

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

к проекту постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом»

№ п/п	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование
1	2	3	4	5
1.	Подпункт 1	2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом, а также следующие понятия: 1) автоматизированная информационная система – информационная система, автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.	2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом, а также следующие понятия: 1) автоматизированная информационная система – информационная система микрокредитования , автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.	С целью уточнения редакции
2.	Подпункт б)	2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом, а также следующие понятия: б) двухфакторная аутентификация – аутентификация, осуществляемая с применением двух из трех различных факторов: знания, владения, неотъемлемости.	Исключен	Не используется по тексту
3.	Пункт б	б. Для регистрации в личном кабинете клиент - физическое лицо вводит (прикрепляет) следующие данные: фамилию, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении; индивидуальный идентификационный номер; номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении; абонентский номер устройства сотовой связи; фотография лица в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом. Для регистрации в личном кабинете клиент - юридическое лицо вводит (прикрепляет) следующие данные (документы в сканированном виде): приказ о назначении руководителя исполнительного органа юридического лица или доверенность, подтверждающая	б. Для регистрации в личном кабинете клиент - физическое лицо вводит (прикрепляет) следующие данные: фамилию, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении; индивидуальный идентификационный номер; номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении; абонентский номер устройства сотовой связи; фотография лица в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом. Для регистрации в личном кабинете клиент - юридическое лицо вводит (прикрепляет) следующие данные (документы в сканированном виде): приказ о назначении руководителя исполнительного органа юридического лица или доверенность,	В целях усиления требований безопасности предоставления микрокредитов электронным способом

	<p>полномочия лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;</p> <p>фамилию, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении, лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;</p> <p>бизнес идентификационный номер клиента - юридического лица;</p> <p>индивидуальный идентификационный номер лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;</p> <p>номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении, лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;</p> <p>абонентский номер устройства сотовой связи клиента - юридического лица;</p> <p>фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита.</p> <p>Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных:</p> <p>клиентом - физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента;</p> <p>клиентом - юридическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии) и фотографию лица, указанные в документе, удостоверяющим личность, за исключением свидетельства о рождении, лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита.</p> <p>Регистрация клиента в личном кабинете осуществляется с применением, как минимум, двух способов аутентификации, указанных в пункте 35 Правил, одним из которых является биометрическая идентификация.</p> <p>После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и (или) ввода паролей или с</p>	<p>подтверждающая полномочия лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;</p> <p>фамилию, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении, лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;</p> <p>бизнес идентификационный номер клиента - юридического лица;</p> <p>индивидуальный идентификационный номер лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;</p> <p>номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении, лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;</p> <p>абонентский номер устройства сотовой связи клиента - юридического лица;</p> <p>фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита.</p> <p>Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных:</p> <p>клиентом - физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента;</p> <p>клиентом - юридическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии) и фотографию лица, указанные в документе, удостоверяющим личность, за исключением свидетельства о рождении, лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита.</p> <p>При регистрации клиента в личном кабинете применяется биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или по биометрическим данным, полученным посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.</p>	
--	---	---	--

		<p>использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).</p> <p>Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи клиента и реквизитов банковского счета (за исключением предоставления микрокредитов посредством терминалов), осуществляется в личном кабинете клиента с применением одного из способов аутентификации, указанных в пункте 35 Правил.</p> <p>В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере или бизнес-идентификационном номере клиента.</p>	<p>После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и (или) ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).</p> <p>Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи клиента или реквизитов банковского счета (за исключением предоставления микрокредитов посредством терминалов), осуществляется в личном кабинете клиента с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.</p> <p>В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере или бизнес-идентификационном номере клиента.</p>	
4.	Пункт 9	<p>9. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом осуществляется посредством аутентификации клиента с использованием, как минимум, двух способов, указанных в пункте 35 Правил.</p> <p>Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу и (или) перевода микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.</p> <p>Перевод микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у организации,</p>	<p>9. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.</p> <p>Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу и (или) перевода микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор,</p>	В целях усиления требований безопасности предоставления микрокредитов электронным способом

		<p>осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком, осуществляется посредством аутентификации клиента с использованием, как минимум, двух способов аутентификации, указанных в пункте 35 Правил.</p> <p>Предоставление заемщику микрокредита через кассу осуществляется путем проведения визуальной идентификации клиента, получающего наличные деньги, с документом, удостоверяющим его личность, за исключением свидетельства о рождении либо данными, подтверждающими (идентифицирующими) личность клиента, полученными посредством сервиса цифровых документов.</p>	<p>предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.</p> <p>В случае невозможности идентификации принадлежности банковского счета или платежной карты клиенту перевод денег не осуществляется.</p> <p>Перевод микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком, осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.</p> <p>Предоставление заемщику микрокредита через кассу осуществляется путем проведения визуальной идентификации клиента, получающего наличные деньги, с документом, удостоверяющим его личность (за исключением свидетельства о рождении) либо данными, подтверждающими (идентифицирующими) личность клиента, полученными посредством сервиса цифровых документов.</p>	
5.	Пункт 34	<p>34. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных клиенту и полученных от него, с соблюдением их целостности и конфиденциальности в течение не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита.</p> <p>Хранение электронных сообщений и иных документов осуществляется в том формате, в котором они были сформированы, отправлены клиенту или получены от него.</p>	<p>34. Организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных клиенту и полученных от него, а также полученных в ходе биометрической идентификации клиента данных с соблюдением их целостности и конфиденциальности в течение не менее пяти лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита.</p> <p>Хранение электронных сообщений, данных и иных документов осуществляется в том формате, в котором они были сформированы, отправлены клиенту или получены от него.</p>	В целях усиления требований безопасности предоставления микрокредитов электронным способом
6.	Пункт 35	<p>35. Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются следующие способы:</p>	<p>35. При биометрической идентификации обеспечивается защита от использования статичного изображения или</p>	В целях усиления требований

	<p>1) электронная цифровая подпись клиента, представленная национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;</p> <p>2) биометрическая идентификация клиента посредством использования услуг ЦОИД;</p> <p>3) двухфакторная аутентификация клиента.</p> <p>Двухфакторная аутентификация клиента осуществляется путем применения как минимум двух из следующих факторов:</p> <p>подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;</p> <p>подтверждение фактора владения: ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за клиентом, или подключения к устройству считывания клиентом смарт-карты, зарегистрированной за клиентом, или ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи клиента, с проверкой принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала "электронного правительства";</p> <p>подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица клиента статичного изображения или видеозаписи лица клиента.</p>	<p>видеозаписи для подделки биометрических данных клиента путем проверки выполнения клиентом в ходе биометрической идентификации неповторяющихся последовательностей контрольных движений.</p>	<p>безопасности предоставления микрокредитов электронным способом</p>
--	---	---	---