**Приложение 1**

к Правилам по автоматизации

банковских технологических процессов

в АО «Bank RBK»

Заявка на разработку/изменение программного обеспечения

**Подключение контроля доступа к персональным данным к сервисам государственных баз данных Версия 1.0**

**1.1 История изменений**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Версия** | **Описание изменений** |
| **15.06.2023** | 1.0 | **Подключение контроля доступа к персональным данным к сервисам государственных баз данных** |

**1.2 Лист согласования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Роль** | **Должность** | **ФИО** | **Подпись** | **Дата** |
| Спонсор проекта | Исполнительный директор | Ибраймов С.С. |  |  |
| Бизнес-владелец | Директор Департамента розничного бизнеса | Никулин В.В. |  |  |
| Заинтересованные структурные подразделения |  |  |  |  |
| \*\*Менеджер проекта | Главный менеджер | Серикжан А. |  |  |

**\* Please ensure all SER Form fields relevant to your area are completed \***

**1.3 История Заявки**

|  |  |
| --- | --- |
| **\*\*ННав Название заявки \*\*\*** | **\* Лицо подавшее заявку** |
| Подключение контроля доступа к персональным данным к сервисам государственных баз данных | *Серикжан А. – Главный менеджер Управления развития розничного бизнеса* |
| **\* Цели** | **\* Предпосылки** |
| Исполнение законодательных актов РК, в рамках которых запросы в государственные базы данных будут осуществляться с предусмотренным контролем и защитой персональных данных клиентов | Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам торговой деятельности, развития биржевой торговли и защиты персональных данных» от 30 декабря 2021 года № 96-VII;  Статья 79 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях», далее - КОАП РК; Статья 641 КОАП РК; Статья 147 Уголовного кодекса Республики Казахстан от 3 июля 2014 года; Часть 2 пункта 1 статьи 8 Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите». |
| **\* Дата внедрения запрашиваемых изменений** | **\* Сфера Бизнеса на которой отразятся запрашиваемые изменения** |
| *01.07.2023* | Розничный бизнес |
| **\* Краткое описание заявки** | |
| Необходимо осуществить подключение контроля доступа к персональным данным к сервисам государственных баз данных, используемым в Банке, в рамках осуществления деятельности | |

* + 1. **Ожидаемая польза от внедрения заявки**

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Тип заявки** | Бизнес |
| **\* Вид заявки** | *Сервисная* |
| **Ожидаемый доход в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** | *-* |
| **Ожидаемое сокращение расходов в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** | *-* |
| **Любая другая выгода от внедрения запрашиваемых изменений** | *Исполнение законодательных актов РК* |
| **Привлечение внешних сторон** | *-* |
| **Необходимость приобретения дополнительного ПО или компонентов** | *-* |
| **\* Текущие Бизнес-объемы** | ***-*** |
| **\* Прогнозируемые Бизнес-объемы** | *-* |
| **\* Руководитель СП инициатора подтверждает, что оценка и регистрация рисков при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесении значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы проведена должным образом в соответствии с требованиями ВНД Банка** | *Оценка и регистрация рисков при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесении значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы проведена должным образом в соответствии с требованиями ВНД Банка* |
| **Зависимости** | *-* |

#### Описание текущего Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Обзор бизнес-процесса** |
| Запрос Банка в государственные базы данных через поставщиков информации (ПКБ и ГКБ) |
| **\* Детальное описание текущего Бизнес процесса.** |
| На текущий момент в рамках процессов Банка по физическим и юридическим лицам, при направлении заявок в государственные базы через поставщиков информации (ПКБ и ГКБ), запросы осуществляются и исполняются без дополнительного контроля доступа к персональным данным. Во исполнение законодательных актов РК возникла необходимость в подключении КДП к действующим сервисам. |

#### Описание предполагаемого Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Детальное описание предполагаемого Бизнес процесса.** |
| Осуществление запросов в государственные базы данных с учетом контроля прав доступа к персональным данным |

