

**Банковская деятельность
Информационные технологии
ИНФОРМАЦИОННЫЕ АРХИВЫ
Требования к архиву участника автоматизированной
системы межбанковских расчетов**

**Банкаўская дзейнасць
Інфармацыйныя тэхналогіі
ІНФАРМАЦЫЙНЫЯ АРХІВЫ
Патрабаванні да архіва ўдзельніка аўтаматызаванай
сістэмы міжбанкаўскіх разлікаў**

Издание официальное



Ключевые слова: архив, использование, комплектование, программное средство, обеспечение сохранности, опись, уничтожение, учет, электронный документ, экспертиза ценности

Предисловие

1 РАЗРАБОТАН открытым акционерным обществом «Белорусский межбанковский расчетный центр» (ОАО «БМРЦ»)

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 марта 2018 г. № 116

3 Разработан во исполнение постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 ноября 2017 г. № 442

4 ВЗАМЕН ТКП 168-2012 (07040)

Настоящий стандарт проведения расчетов не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Национального банка Республики Беларусь

Издан на русском языке

Содержание

1 Область применения	1
2 Нормативные ссылки.....	1
3 Термины и определения	1
4 Сокращения.....	2
5 Общие требования, предъявляемые к архиву электронных документов банка.....	3
6 Порядок организации хранения электронных документов по межбанковским расчетам в архиве электронных документов банка	3
6.1 Общие сведения.....	3
6.2 Порядок передачи электронных документов по межбанковским расчетам в архив электронных документов банка.....	3
6.3 Учет электронных документов по межбанковским расчетам в архиве электронных документов банка	4
6.4 Обеспечение сохранности электронных документов по межбанковским расчетам в архиве электронных документов банка	5
6.5 Экспертиза ценности и уничтожение (утилизация) электронных документов по межбанковским расчетам в архиве электронных документов банка.....	5
6.6 Использование электронных документов по межбанковским расчетам.....	6
6.7 Обеспечение безопасности архива электронных документов банка	7
7 Общие требования к программно-техническому комплексу архива электронных документов банка.....	8
7.1 Требования к функциональности программно-технического комплекса архива электронных документов банка	8
7.2 Основные функции программно-технического комплекса архива электронных документов банка	8
7.3 Регламент работы программно-технического комплекса архива электронных документов банка.....	9
7.4 Программно-аппаратная среда функционирования программно-технического комплекса архива электронных документов банка	9
7.5 Требования к надежности программно-технического комплекса архива электронных документов банка.....	10
7.6 Требования к программным средствам программно-технического комплекса архива электронных документов банка	11
7.7 Требования к техническому обеспечению программно-технического комплекса архива электронных документов банка	11
Приложение А (рекомендуемое) Рекомендуемые формы документов, используемых в архиве для учета и хранения электронных документов	12
Библиография	15

СТАНДАРТ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

**Банковская деятельность. Информационные технологии
ИНФОРМАЦИОННЫЕ АРХИВЫ**
Требования к архиву участника автоматизированной системы межбанковских расчетов
**Банкаўская дзейнасць. Інфармацыйныя тэхналогіі
ІНФАРМАЦЫЙНЫЯ АРХІВЫ**
Патрабаванні да архіва ўдзельніка аўтаматызаванай сістэмы міжбанкаўскіх разлікаў
Banking activity. Information technologies
Information archives
Requirements for the archive of the participant of Automated System of Interbank Settlements

Дата введения 2018-07-01

1 Область применения

Настоящий стандарт проведения расчетов (далее – стандарт) устанавливает порядок организации архивного хранения электронных документов, используемых для проведения межбанковских расчетов в белорусских рублях через систему BISS Национальным банком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь (далее – банк).

Настоящий стандарт предназначен для использования участниками системы BISS.

2 Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующие технические нормативные правовые акты (далее – ТНПА):

СПР 2.01-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Электронные документы. Общие требования

СПР 2.02-1-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Межбанковские платежные инструкции. Часть 1. Электронные платежные документы МТ 103

СПР 2.02-2-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Межбанковские платежные инструкции. Часть 2. Электронные платежные документы МТ 102

СПР 2.02-3-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Межбанковские платежные инструкции. Часть 3. Электронные платежные документы МТ 202

СПР 2.02-4-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Межбанковские платежные инструкции. Часть 4. Электронные платежные документы МТ 204

СПР 5.02-2018 Банковская деятельность. Информационные технологии. Информационные архивы. Описи синхронизируемых электронных документов

СТБ 1221-2000 Документы электронные. Правила выполнения, обращения и хранения;

СТБ 2059-2013 Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения

ГОСТ 19781-90 Обеспечение систем обработки информации программное. Термины и определения.

3 Термины и определения

В настоящем стандарте применяют термины с соответствующими определениями, установленные в СПР 2.01 с дополнениями:

3.1 архив: Организация или структурное подразделение организации, осуществляющие прием, хранение, учет и использование архивных документов [1].

3.2 архив электронных документов; архив ЭД: Организация или структурное подразделение организации, осуществляющие прием, хранение, учет и использование архивных электронных документов в соответствии с [2] и документами банка, регламентирующими деятельность архива.

СПР 5.01-2018

3.3 архивная опись: Архивный справочник, содержащий систематизированный перечень единиц хранения или единиц учета, предназначенный для их учета, закрепления систематизации, раскрытия состава и содержания (ПСТБ 2059).

3.4 архивный фонд: Совокупность архивных документов, исторически и (или) логически связанных между собой (ПСТБ 2059).

3.5 документ; документированная информация: Зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать (ПСТБ 2059).

3.6 единица учета архивных документов: Единица измерения количества документов в архиве (ПСТБ 2059).

3.7 единица хранения архивных документов: Учетная и классификационная единица, представляющая собой физически обособленный документ или совокупность документов, имеющая самостоятельное значение (ПСТБ 2059).

3.8 комплектование архива: Систематическое пополнение архива документами в соответствии с его профилем (ПСТБ 2059).

3.9 машинный носитель информации (машинный носитель): Материальный носитель, предназначенный для записи и воспроизведения информации средствами вычислительной техники, а также сопрягаемыми с ними устройствами (СТБ 1221-2000).

3.10 операционный день системы BISS: Период работы системы BISS в пределах одного банковского дня, в течение которого осуществляются прием и обработка электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам [3].

3.11 опись синхронизируемых электронных документов; ОСЭД: Один или несколько электронных документов, формируемых на основании дневного блока электронных документов банка, и содержащих систематизированный перечень электронных документов банка по межбанковским расчетам, подлежащих сверке посредством автоматизированной подсистемы документальной синхронизации архивов участников системы BISS.

3.12 программно-технический комплекс архива; ПТК архива: Совокупность аппаратных, программных и телекоммуникационных средств, предназначенных для автоматизации процессов, обеспечивающих комплектование, хранение, учет и использование архивных документов.

3.13 рабочий экземпляр электронного документа; рабочий экземпляр ЭД: Оригинал электронного документа, который предназначен для непосредственного использования, в том числе для изготовления копий ЭД.

3.14 синхронизация; сверка: Установление взаимного соответствия (равенства) между электронными документами (сообщениями, файлами), согласование их по всем параметрам.

3.15 сопутствующая информация: Информация, характеризующая прохождение электронных платежных документов и электронных сообщений по технологической цепочке межбанковских расчетов (протоколы работы ПТК банка, нормативно-справочная информация по BISS).

3.16 учет архивных документов: Определение количества и состава архивных документов в установленных единицах учета и отражение этого количества и состава в учетных документах (ПСТБ 2059).

3.17 учетный документ архива: Документ установленной формы, отражающий количество и состав и состояние архивных документов в единицах учета и предназначенный для контроля за сохранностью архивных документов и закрепления их организации (ПСТБ 2059).

3.18 эталонный экземпляр электронного документа; эталонный экземпляр ЭД: Оригинал электронного документа, который служит только для создания или восстановления рабочего экземпляра электронного документа.

4 Сокращения

АС ЦА МБР – автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь»;

ОСЭД – опись синхронизируемых электронных документов;

ПС – программное средство;

ПТК – программно-технический комплекс;

ТНПА – технические нормативные правовые акты в области технического нормирования и стандартизации;

ЭД – электронный документ;

ЭПД – электронный платежный документ.

5 Общие требования, предъявляемые к архиву электронных документов банка

5.1 В целях обеспечения сохранности, учета и использования электронных платежных документов и электронных сообщений, применяемых банком для осуществления межбанковских расчетов в течение операционного дня системы BISS (далее – ЭД по межбанковским расчетам), банк должен обеспечить организацию их архивного хранения в течение установленных для них сроков в архиве электронных документов банка (далее – архив ЭД банка). Источником комплектования архива ЭД банка является банк, его филиалы.

Банку рекомендуется совместно с ЭД по межбанковским расчетам обеспечить организацию архивного хранения сопутствующей информации.

5.2 В своей работе архив ЭД банка должен руководствоваться действующим законодательством Республики Беларусь по архивному делу и делопроизводству, правилами и нормативно-методическими документами Департамента по архивам и делопроизводству Министерства юстиции Республики Беларусь, требованиями настоящего стандарта и локальными нормативными правовыми актами банка, регламентирующими деятельность архива ЭД банка.

5.3 Деятельность архива ЭД банка регламентируется положением об архиве ЭД банка, определяющим назначение, задачи, функции, права и ответственность архива.

5.4 Порядок комплектования архива ЭД банка ЭД по межбанковским расчетам и сопутствующей информацией, правила приема, учета, хранения, использования и уничтожения (утилизации) ЭД по межбанковским расчетам и сопутствующей информации, обеспечения безопасности архива и сохранности архивного фонда, правила обеспечения защиты от несанкционированного доступа, утери и/или искажения архивного фонда должны отражаться в локальных нормативных правовых документах банка, регламентирующих деятельность банка в целом или архива ЭД банка. Ответственность за функционирование архива ЭД банка возлагается на уполномоченное структурное подразделение (должностное лицо) банка.

5.5 Выбор программно-технических средств и программного обеспечения для организации хранения ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка, а также способы их хранения определяются банком самостоятельно с учетом современных тенденций в сфере информационных технологий, позволяющих обеспечивать автоматизацию процессов организации хранения. Банки должны обеспечить хранение и учет программного обеспечения, нормативно-справочной документации и документации на ПС, используемые для ведения и функционирования архива ЭД банка.

5.6 В архиве ЭД банка должна быть обеспечена целостность, подлинность, конфиденциальность и доступность ЭД по межбанковским расчетам в течение установленных в [4] сроков их хранения.

5.7 Архив ЭД банка должен осуществлять взаимодействие и обмен информацией с АС ЦА МБР в части обеспечения функционирования автоматизированной подсистемы документальной синхронизации архивов участников системы BISS.

5.8 Банку разрешается по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь на договорной основе хранение ЭД по межбанковским расчетам в Центральном архиве межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь. При этом порядок комплектования, хранения, учета и использования ЭД по межбанковским расчетам определяется нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность Центрального архива межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь.

6 Порядок организации хранения электронных документов по межбанковским расчетам в архиве электронных документов банка

6.1 Общие сведения

Порядок организации хранения ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка включает в себя:

- передачу ЭД по межбанковским расчетам в архив ЭД банка;
- учет ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка;
- обеспечение сохранности ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка в течение установленных сроков;
- экспертизу ценности ЭД по межбанковским расчетам и их уничтожение (утилизация) по истечении установленных сроков хранения;
- использование ЭД по межбанковским расчетам.

6.2 Порядок передачи электронных документов по межбанковским расчетам в архив электронных документов банка

6.2.1 Прием ЭД по межбанковским расчетам на хранение в архив ЭД банка должен осуществляться с использованием программно-технических средств, обеспечивающих автоматизацию процедур приема,

СПР 5.01-2018

систематизацию передаваемых ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка, включая проверку полноты передаваемых на хранение ЭД.

6.2.2 Архив ЭД банка должен принимать на хранение ЭД по межбанковским расчетам согласно разработанному и утвержденному руководством банка перечню ЭД по межбанковским расчетам и сопутствующей информации, подлежащих передаче на хранение в архив ЭД банка (далее – перечень ЭД банка), с указанием сроков их хранения. Перечень ЭД банка по мере необходимости обновляется и переутверждается.

6.2.3 В перечень ЭД банка должны быть включены ЭД по межбанковским расчетам, подлежащие обязательной документальной синхронизации посредством автоматизированной подсистемы документальной синхронизации архивов участников системы BISS согласно требованиям [5].

6.2.4 Порядок и регламент передачи и приема ЭД по межбанковским расчетам в архив ЭД банка, процедуры контроля полноты ЭД, передаваемых на хранение, формы и порядок удостоверения документов, вместе с которыми ЭД передаются на хранение, должны быть определены в документах банка, регламентирующих деятельность архива ЭД банка.

6.2.5 Банки ежедневно должны обеспечить формирование и пересылку в автоматизированную подсистему документальной синхронизации архивов участников системы BISS ОСЭД, сформированной на основании ЭД по межбанковским расчетам за один операционный день системы BISS и включенных в перечень ЭД, подлежащих обязательной синхронизации.

6.2.6 Требования к процессу создания ОСЭД устанавливаются стандартом СПР 5.02.

6.2.7 ЭД по межбанковским расчетам подлежат передаче на хранение в архив ЭД банка после успешного завершения процедуры документальной синхронизации.

6.2.8 ЭД по межбанковским расчетам должны передаваться на хранение в архив ЭД банка согласно описи, рекомендуемая форма которой приведена в А.1 (приложение А). При необходимости могут быть разработаны и другие сопроводительные документы.

6.2.9 Формирование описи должно осуществляться автоматически. Датой описи является дата приема-передачи документов. Регистрационный индекс описи может включать очередной порядковый номер, формируемый в течение календарного года.

6.2.10 При приеме ЭД по межбанковским расчетам на хранение должен осуществляться контроль полноты наличия ЭД согласно описи и других сопроводительных документов. При этом производится:

- проверка соответствия ЭД по межбанковским расчетам, передаваемых на хранение, описи;
- проверка соответствия объема переданной информации объему, указанному в сопроводительных документах;
- проверка соответствия фактических характеристик ЭД характеристикам, указанным в сопроводительных документах.

6.3 Учет электронных документов по межбанковским расчетам в архиве электронных документов банка

6.3.1 Основными регистрационно-учетными документами архива ЭД банка являются:

- опись ЭД по межбанковским расчетам, принятых на архивное хранение;
- журнал учета поступлений ЭД по межбанковским расчетам, рекомендуемая форма которого приведена в А.2 (приложение А);
- журнал учета машинных носителей в случае использования для хранения ЭД по межбанковским расчетам отчуждаемых машинных носителей информации (оптических или магнитооптических дисков, магнитных лент и т.п.), рекомендуемая форма которого приведена в А.3 (приложение А).

Регистрационно-учетные документы архива ЭД банка могут быть представлены на бумажном носителе или в электронном виде и их ведение может осуществляться в ручном или в автоматическом режиме.

6.3.2 В случае необходимости допускается совмещение регистрационно-учетных документов архива ЭД банка или разработка дополнительных регистрационно-учетных документов, необходимых для более эффективного, безопасного и надежного функционирования архива ЭД банка.

6.3.3 Единицей учета (единицей доступа) в архиве ЭД банка является ЭД.

6.3.4 В журнале учета поступлений ЭД по межбанковским расчетам должен вестись учет поступивших на хранение ЭД по межбанковским расчетам, а также должны отражаться все изменения в составе и объеме архивного фонда, создании резервных копий, проведении профилактического контроля и другие.

6.3.5 В журнале учета машинных носителей ведется учет машинных носителей, используемых для записи и хранения ЭД по межбанковским расчетам. При поступлении нового машинного носителя в архиве ЭД банка должна производиться проверка его физического состояния. Каждому машинному носителю присваивается идентификационный номер по журналу учета машинных носителей.

6.4 Обеспечение сохранности электронных документов по межбанковским расчетам в архиве электронных документов банка

6.4.1 Обеспечение сохранности ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка в течение установленных для них сроков хранения должно осуществляться с использованием аппаратных и программных средств ПТК архива и включать в себя комплекс взаимосвязанных мероприятий по созданию и соблюдению оптимальных условий и соответствующей организации хранения ЭД.

6.4.2 Условия и порядок хранения ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка, процедуры контроля этих условий и перечень работ по обеспечению сохранности ЭД должны быть определены в локальных нормативных правовых документах банка, регламентирующих деятельность банка в целом или архива ЭД банка.

6.4.3 В архиве ЭД банка должна быть обеспечена защита ЭД по межбанковским расчетам от утраты, несанкционированного доступа, случайного или преднамеренного уничтожения или искажения. В случае записи ЭД на отчуждаемые машинные носители для их хранения должны быть оборудованы специальные помещения. Структура, количество и площади помещений определяются количеством передаваемых на хранение ЭД, характером и объемом работ с учетом перспектив комплектования архива ЭД банка.

6.4.4 Все ЭД по межбанковским расчетам, принятые на хранение в архив ЭД банка, должны храниться в нескольких экземплярах, один из которых является эталонным, а другие – рабочими.

6.4.5 В целях обеспечения сохранности ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка должно быть предусмотрено создание резервных копий (рабочих экземпляров) ЭД и их раздельное территориально (в другом помещении) хранение.

6.4.6 Обработка данных по запросам пользователей должна осуществляться только с использованием рабочих экземпляров ЭД.

6.4.7 Для восстановления рабочих экземпляров ЭД в случаях нарушения их целостности или возникновения сбоев при считывании ЭД с машинного носителя должны использоваться эталонные экземпляры ЭД.

6.4.8 Средства манипулирования с машинными носителями, используемыми для хранения ЭД по межбанковским расчетам и сами носители должны отвечать следующим основным требованиям:

- обеспечивать доступ к носителям для записи или чтения данных или изъятия носителя;
- обеспечивать блокировку случайной записи данных на носитель, если последний переведен в режим архивного хранения;
- обеспечивать сохранность информации на носителях в аварийных ситуациях (например, при внезапном отключении питания);
- предоставлять возможность создания резервных копий;
- обеспечивать считывание с носителя требуемого ЭД по межбанковским расчетам или группы ЭД;
- обеспечивать возможность утилизации ЭД по межбанковским расчетам с истекшим сроком хранения.

6.4.9 В целях обеспечения сохранности ЭД по межбанковским расчетам архив ЭД банка должен обеспечить проведение профилактического контроля и контроль за соблюдением срока хранения машинных носителей.

6.4.10 Профилактический контроль должен обеспечивать проверку полноты наличия и состояния архивного фонда с целью установления фактического наличия единиц учета ЭД по межбанковским расчетам, числящихся в регистрационно-учетных документах архива ЭД банка, а также для выявления утраченных или испорченных машинных носителей.

6.4.11 В случае технической модернизации архива ЭД банка, физического износа носителей или по другим техническим причинам архив ЭД банка должен обеспечивать копирование или конвертацию ЭД по межбанковским расчетам на новые устройства хранения.

6.4.12 В целях обеспечения сохранности ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка и восстановления его работоспособности за минимальный срок при техногенных авариях, природных катастрофах или отказах работы ПТК в банке должен быть разработан и утвержден план обеспечения непрерывной деятельности и восстановления работоспособности.

6.5 Экспертиза ценности и уничтожение (утилизация) электронных документов по межбанковским расчетам в архиве электронных документов банка

6.5.1 В целях обеспечения сохранности ЭД по межбанковским расчетам, имеющих научную, практическую или иную ценность, отбора их в случае необходимости на государственное хранение, а также определения ЭД по межбанковским расчетам и сопутствующей информации, утративших научное, практическое или иное значение и подлежащих уничтожению, в архиве ЭД банка должна проводиться экспертиза ценности ЭД.

6.5.2 Порядок проведения экспертизы ценности ЭД, периодичность ее проведения и порядок уничтожения ЭД по межбанковским расчетам с истекшим сроком хранения должен быть определен в документах банка, регламентирующих деятельность архива ЭД банка.

СПР 5.01-2018

6.5.3 При проведении экспертизы ценности ЭД по межбанковским расчетам используется перечень документов банка с указанием сроков хранения, утвержденный в установленном порядке или типовые (примерные) перечни документов с указанием сроков хранения.

6.5.4 По результатам проведения экспертизы ценности ЭД составляется акт о выделении к уничтожению ЭД, не подлежащих хранению, по межбанковским расчетам и сопутствующей информации, рекомендуемая форма которого приведена в А.4 (приложение А).

6.5.5 После утверждения акта все экземпляры ЭД по межбанковским расчетам и сопутствующей информации уничтожаются.

6.5.6 Машинные носители, пригодные к повторной эксплуатации, после уничтожения записанной на них информации хранятся в архиве ЭД банка и могут быть использованы для повторной записи информации с присвоением нового идентификационного номера.

6.5.7 Машинные носители, не пригодные к использованию, должны быть списаны и уничтожены в порядке, установленном в локальных нормативных правовых документах банка. В учетных документах архива ЭД банка делается отметка о списании машинных носителей и об уничтоженных ЭД по межбанковским расчетам.

6.6 Использование электронных документов по межбанковским расчетам

6.6.1 Порядок использования хранящихся в архиве ЭД банка ЭД по межбанковским расчетам, виды доступа к ним, формы запросов на использование, сроки их исполнения и порядок удостоверения копий ЭД на бумажном носителе, а также состав и формы документов, используемых для учета использования ЭД по межбанковским расчетам определяется в документах банка, регламентирующих деятельность архива ЭД банка.

6.6.2 Основными формами использования ЭД по межбанковским расчетам являются:

- поиск ЭД по межбанковским расчетам с помощью учетно-справочного аппарата и их выборка из архива ЭД банка;
- создание и выдача на бумажном носителе копий ЭД по межбанковским расчетам;
- представление соответствующей информации на основании ЭД по межбанковским расчетам, хранящимся в архиве ЭД банка.

6.6.3 Поиск ЭД по межбанковским расчетам с помощью учетно-справочного аппарата может включать выполнение следующих процедур:

- формирование критериев запроса;
- выбор информации;
- получение ЭД (списка ЭД);
- упорядочение (сортировка) списка;
- просмотр ЭД;
- печать или сохранение ЭД в файл.

6.6.4 Форматы полей для построения запроса поиска ЭД по межбанковским расчетам приведены в соответствующих стандартах (СПР 2.02-1, СПР 2.02-2, СПР 2.02-3 и СПР 2.02-4), устанавливающих требования к порядку их создания.

Основными критериями для построения запроса поиска электронных платежных документов и электронных сообщений могут служить следующие поля:

- дата формирования ЭД;
- тип ЭД;
- ссылочный номер ЭД (референс операции);
- банковский идентификационный код;
- номер лицевого счета клиента-плательщика/бенефициара (клиента-получателя);
- сумма.

6.6.5 Копия ЭД по межбанковским расчетам создается путем удостоверения в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь или локальными нормативными правовыми актами банка, формы воспроизведения электронного документа на бумажном носителе.

6.6.6 Копия ЭД по межбанковским расчетам на бумажном носителе должна выдаваться по заявке (запросу) или в порядке, установленном в локальных нормативных правовых документах банка, регламентирующих деятельность банка в целом или архива ЭД банка. В заявке (запросе) указываются цель запроса, название и (или) обозначение электронных документов по межбанковским расчетам и их реквизиты (критерии запроса). Запрос должен быть подписан начальником структурного подразделения банка, запрашивающего документы, либо уполномоченным должностным лицом.

6.6.7 Порядок и форма воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных документов МТ 102, МТ 103, МТ 202, МТ 204 регламентируются соответствующими стандартами. Порядок и форма воспроизведения на бумажном носителе электронных сообщений и иных электронных документов по межбанковским расчетам регламентируется локальными нормативными правовыми актами банка.

6.6.8 Для выдачи копий ЭД по межбанковским расчетам используются ПС, позволяющие осуществить их воспроизведение на бумажном носителе в соответствии со стандартами и локальными нормативными правовыми актами банка в течение установленных для них сроков хранения.

6.6.9 Порядок доступа пользователей к ЭД по межбанковским расчетам в архиве ЭД банка, а также учет заявок (запросов) и выдаваемых копий ЭД по межбанковским расчетам регламентируется локальными нормативными правовыми актами банка. Примерная форма журнала учета использования ЭД по межбанковским расчетам приведена в А.5 (приложение А).

6.7 Обеспечение безопасности архива электронных документов банка

6.7.1 Обеспечение безопасности архива ЭД банка достигается использованием комплекса взаимосвязанных организационных мер, программных и технических средств, направленных на обеспечение защиты ЭД по межбанковским расчетам, принятых на хранение в архив ЭД банка, от случайных и преднамеренных угроз естественного или искусственного характера, которые могут нарушить их доступность, целостность или конфиденциальность.

6.7.2 В качестве организационных мер по обеспечению безопасности архива ЭД банка следует использовать ограничение доступа в помещения, предназначенные для хранения ЭД по межбанковским расчетам, персонала банка, который не связан с выполнением функций по организации архивного хранения. