

# Указ Президента Республики Беларусь

№

г. Минск

О развитии цифровых банковских технологий и внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь

В целях создания в Республике Беларусь условий для развития цифровых банковских технологий, включая дистанционное банковское обслуживание клиентов – физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов и адвокатов, осуществляющих адвокатскую деятельность индивидуально (далее – клиенты), а также снижения стоимости и повышения доступности услуг, банками, Национальным банком Республики Беларусь, ОАО ”Банк развития Республики Беларусь”, небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее – банки), а также микрофинансовыми, лизинговыми организациями, форекс-компаниями и иными финансовыми посредниками (далее – иные финансовые посредники):

1. Установить, что:

1.1. идентификация клиентов, их уполномоченных представителей может осуществляться с использованием сведений, содержащихся в Единой системе идентификации;

1.2. формирование Единой системы идентификации и предоставление банкам, иным финансовым посредникам сведений, хранящихся в ней, осуществляется Национальным банком на базе единого расчетного и информационного пространства;

1.3. при обращении клиента, его уполномоченного представителя (далее – представитель) в банк, к иному финансовому посреднику идентификация клиента, его представителя проводится банком, иным финансовым посредником в случаях и порядке, установленном законодательством, при личном присутствии клиента, его представителя,

если ранее такая идентификация не проводилась ни одним из банков или иным финансовым посредником;

1.4. в случаях, определяемых Национальным банком, идентификация клиента, его представителя может проводиться банком, иным финансовым посредником без личного присутствия клиента, его представителя на основании сведений о клиенте, его представителе:

хранящихся в данном банке (для Национального банка Республики Беларусь – в другом банке), у данного иного финансового посредника, если ранее идентификация клиента, его представителя проводилась банком, иным финансовым посредником в порядке, установленном подпунктом 1.3 настоящего пункта;

полученных банком, иным финансовым посредником из Единой системы идентификации, если ранее идентификация клиента, его представителя проводилась другим банком, иным финансовым посредником в порядке, установленном подпунктом 1.3 настоящего пункта;

1.5. Использование сведений, содержащихся в Единой системе идентификации, осуществляется на возмездной основе, за исключением случаев, определяемых Национальным банком.

1.6. Национальный банк:

обеспечивает развитие Единой системы идентификации, определяет задачи и принципы ее создания;

принимает нормативные правовые акты, регулирующие порядок формирования и функционирования Единой системы идентификации;

определяет права и обязанности участников Единой системы идентификации и порядок их подключения к Единой системе идентификации;

определяет порядок представления информации в Единую систему идентификации, получения информации из Единой системы идентификации и использования такой информации;

принимает иные меры, направленные на обеспечение функционирования Единой системы идентификации;

1.7. в порядке, установленном Национальным банком, банки, иные финансовые посредники обязаны представлять в Единую систему идентификации сведения, полученные ими при идентификации клиентов, их представителей при их личном присутствии;

1.8. в случаях, определяемых Национальным банком, договор и иные документы, являющиеся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, могут создаваться на бумажном носителе либо в виде электронного документа с использованием средств электронной цифровой подписи в соответствии с требованиями законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи.

Создание договоров и иных документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, а также оказания банками, иными финансовыми посредниками услуг, может осуществляться в электронном виде с использованием иных программно-технических средств и технологий, определяемых Национальным банком и (или) банком, иным финансовым посредником, применяемых по соглашению сторон и позволяющих подтвердить целостность и подлинность документа. Порядок и случаи использования таких программно-технических средств определяются Национальным банком;

1.9. Национальный банк определяет порядок хранения банком, иным финансовым посредником договоров и иных документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, и созданных в соответствии с подпунктом 1.8 настоящего пункта в электронном виде;

1.10. договор и иные документы, являющиеся основанием для совершения банковских операций и иных сделок и оформленные в электронном виде с использованием иных программно-технических средств и технологий, предусмотренных частью второй подпункта 1.8. настоящего Указа, не требуют воспроизведения на бумажном носителе и могут использоваться для представления в государственные органы и другие организации Республики Беларусь;

1.11. Национальный банк определяет перечень осуществляемых в соответствии с требованиями настоящего Указа банковских операций и оказываемых клиентам услуг банков, а также сделок, заключаемых иными финансовыми посредниками.

2. Осуществление на территории Республики Беларусь платежей в белорусских рублях за товары, работы, услуги, иных платежей, вытекающих из гражданско-правовых отношений, пожертвований на благотворительные счета и платежей в бюджет через третьих лиц в порядке, установленном законодательством, должны обеспечиваться, в том числе, в электронном виде посредством единого расчетного и информационного пространства.

3. Внести изменения и дополнения в следующие указы Президента Республики Беларусь:

3.1. подпункт 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 "О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 99, 1/12803) дополнить вторым предложением следующего содержания: "Указанное перечисление денежных средств может осуществляться в иные сроки, предусмотренные Национальным банком";

3.2. в Уставе Национального банка Республики Беларусь, утвержденном Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 58, 1/2748; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.02.2013, 1/14055; 27.02.2014, 1/14857; 03.07.2014, 1/15134; 30.12.2014, 1/15537):

в пункте 12:

после абзаца тридцать второго дополнить пункт абзацем следующего содержания:

”осуществляет регулирование, формирование и развитие единой системы идентификации, обеспечивает ее функционирование, определяет порядок представления информации в единую систему идентификации и получения информации из единой системы идентификации, а также устанавливает цели, задачи и принципы, права и обязанности участников единой системы идентификации, порядок их подключения к единой системе идентификации и использования информации, предоставленной посредством единой системы идентификации“;

абзацы тридцать второй – шестьдесят первый считать абзацами тридцать третьим – шестьдесят вторым.

4. Совету Министров Республики Беларусь и Национальному банку Республики Беларусь до 1 января 2017 года обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом и принять иные меры, направленные на его реализацию.

5. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:

второй абзац подпункта 1.4, подпункты 1.2, 1.3, 1.6, 1.8 – 1.11 пункта 1, пункты 2, 3, 4 – после официального опубликования настоящего Указа; подпункты 1.1, 1.5, 1.7 пункта 1, третий абзац подпункта 1.4 – с 1 июля 2016 года.

Президент  
Республики Беларусь

А.Лукашенко

## Обоснование необходимости издания Указа Президента Республики Беларусь ”О развитии цифровых банковских технологий и внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь“

Проект Указа Президента Республики Беларусь ”О развитии цифровых банковских технологий и внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь“ (далее – проект Указа) разработан в целях придания импульса дальнейшему развитию цифровых банковских технологий в соответствии с потребностями граждан и предприятий Республики Беларусь, а также в рамках мероприятий, установленных Директивой Президента Республики Беларусь от 27 декабря 2006 года № 2 ”О де бюрократизации государственного аппарата и повышения качества обеспечения жизнедеятельности населения“. Использование цифровых технологий позволяет обеспечить доступ физических и юридических лиц посредством удаленных каналов взаимодействия к банковским услугам, снизить издержки банков и стоимость банковских услуг для населения, расширить круг пользователей банковскими услугами, вывести банковские услуги на иной уровень предоставления, а также даст толчок предоставлению государственных услуг в электронной форме в рамках трансформационных процессов, направленных на создание электронного правительства. Проект Указа был одобрен на заседании рабочей группы по развитию цифрового банкинга в Республике Беларусь (протокол от 02.04.2015 №6/ЦБ), созданной по распоряжению Председателя Правления Национального банка от 31.12.2014 №538 ”О создании рабочей группы по развитию цифрового банкинга в Республике Беларусь“.

Несмотря на то, что законодательство Республики Беларусь в целом позволяет банкам осуществлять обслуживание клиентов дистанционно, существует ряд законодательных и инфраструктурных ограничений для получения дистанционных услуг в полном объеме.

В частности, статьи 6 и 7 Закона Республики Беларусь ”О предотвращении легализации доходов полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“ устанавливают необходимость физического присутствия физического лица при открытии банковского счета и при прохождении процедуры идентификации.

В соответствии со статьей 13 Закона Республики Беларусь ”О кредитных историях“ пользователь кредитной истории обязан до обращения в Национальный банк получить письменное согласие

субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета данного субъекта кредитной истории.

