

На пути к виртуальной финансовой организации

Указ Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях» (далее — Указ № 148) создает предпосылки для переноса белорусскими финансовыми организациями бизнес-процессов по взаимодействию с клиентами в онлайн, пользователи получают возможность приобретать финансовые услуги дистанционно. Будет расширена сфера применения межбанковской системы идентификации, а также регламентированы механизмы удаленной идентификации и удаленного заключения договоров, для совершения юридически значимых действий при оказании банковских и иных финансовых услуг будут использоваться смарт-контракты.

14 июня 2019



Каско Анна
юрист ИООО «Сорайнен и партнеры»

Нормативный акт: [Указ Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях»](#)

Дата вступления в силу: 21.10.2019

Развитие механизмов удаленной идентификации

Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее — [Закон № 165-З](#)) обязывает указанных в нем лиц, осуществляющих финансовые операции, проводить идентификацию клиентов. Это является одной из мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Среди лиц, обязанных проводить идентификацию, названы и участники финансового рынка:

- банки и небанковские кредитно-финансовые организации (далее — банки);
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации и страховые брокеры;
- лизинговые организации;
- микрофинансовые организации;
- форекс-компании.

Идентификация должна проводиться, помимо прочего, при заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме. Таким образом, требование об идентификации распространяется на подавляющее большинство случаев приобретения услуг названных финансовых организаций. Однако [Закон № 165-З](#) не дает однозначного ответа на вопрос, необходимо ли личное присутствие клиента или его представителя для идентификации.

Справочно.

Идентификация — комплекс мероприятий, в ходе которых устанавливается информация о клиенте на основе предоставленных им документов и иных сведений (сведения о регистрации, руководителя, бенефициарных владельцев клиента для юридического лица).

В отношении банков Указ Президента Республики Беларусь от 01.12.2015 № 478 «О развитии цифровых банковских технологий» (далее — [Указ № 478](#)) установил общее правило проводить идентификацию при личном присутствии клиента, его представителя, а также предусмотрел возможность удаленной идентификации в следующих случаях:

- когда идентификация при личном присутствии ранее проводилась соответствующей организацией;
- если для идентификации используются данные из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи (далее — ЭЦП) клиента, изданного республиканским удостоверяющим центром ГосСУОК;
- при наличии данных в межбанковской системе идентификации (далее — МСИ).

Справочно.

Финансовая операция — это сделка со средствами (с денежными средствами, ценными бумагами, электронными деньгами, иным имуществом, в том числе имущественными правами, а также исключительными правами на результаты интеллектуальной деятельности) независимо от формы и способа ее осуществления.

МСИ предназначена для централизованного обмена идентификационными данными банковских клиентов. Система пополняется за счет информации, которую предоставляют Национальный банк Республики Беларусь (далее — Национальный банк) и банки по результатам идентификации клиентов. Получить информацию из системы банк может на основании согласия клиента. Таким образом, если лицо однажды было идентифицировано при личном присутствии, оно может получать обслуживание в других белорусских банках удаленно при помощи цифровых каналов.

Со вступлением в силу [Указа № 148](#) сфера использования МСИ будет расширена. Присоединиться к системе и получать из нее информацию для совершения финансовых операций и иной связанной с их осуществлением деятельности смогут иные лица, осуществляющие финансовые операции. Также эти лица смогут воспользоваться другими описанными выше механизмами удаленной идентификации, которые были введены для банков [Указом № 478](#).

Справочно.

МСИ начала функционировать с 1 октября 2016 г. на основе системы АИС «Расчет» и содержит идентификационные сведения 7,53 млн. физических лиц, 113,2 тыс. юридических лиц и 138,0 тыс. индивидуальных предпринимателей.

Отсутствие данных о клиенте в МСИ не станет препятствием для удаленной идентификации. Согласно [Указу № 148](#) в этом случае идентификацию можно будет провести посредством видеосвязи, которая должна автоматически распознавать биометрические (например, черты лица) и паспортные данные клиента, а также осуществлять их сравнение. Конкретные случаи и условия, при которых будет возможна удаленная видеоидентификация, а также порядок ее проведения пока не определены. В соответствии с [Указом № 148](#) этот вопрос должны урегулировать Национальный банк и Совет Министров Республики Беларусь.

Достоверность данных как принцип работы МСИ

Для подтверждения достоверности и актуальности предоставленных клиентами данных в МСИ предусмотрены процедуры аутентификации и верификации.

Справочно.

Аутентификация — процедура проверки данных, предоставленных клиентами, их представителями, путем их сравнения с данными, ранее зафиксированными пользователями системы идентификации и государственными органами.

Аутентификация предполагает проверку предоставленных клиентами, их представителями данных путем их сравнения с данными, которые уже содержатся в МСИ. Пользователи МСИ и государственные органы смогут воспользоваться услугами по аутентификации на основании договора с НКФО ЕРИП.

Верификация включает также проверку и дополнение клиентских данных, которые осуществляются за счет взаимодействия НКФО ЕРИП с владельцами (операторами) соответствующих государственных информационных ресурсов (систем) (например, АИС «Паспорт»). Основой для взаимодействия станет общегосударственная автоматизированная информационная система. Услуги по верификации персональных данных клиентов, их представителей будут оказываться при условии получения согласия этих лиц.

Справочно.

Верификация — совокупность мероприятий по проверке и (или) дополнению данных о клиентах, их представителях, полученных в ходе идентификации.

Описанные механизмы позволят подтвердить идентификационные данные клиента, который удаленно обратился к финансовому институту за оказанием услуг. Однако сами по себе они не гарантируют защиты от недобросовестного поведения со стороны клиента, включая использование одним лицом данных другого при приобретении финансовых услуг.

Заключение договоров с использованием информационных технологий

Право субъектов гражданских правоотношений заключать сделки в простой письменной форме с использованием средств связи и иных технических средств, компьютерных программ, информационных систем или информационных сетей законодательно закреплено в [ст. 161 ГК](#).

[Указ № 148](#) определил специфику реализации данного права пользователями МСИ при заключении договоров на осуществление банковских, финансовых операций и связанной с ними деятельности. Предложение о заключении договора может быть направлено в том числе в виде программного кода, электронного или иного сообщения (к примеру, на сайте или в приложении по сети Интернет). Принять такое предложение можно:

— путем совершения конклюдентных действий, направленных на выполнение указанных в предложении условий договора (например, перечисление денежных средств для размещения во вклад (депозит));

— иным способом, определенным законодательством или самим предложением. В этом случае не имеет значения, скреплено предложение подписью, в том числе ЭЦП, или нет, если обстоятельства заключения договора позволяют установить, что предложение исходит от стороны по договору.

Справочно.

На данный момент не определены:

- перечень финансовых и связанных с ними сделок, которые могут быть совершены с применением второго способа;
- случаи и порядок использования программно-аппаратных средств и информационных технологий для этих целей.

Предоставление документов по-новому

В соответствии с [Указом № 148](#) информационные технологии могут использоваться для формирования (предоставления) информации и документов пользователям МСИ (заявки, заявления, согласие на сбор, обработку, хранение, предоставление и использование персональных данных и иной информации о клиентах, их представителях). Такие документы считаются совершенными (предоставленными) в письменной форме, если при их совершении применялись описанные выше способы совершения сделок и была обеспечена защита информации в соответствии с законодательством об информации, информатизации и защите информации.

Справочно.

Информация, распространение и (или) предоставление которой ограничено, не отнесенная к государственным секретам (в том числе персональные данные), должна обрабатываться в информационных системах с применением аттестованной системы защиты информации ([ст. 28 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 № 455-З](#) «Об информации, информатизации и защите информации»).

Вместе с тем неясно, позволят ли данные механизмы выполнить требование о предоставлении документов, которые согласно законодательству должны быть предоставлены на бумажном носителе и (или) подписаны собственноручно либо оформлены в виде электронного документа.

К примеру, лизингодатели до заключения договора с лизингополучателем — физическим лицом обязаны ознакомить его с возможными условиями лизинга. Если лизингодатель не является банком, такая информация должна быть предоставлена потенциальному клиенту на бумажном носителе под подпись либо в виде электронного документа с ЭЦП.

Аналогичный вопрос возникает и в ситуации, когда в связи с совершением соответствующей финансовой или связанной с ней операции требуется оформлять первичные учетные документы. Согласно общему правилу, предусмотренному [Законом Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности»](#), первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа с ЭЦП.

Полагаем, что при приведении законодательства в соответствии с [Указом № 148](#) следует разрешить использовать удаленные механизмы (в том числе без технологии ЭЦП) для составления и предоставления любых документов при совершении финансовых операций и иной связанной с ними деятельности пользователей МСИ. В противном случае предоставленные [Указом № 148](#) возможности для удаленного приобретения финансовых услуг будут существенно ограничены.

Использование смарт-контрактов при осуществлении финансовых операций

[Указ № 148](#) предоставляет Национальному банку и банкам право совершать и (или) исполнять сделки, иные юридически значимые действия с контрагентами при осуществлении банковских, иных финансовых операций и связанной с ними деятельности посредством смарт-контракта. Порядок совершения юридически значимых действий с использованием смарт-контракта будет дополнительно определен Национальным банком по согласованию с Администрацией Парка высоких технологий.

Справочно.

Смарт-контракт — программный код, предназначенный для функционирования в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе в целях автоматизированного совершения и (или) исполнения сделок либо совершения иных юридически значимых действий ([Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики»](#)).

Таким образом, [Указ № 148](#) создает предпосылки для переноса деятельности финансовых организаций в виртуальную среду. Клиенты, в свою очередь, получают возможность приобретать финансовые услуги «не выходя из дома».