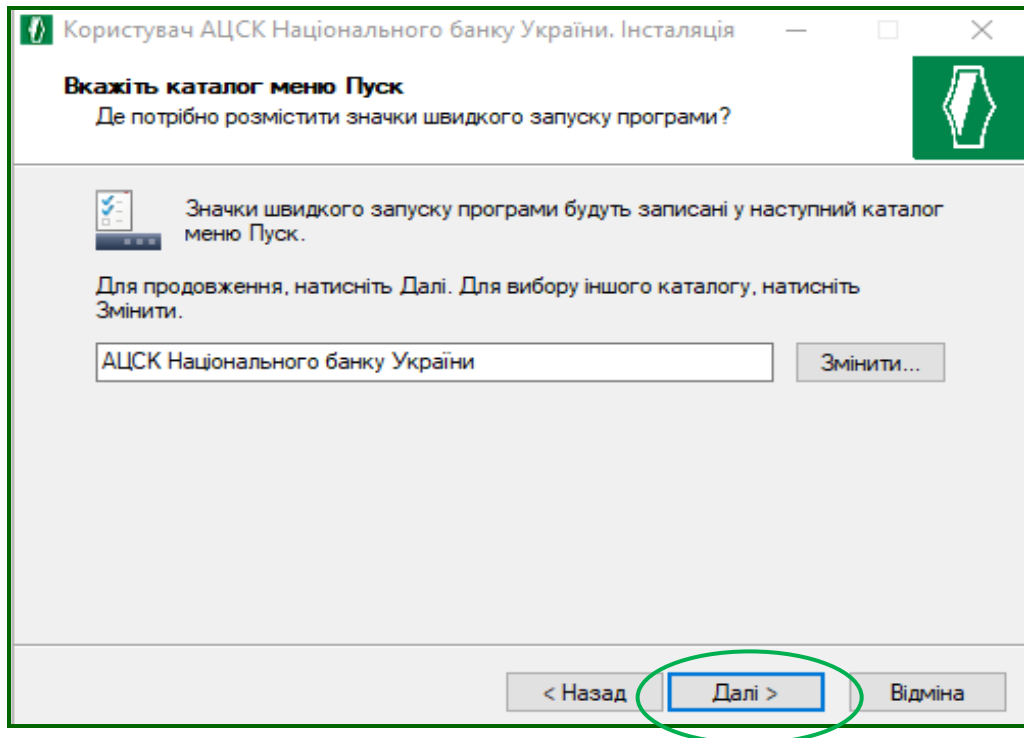


Опис	Назва файлу	Розміщено	Розмір
Користувач АЦСК НБУ	EUInstall.exe	13.12.2018 10:51	8,6 МБ 

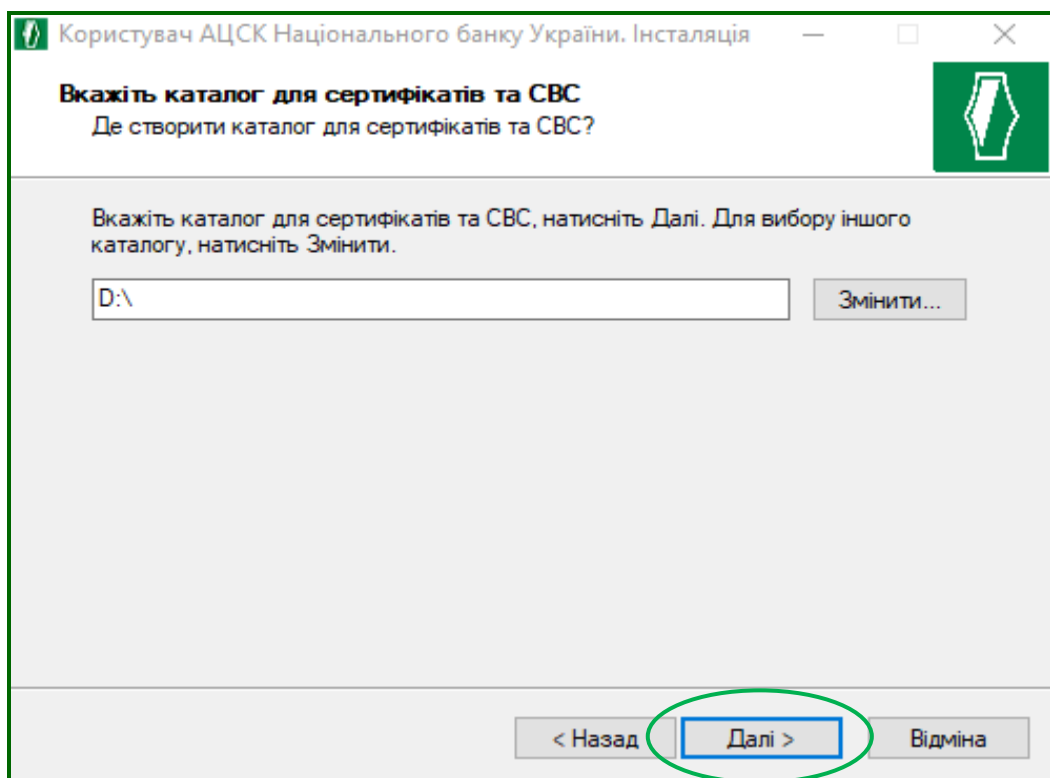
2) відкрити завантажений файл ПЗ «Користувач АЦСК НБУ» та встановити програму шляхом її інсталяції (див. мал.2):



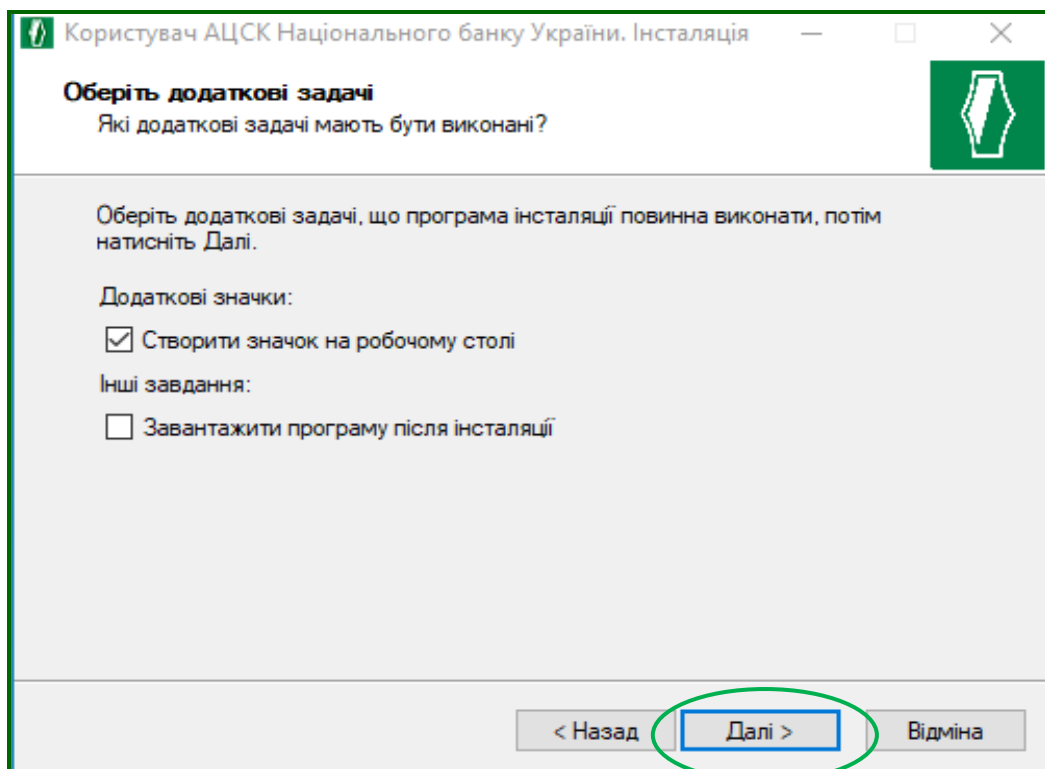
3) натиснути «далі» (див. мал.3):



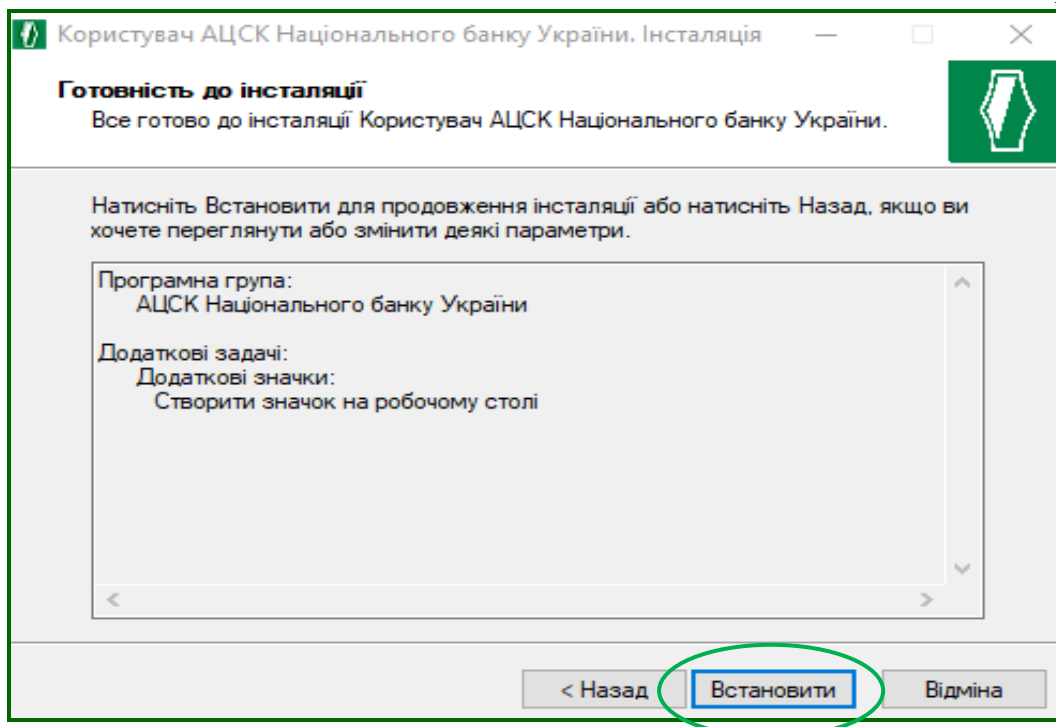
4) обрати каталог для сертифікатів та натиснути «далі» (див. мал.4):

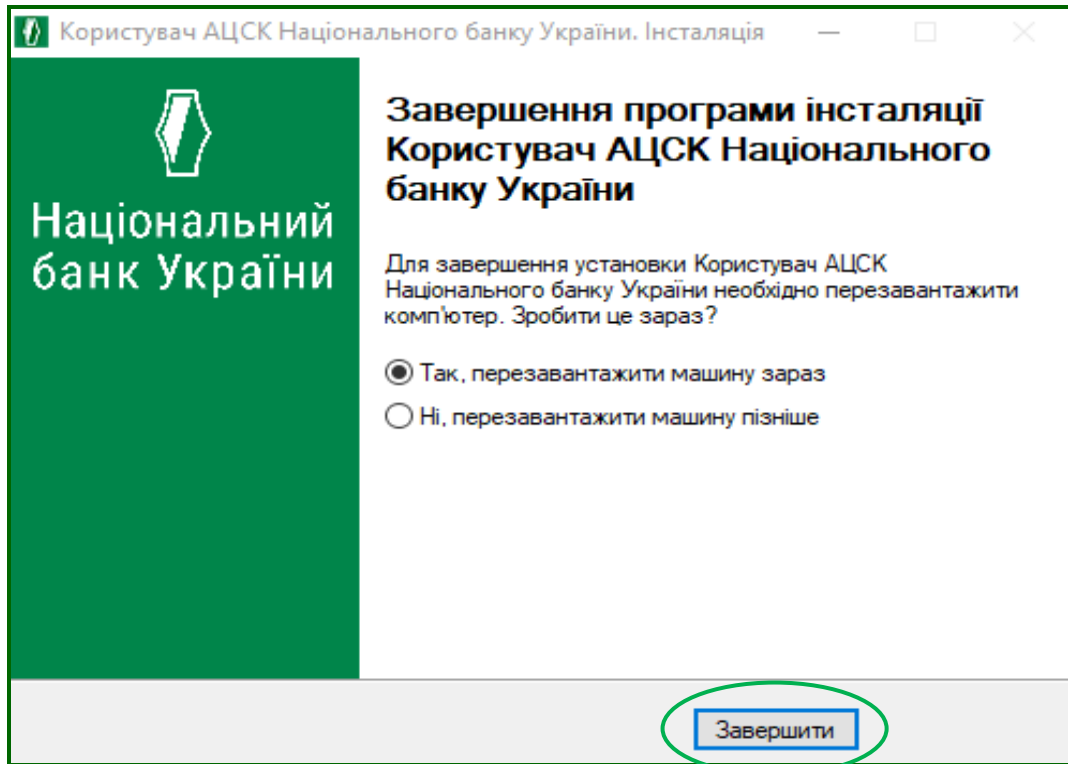


5) створити значок на робочому столі (див. мал.5):



б) завершити інсталяцію та перезавантажити комп'ютер (див. мал.6 та мал.7):





9. Після перезавантаження комп'ютера на робочому столі з'явиться значок (ярлик) ПЗ «Користувач АЦСК НБУ».

V. Отримання сертифікату відкритого ключа відповідального працівника Національного банку

10. Перед тим як надсилати Дані до Національного банку, уповноважена особа абонента повинна отримати сертифікат відкритого ключа відповідального працівника Національного банку. Для цього відповідальний працівник Національного банку надсилає на адресу електронної пошти уповноваженої особи абонента сертифікат відкритого ключа або РНОКПП, за допомогою якого абонент може самостійно за посиланням <https://canbu.bank.gov.ua/certificates-search> отримати необхідний сертифікат (див.мал.8):

Пошук сертифікатів

Пошук сертифікатів за реквізитами підписувача

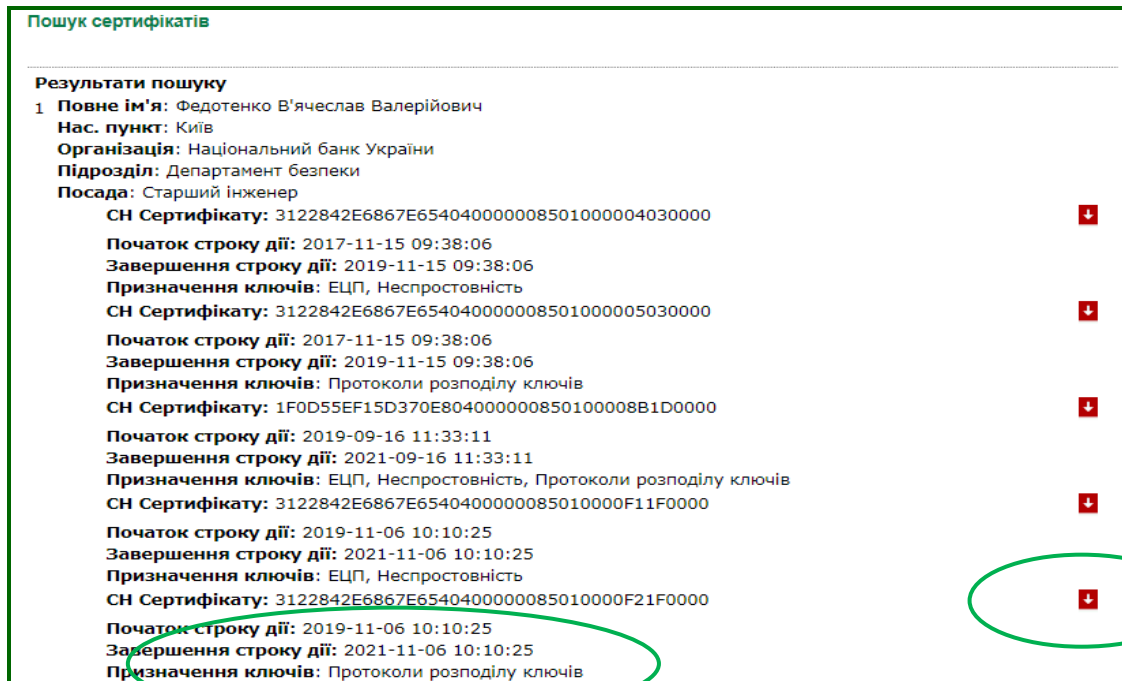
Пошук сертифікатів за реквізитами власника

Індивідуальний податковий номер:

Пошук

11. За результатами введеного уповноваженою особою абонента РНОКПП відповідального працівника Національного банку, на екрані з'явиться перелік сертифікатів, серед яких потрібно обрати чинний на поточну дату сертифікат із призначенням ключів «Протоколи розподілу ключів» та завантажити його (див.мал.9):

мал.9

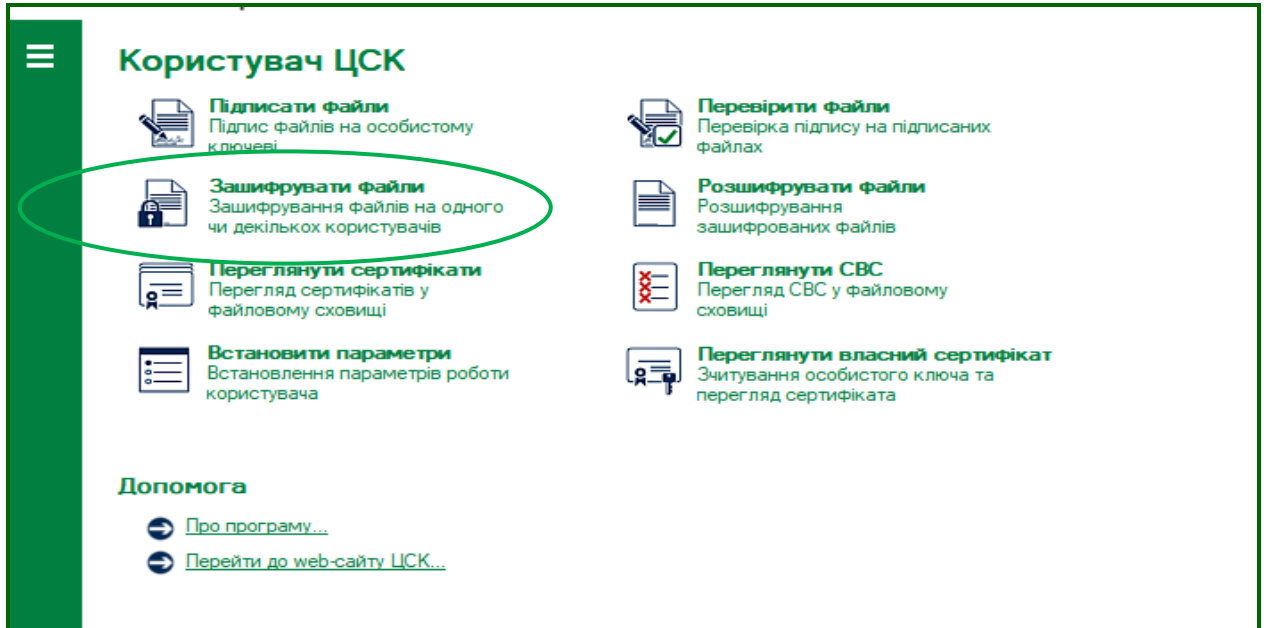


12. Сертифікат відкритого ключа відповідального працівника Національного банку необхідно зберегти в каталозі, обраному відповідно до пп.4 п.8 цієї Інструкції.

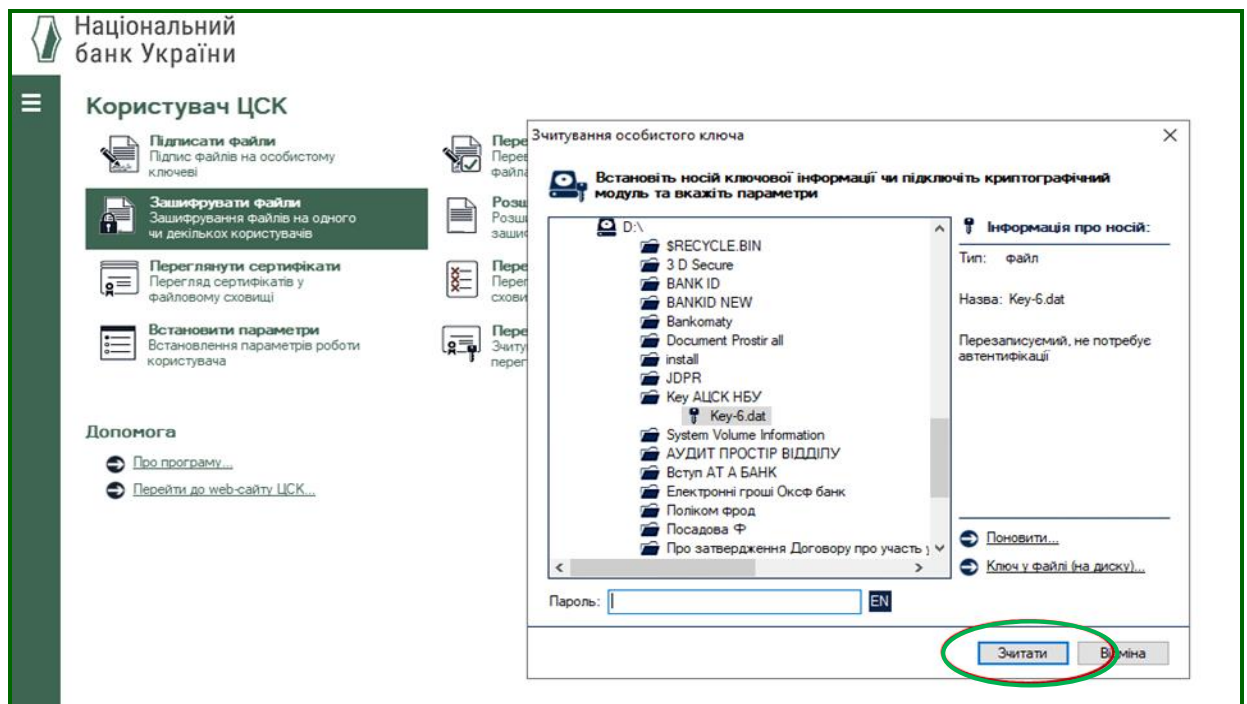
VI. Шифрування та надсилання підписаних Даних

13. Для здійснення шифрування файлів уповноваженій особі абонента необхідно відкрити ПЗ «Користувач АЦСК НБУ» (встановлене відповідно до розділу IV цієї Інструкції, див.мал.10) та:

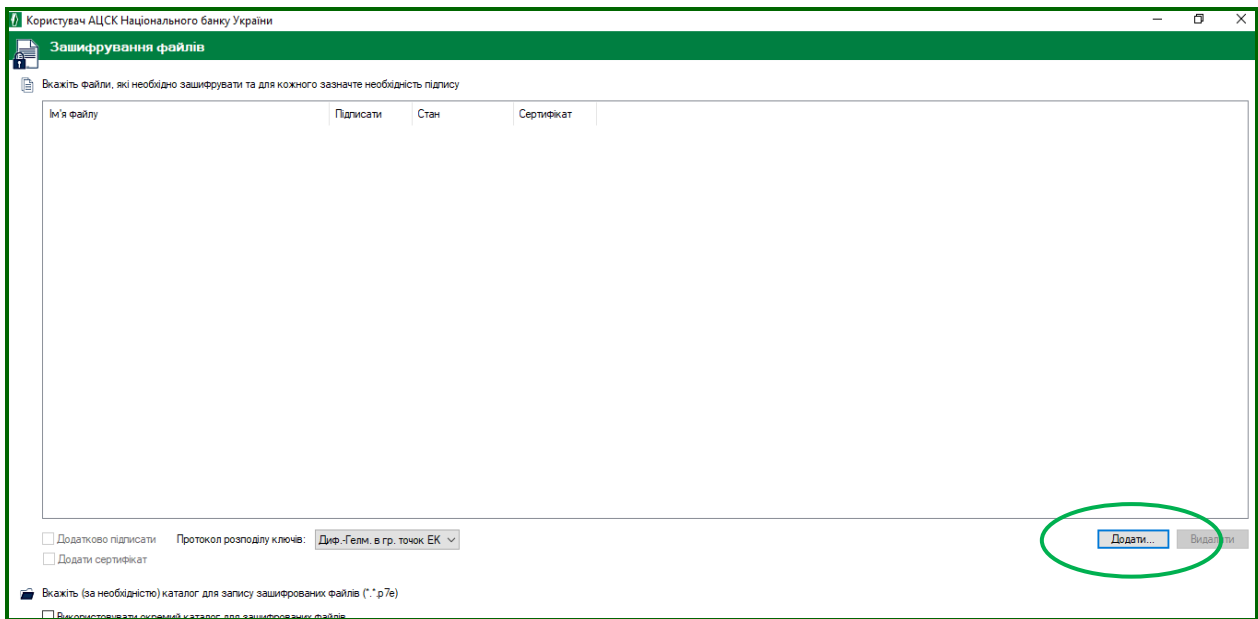
- 1) обрати розділ «Зашифрувати файли»:



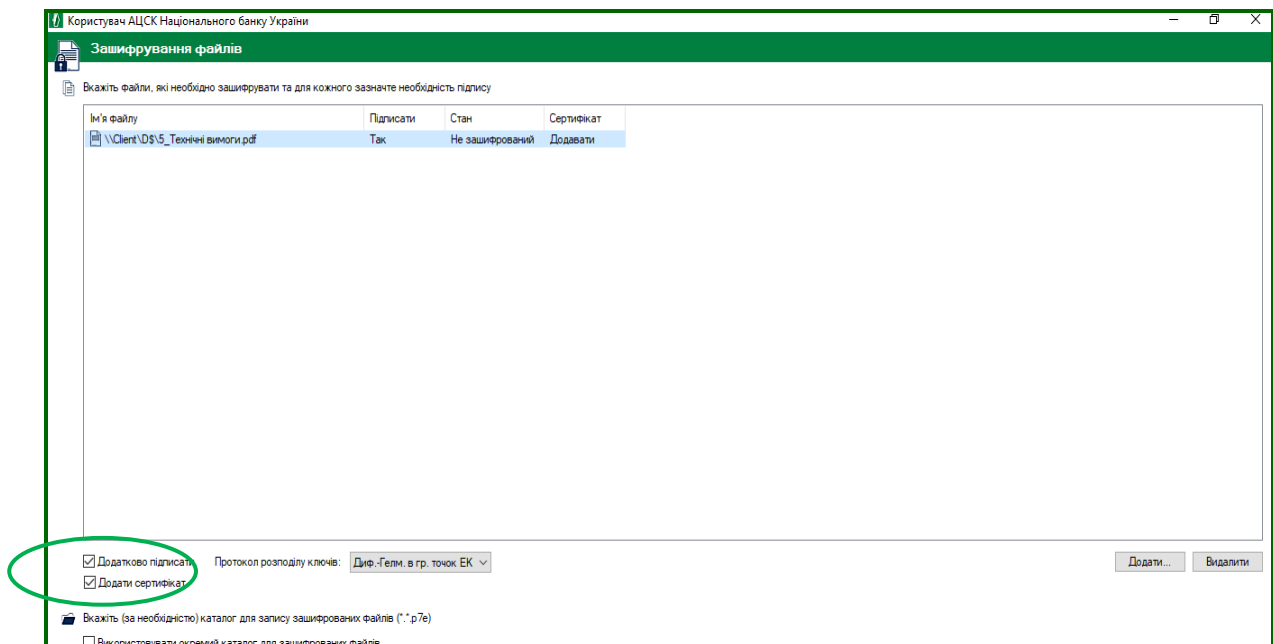
2) обрати особистий ключ (КЕП), ввести пароль та натиснути «Зчитати» (див.мал.11):



3) додати файл (Дані), який потрібно зашифрувати, натиснувши «Додати» (див.мал.12):



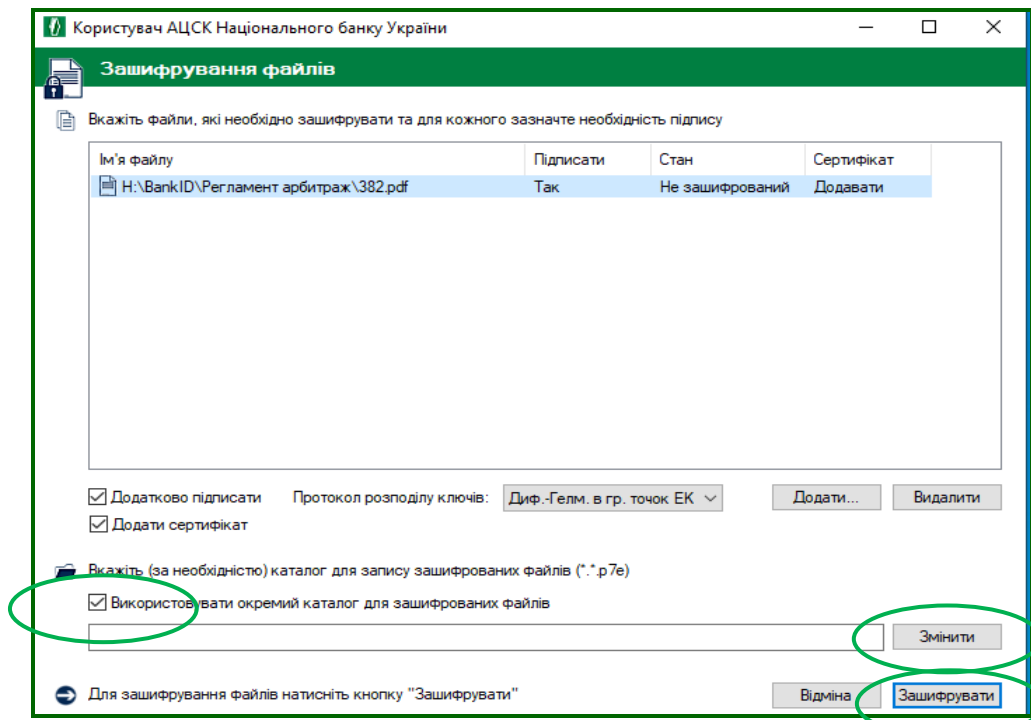
4) встановити курсор на завантажений файл (тобто виділити його). Після цього поля «Додатково підписати» та «Додати сертифікат» стануть активними. Проставити в цих полях відмітки (див.мал.13):



5) за необхідності можна вказати окремий каталог для зашифрованих файлів шляхом встановлення відмітки у полі «Використовувати окремий каталог для зашифрованих файлів» та натискання кнопки «Змінити» (див.мал.14). Якщо окремий каталог не обрано, то за замовчуванням зашифрований файл буде

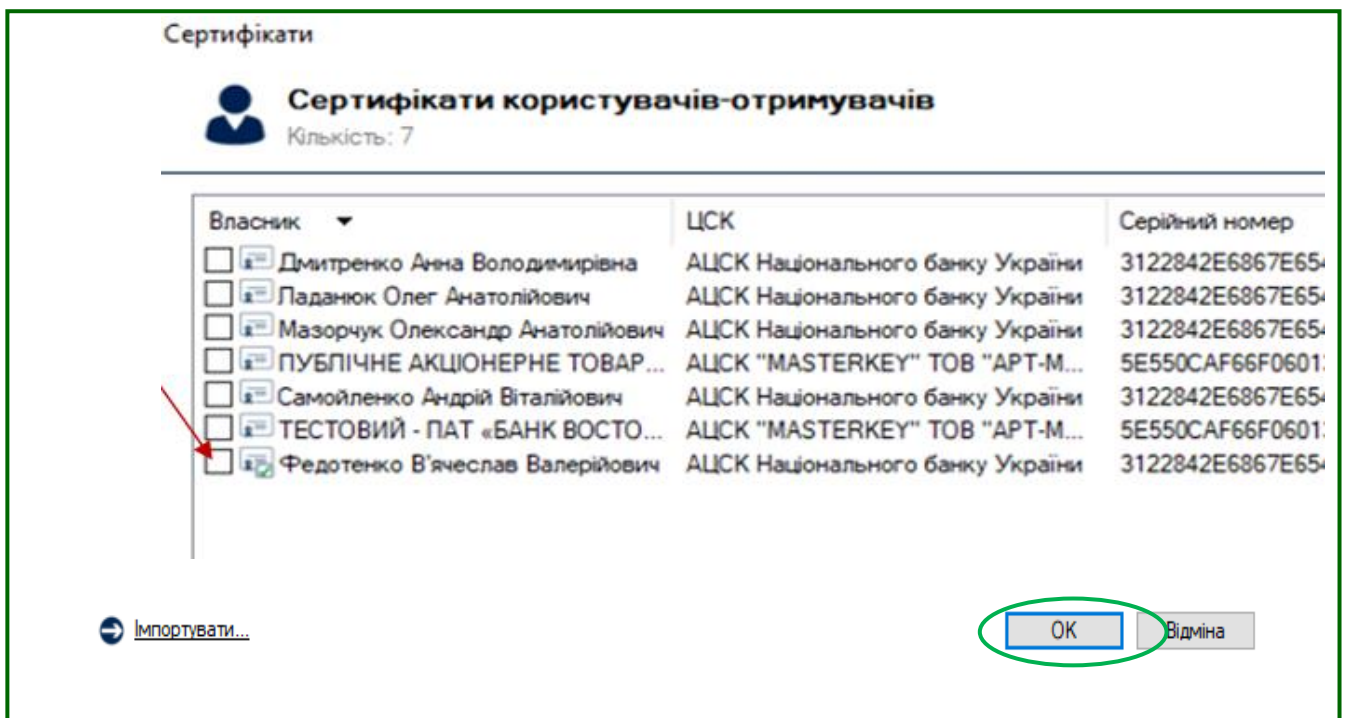
збережено у місці, де знаходиться файл, що шифрується. Натиснути «Зашифрувати»:

мал.14



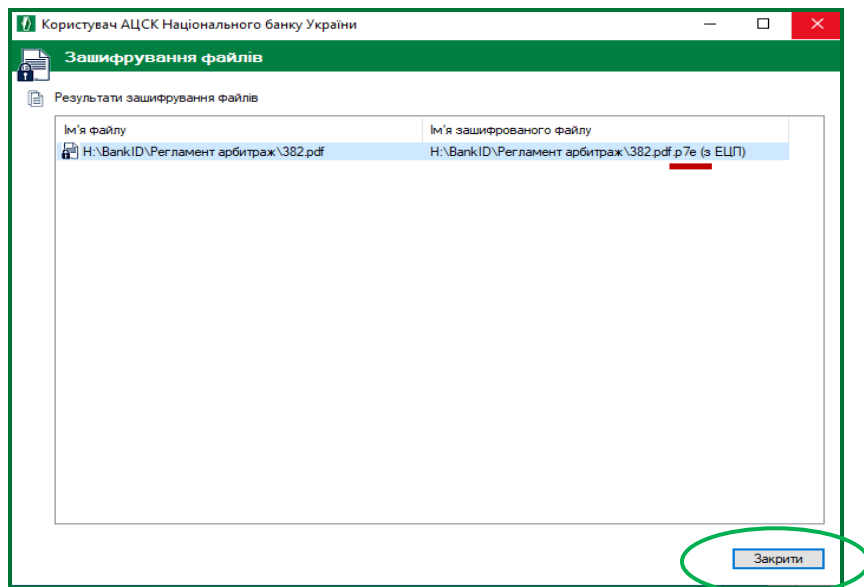
б) обрати сертифікат відповідального працівника Національного банку (який попередньо отримано та збережено відповідно до розділу V цієї Інструкції) шляхом проставляння відмітки навпроти власника сертифікату та натискання «Ок» (див.мал.15):

мал.15



14. За результатами шифрування файл буде збережено з розширенням «.p7e» (див.мал.16):

мал.16



15. Підписаний та зашифрований файл уповноваженою особою абонента надсилається відповідальному працівнику Національного банку на електронну адресу, з якої отримано сертифікат відкритого ключа або РНОКПП відповідального працівника Національного банку.

(Порядок доповнено новим Додатком 3 згідно з рішенням Ради Системи BankID від 10.01.2022 № В/57-0007/1381)