Эти и другие нормы законодательства требуют обязательного физического посещения отделений банков и обуславливают оформление документов на бумажном носителе. Функционирование подавляющего большинства бизнес-процессов и документов исключительно в бумажном виде приводит к неудобству клиентов, к невозможности получения клиентами банковских услуг в оперативном порядке, к росту операционных расходов банков.

Предлагаемые нормы проекта Указа прямо указывают на возможность использования иных программно-технических решений при идентификации, подписании договоров на оказание банками услуг и поручении клиентами банку совершения действий в рамках этих договоров.

Основополагающей нормой проекта Указа является регламентация возможности осуществлять идентификацию и аутентификацию клиента в банке, в котором клиент прошел первичную идентификацию в установленном законодательством порядке (личное присутствие и собственноручное подписание необходимых документов), при втором и последующих обращениях за услугами в этот же банк на основании идентификационной информации уже имеющейся в банке и полученной при проведении первичной идентификации. При этом методы и формы повторной идентификации и аутентификации определяются самим банком в соответствии с правилами внутреннего контроля и политиками по управлению рисками, принятыми в банке, и банк берет на себя все риски, связанные с достоверностью повторной идентификации своего клиента. Таким образом, банки на базе своих программно-технических решений смогут обслуживать клиента через каналы дистанционного банковского обслуживания при втором и последующих обращениях.

Второй ключевой нормой является создание механизма межбанковской идентификации и аутентификации клиентов без их физического посещения банков на базе информации о первичной идентификации в одном из банков Республики Беларусь. В связи с этим предлагается создать единую банковскую систему идентификации клиентов под эгидой Национального банка, что позволит создать предпосылки для формирования рынка идентификационных услуг и межбанковского рынка ДБО. При этом регулирование создания и функционирования предлагаемого единого межбанковского идентификационного центра предлагается закрепить в Уставе Национального банка в качестве одной из функций Национального банка. В качестве базы для создания единой системы идентификации

предлагается рассматривать Единое расчетное и информационное пространство (далее – ЕРИП).

Одним из важнейших направлений развития цифровых банковских технологий является предоставление удобного и унифицированного канала проведения массовых платежей. Данная функциональность в нашей стране реализована посредством ЕРИП. Однако в настоящее время физические лица лишены возможности проведения всех видов платежей посредством ЕРИП. Особенно остро стоят вопросы по организации приема платежей посредством ЕРИП в сети Интернет, платежей в бюджет, платежей в пользу сравнительно небольших по объемам бизнеса получателей средств. В настоящее время для осуществления такого рода платежей плательщики вынуждены обращаться в подразделения банков. В этой связи предлагается реализовать подход, в соответствии с которым все субъекты, осуществляющие работы, реализующие товары и услуги и пользующиеся услугами третьих лиц для организации приема платежей в их пользу, должны предоставить возможность населению проводить указанные платежи в электронном виде.

Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 содержит жесткую норму относительно перечисления получателям и зачисления в бюджет принятых денежных средств по платежам за услуги и в бюджет не позднее банковского дня, следующего за днем приема указанных платежей. Данное требование существенно препятствует успешной работе отдельных сервисов электронной коммерции в Республике Беларусь. Кроме того, прием платежей от граждан в пользу поставщиков услуг работниками РУП "Белпочта" на дому не позволяет обеспечить перечисление денежных средств на следующий банковский день. Учитывая изложенное, предлагается Национальному банку определять исключительные случаи, когда перечисление полученных денежных средств получателям и в бюджет проводится на условиях, отличных от требований подпункта 1.7 Указа Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389.

Нормативные правовые акты (их структурные элементы), в том числе, подлежащие признанию утратившими силу, изменению и (или) дополнению, а также разработке в связи с изданием Указа Президента Республики Беларусь "О развитии цифровых банковских технологий и внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь" отсутствуют.