#### Запрашиваемые Изменения

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Процессы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** |  |
| **\* Системы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** | ИБСО, ДБО ФЛ/ЮЛ |
| **Детали запрашиваемых изменений** | |
| *В соответствии с Правилами функционирования государственного сервиса контроля, утвержденные Приказом Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 29 апреля 2022 года № 144/НҚ. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 мая 2022 года № 27963 доступа (далее –Правила) к персональным данным Процесс получения доступа к персональным данным осуществляется двумя способами:*  *1) посредством отправки инициатором и (или) оператором запроса на доступ к персональным данным и получение ответа от субъекта SMS-сообщения через SMS-шлюз Единого контакт-центра "1414" о согласии (отказ) на сбор и (или) обработку персональных данных или их передачу третьим лицам (далее – запрос/ответ через Единый контакт-центр "1414");*  *2) посредством отправки инициатором и (или) оператором запроса на доступ к персональным данным и получение ответа от субъекта в информационной системе инициатора и (или) оператора о согласии (отказ) на сбор и (или) обработку персональных данных или их передачу третьим лицам (далее – запрос/ответ средствами инициатора и (или) оператора).*   1. Сервисы государственных баз данных, к которым необходимо предусмотреть подключение контроля прав доступа к персональным данным: 2. ГБД ФЛ - при заведении карточки ФЛ в АБИС; при регистрации клиента в мобильном приложении Банка; при открытии карт.счетов в мобильном приложении, при направлении заявки в DM для принятия решения по кредитованию в рамках продукта RBK Tulpar, при заведении карточки ФЛ в АБИС при регистрации клиента и при открытии карт.счетов по партнерским проектам, по револьверным картам данные об установлении/аннулировании кредитного лимита 3. ГБД ЮЛ - при заведении карточки ЮЛ/ИП в АБИС, при открытии счета ЮЛ/ИП через систему дистанционного канала, при аккредитации Партнера в рамках продукта RBK Tulpar 4. ГБД ЗАГС - в онлайн и офлайн заявках по залоговым и беззалоговым займам ФЛ/ЮЛ; при открытии детской карты RBK Mini, при направлении заявки в DM для принятия решения по кредитованию в рамках продукта RBK Tulpar, по револьверным картам данные об установлении/аннулировании кредитного лимита 5. ГБД РН - в онлайн и офлайн заявках по залоговым и беззалоговым займам ФЛ, по револьверным картам данные об установлении/аннулировании кредитного лимита 6. Доходы ФЛ - в онлайн и офлайн заявках по залоговым и беззалоговым займам, при направлении заявки в DM для принятия решения по кредитованию в рамках продукта RBK Tulpar, по револьверным картам данные об установлении/аннулировании кредитного лимита 7. Доходы ЮЛ   *Также в соответствии с Правилами Процесс получения доступа к персональным данным посредством запроса/ответа средствами инициатора и (или) оператора, не являющимся государственным органом и (или) государственным юридическим лицом, информационные системы которых соответствуют единым требованиям в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 20 декабря 2016 года № 832 (далее - Единые требования), и имеющих акт испытаний на соответствие требованиям информационной безопасности, выданный уполномоченным государственным органом в соответствии с подпунктом 11-1) статьи 7-1 Закона Республики Казахстан "Об информатизации", состоит из:*  *1) получения инициатором и (или) оператором согласия у субъекта на доступ к его персональным данным следующими способами:*  *системы биометрии;*  *электронные цифровые подписи;*  *одноразовые пароли (OTP);*  *система Digital ID;*  *бумажные носители информации.*  *2) отправки инициатором и (или) оператором запроса на доступ к персональным данным к государственному сервису с открытым ключом электронно-цифровой подписи (далее – ЭЦП) в токене верификации;*  *3) проверки государственным сервисом наличия токена верификации в запросе на доступ к персональным данным;*  *4) проверки государственным сервисом подписи токена верификации на соответствие, представленного ЭЦП;*  *5) проверки государственным сервисом соответствия бизнес-идентификационного номера в токене верификации организации и бизнес-идентификационного номера, указанный в запросе на доступ к персональным данным;*  *6) проверки государственным сервисом на соответствие возможным способам получения доступа к персональным данным и указанным в токене верификации;*  *7) проверки государственным сервисом даты формирования токена верификации;*  *8) формирования государственным сервисом токена безопасности при прохождении всех проверок токена верификации;*  *9) отправки инициатором и (или) оператором запроса на доступ к персональным данным с включенным в запрос токеном безопасности к собственнику;*  *10) проверки собственником токена безопасности на соответствие запросу и сроку действия;*  *11) обработки запроса и отправление ответа собственником инициатору и (или) оператору.*   1. Необходимо предусмотреть возможность формирования токена на стороне Банка. При формировании токена Банком будет единовременно направляться от 100 заявок по клиентам на предоставление персональных данных. Срок действия токена не должен превышать 15 минут, с целью обеспечения контроля направляемых запросов. | |
| **Функциональные требования**  Технические документы для подключения к сервису КДП предоставлены поставщиками информации (ПКБ и ГКБ). Приложения 1, 2 к Бизнес-требованию | |
| См.выше. | |
| **Не функциональные требования** | |
| См.выше. | |
| **Системная перспектива** | |
| - | |