Заместитель Председателя  
Правления Национального банка  
Республики Беларусь

С.В.Дубков

Приложение к обоснованию необходимости издания Указа Президента Республики Беларусь "О развитии цифровых банковских технологий и внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь"

Инновации и дистанционные технологии в банковском обслуживании становятся привычными для потребителя. Для этого используется широкий спектр программных и технических инструментов, мобильные и биометрические технологии. Банки делают услуги все более доступными, простыми, понятными для пользователя. Основной акцент делается на дистанционное обслуживание, т.е. предоставление банковских услуг через электронные каналы без физического посещения отделений банка. Такой способ в большинстве случаев более удобен, экономичен, безопасен и прозрачен, как с точки зрения граждан и предприятий, так и с точки зрения государства в целом.

По состоянию на 1 января 2015 г. 22 банка предоставляли своим клиентам – держателям банковских платежных карточек услуги дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) к которым относятся интернет-банкинг, мобильный банкинг, SMS-банкинг, ТВ-банкинг, USSD-банкинг и др. Вместе с тем, доля операций по количеству и по сумме, осуществленных в рамках ДБО, незначительна по отношению ко всем безналичным операциям, проведенным с использованием банковских платежных карточек в 2014 году и составляет 12,7 процента по количеству и 18,7 процента по сумме операций.

Отечественная и мировая практика свидетельствуют о возможности и целесообразности использования удаленного обслуживания. Существует ряд зарубежных примеров обслуживания банками физических лиц и юридических лиц, в которых весь спектр услуг оказывается дистанционно. Одним из примеров может служить опыт Татра банка (Словакия), входящего в Австрийскую банковскую группу Raiffeisen. Этот банк использует голосовую биометрию для аутентификации доступа пользователей к услугам контакт-центра.

На данный момент, помимо американских и европейских банков, биометрическую защиту финансовых данных на территории СНГ используют несколько учреждений, таких как Лето Банк (входит в группу ВТБ) (функционал находится на этапе пилотной эксплуатации), банк ВТБ (с текущего года банк ВТБ начал вводить биометрические методы аутентификации в свои терминалы) и некоторые другие участники рынка. Банк Русский Стандарт представил своим клиентам

решение в рамках которого владельцам мобильных устройств Samsung Galaxy S5 и Samsung Galaxy Note4 доступна возможность входа в приложение "Мобильный банк" с помощью сканера отпечатка пальца, встроенного в устройство.

В настоящее время банками Республики Беларусь также формируется децентрализованная экосистема цифровых банковских технологий и перед Национальным банком стоит задача перевести усилия отдельных банков в стройную управляемую систему. Основным драйвером развития цифровых банковских технологий в нашей стране являются процессы, реализуемые на базе банковских платежных карточек. Посредством ДБО уже оказывается ряд банковских операций и предоставляется ряд услуг банков, в том числе – проведение платежей, заказ банковских платежных карточек и оформление заявок на кредиты, переводы между счетами клиентов, ряд банков начал работу по реализации вкладных операций посредством рассматриваемых каналов ДБО, блокировка/разблокировка карточек, получение выписок по счетам и по операциям с картами, предоставляется возможность управлять лимитами и ограничениями по операциям с банковскими платежными картами, подключать/отключать такие услуги как СМС-оповещение, 3DSecure, инициировать расширение функциональности имеющихся у банков продуктов. В настоящее время для совершения данных операций и получения услуг физические лица используют в основной своей массе не электронную цифровую подпись, а более простые программно-технические решения (логины и пароли, дополнительную аутентификацию посредством одноразовых паролей в том числе посредством токенов как в виде отдельных устройств, так и в виде программных решений на мобильных телефонах, скретч-карт, дополнительной аутентификации через микроплатежи и одноразовые пароли посредством СМС-сообщений и др.). В планах банков и реализация биометрических технологий.

Данные способы и методы аутентификации обладают достаточным уровнем надежности для проведения ряда операций и широко зарекомендовали себя по всему миру. Однако, использование данных программно-технических решений находится вне рамок существующего правового поля – в законодательстве не регламентирована возможность и условия их применения и использования, в том числе для осуществления юридически значимых действий. Для преодоления существующего несоответствия правового поля объективным потребностям потребителей и основным трендам развития технологий предоставления банковских услуг и предлагается закрепить в законодательстве возможность использования не только

сертифицированных средств электронной цифровой подписи, и прочих программных и технических решений.

Единую систему идентификации и аутентификации предполагается создавать, исходя из нижеприведенных концептуальных подходов. Банковские информационные системы, в которых клиент прошел первичную идентификацию (или обновил идентификационные данные) направляют в Единую систему идентификации и аутентификации необходимую идентификационную информацию, пользователями которой могут выступать иные банки (органы государственного управления, другие заинтересованные лица). Клиент, обращается в банк для получения услуги (банк вторичного обращения клиента), в случае если первичную идентификацию он проходил в ином банке. Банк вторичного обращения для получения идентификационных данных и уровней аутентификации обращается в Единую систему идентификации и аутентификации. При этом клиент должен иметь право либо в рамках сессии обратиться к тому банку первичной идентификации, которого он выбирает и который будет осуществлять аутентификацию в рамках сессии, либо поручить идентификацию Единой системе.

На основании информации, полученной из Единой системы идентификации и аутентификации (банка первичной идентификации) банк вторичного обращения принимает решение о возможности предоставления запрашиваемой клиентом услуги с учетом представленного системой уровня аутентификации.

Существующие системы первичной идентификации и аутентификации предлагают различные методы аутентификации пользователей: однофакторные методы (по паролю), двухфакторные методы (с одноразовыми кодами по SMS, с кодами доступа на картах), одноразовые пароли и др. В зависимости от пройденной аутентификации пользователю предлагаются определенные права (например, после аутентификации на базе логина и статического пароля можно просматривать сведения о расчетном счете, для выполнения финансовых операций требуется пройти дополнительную аутентификацию).

Единая система идентификации и аутентификации должна реализовывать и предлагать все одобренные регулятором (и поэтому имеющие юридическая значимость) методы аутентификации (и авторизации) пользователей. Кроме этого, единая система идентификации может поддерживать существующие методы аутентификации, которые реализованы в настоящее время банками. Это

приводит к возникновению уровней аутентификации (и соответственно надежности аутентификации), например:

пользователь гарантированно идентифицирован Государственная система управления открытыми ключами (далее – ГосСУОК): пользователь аутентифицирован с использованием сертификата ГосСУОК;

пользователь гарантированно идентифицирован банковской инфраструктурой открытых ключей (ИОК): пользователь аутентифицирован с использованием сертификата, выпущенного удостоверяющим центром банка, по криптографическому протоколу, одобренному регулятором;

пользователь идентифицирован в ИОК: пользователь аутентифицирован с использованием сертификата ГосСУОК или удостоверяющим центром банка по самостоятельно разработанному криптографическому протоколу;

пользователь идентифицирован с применением протокола с двухфакторной аутентификацией: для аутентификации используется одноразовый код, пересылаемый в SMS;

пользователь идентифицирован с применением протокола с базовой аутентификацией: для аутентификации используется пароль, протокол использует вероятностный механизм.



Таким образом будет создана идентификационная (аутентификационная) матрица, в которой каждой банковской операции

и услуг банков, которые оказываются посредством электронных каналов, в зависимости от значимости, сложности, суммы операции, степени риска идентификации будет соответствовать минимальный уровень идентификации. Например, для того чтобы клиенты могли просматривать баланс счетов, проводить платежи со своих счетов, блокировать/разблокировать карты и осуществлять иные простые операции с минимальным уровнем риска будет достаточно использование логина и статического пароля. Для проведения вкладных операций, открытия/закрытия счетов, оформления овердрафтов и потребительских кредитов будет регламентировано использование, например, одноразовых паролей и дополнительной аутентификации в виде токенов, а работа со сложными услугами и продуктами (такими как ипотечное кредитование) и сделками на крупные суммы будет возможна только с использованием электронной цифровой подписи.

Единая система или банк первичной идентификации выполняет аутентификацию пользователя и возвращает результат аутентификации и уровень аутентификации единой системе, которая, в свою очередь, передает данную информацию банку вторичного обращения.

Принципиальная схема взаимодействия в рамках Единой системы идентификации и аутентификации представлена на рисунке.

Несмотря на то, что использование ДБО в сфере взаимоотношений между банками и юридическими лицами находится на более высоком уровне развития по сравнению с аналогичными взаимоотношениями банков с физическими лицами и большинство юридических лиц имеют банковскую электронную цифровую подпись, тем не менее и в данной сфере урегулированы далеко не все вопросы. Так, например, существует вероятность мошеннических действий на этапе передачи бумажных документов. Такие документы передаются, как правило, курьерами и существует вероятность их подмены.

В настоящее время в банках используются частные электронно-цифровые подписи, использование которых возможно только в рамках одного банка, что исключает возможность проведение межбанковских операций с их использованием. При этом потребность клиентов в такого рода операциях достаточно высока. Единая система идентификации и аутентификации позволит решить вопрос проведения межбанковской идентификации, позволит юридическим лицам, единожды идентифицированным в одном из банков, для проведения юридически значимых действий в другом банке использовать единые идентификационные данные, что позволит отказаться от предоставления в другой банк целого пакета документов, ранее представленных в первый банк и позволит единой электронно-

цифровой подписью подписывать любые юридически значимые документы в любом белорусском банке. Для идентификации и аутентификации юридических лиц в единой системе идентификации в качестве базового метода идентификации предполагается регламентировать электронно-цифровую подпись ГосСУОК.

Таким образом, настоящим проектом Указа будет создана инфраструктура побуждающая участников рынка перейти на единый стандарт электронной цифровой подписи, используемый в стране, также способствовать вовлечению физических лиц в процесс получения и использования электронной цифровой подписи.

Следует отметить, что создание централизованных баз данных официальной информации о клиентах и аутсорсинг идентификации клиента становятся все более популярны в мире. В течение 2014 г. шесть ведущих мировых банков запланировали запустить централизованную систему идентификации корпоративных клиентов. Это Bank of America Merrill Lynch, Citibank, Commerzbank, JPMorgan, Société Générale и Standard Chartered.

В свою очередь, агентство Thomson Reuters запустило портал Accelus Org ID KYC ("know your client" - знай своего клиента) Managed Service, бесплатно предоставляющий "KYC-паспорт" компаний. Портал позволяет клиентам Accelus Org ID полностью провести идентификацию фирмы, ускорить взаимодействие с компаниями, поделиться различными официальными документами. Портал позволяет облегчить проверку предприятия в безопасной среде. Финансовые учреждения и их клиенты (том числе управляющие активами, хедж-фонды, корпорации и банки-корреспонденты) могут бесплатно зарегистрироваться и получить доступ к ресурсам Accelus Org ID. Это может компаниям и банкам снизить издержки, связанные с соблюдением все более строгих KYC-требований.

Следует обратить внимание на то, что в Республике Беларусь имеется опыт построения аналогичных по своему масштабу и функциональности систем. Речь идет о созданном Национальным банком Республики Беларусь информационном ресурсе по покупке населением иностранной валюты.

Проект Указа также устанавливает обязательное предоставление банками идентификационных данных в единую систему идентификации. Вместе с тем полагаем, что данная единая система идентификации может быть в процессе своего развития дополнена небанковскими каналами получения и распространения идентификационной информации. Поставщиками идентификационной информации могут выступать государственные органы (например, Фонд

социальной защиты населения, Министерство по налогам и сборам, Министерство внутренних дел и т.д.), а потребителями идентификационной информации не только банки, но и органы государственного управления, и коммерческие организации. Перечень банковских операций и услуг банков, а также соответствующие им средства и способы аутентификации и идентификации в рамках предлагаемой единой системы будут разработаны и регламентированы Национальным банком.

Разделив сферы применения идентификационной информации на внутрибанковскую и межбанковскую, логичным продолжением реализации мер, направленных на формирование цифровой банковской экосистемы, является устанавливаемая проектом Указа система взаимоотношений по оформлению и хранению документов, которые могут быть сформированы по результатам идентификации клиента.

Предлагается наделить Национальный банк полномочиями по установлению перечня банковских операций и услуг банков, которые можно будет получить с использованием предлагаемых межбанковских цифровых технологий. Национальным банком будут определены правила и условия оформления тех или иных документов в цифровой среде в зависимости от сущности операции или услуги, от размера сделки, от применяемых методов идентификации и аутентификации и иных факторов, что позволит обеспечить целостность и подлинность оформляемых документов и минимизировать риск при проведении операций дистанционного обслуживания клиентов.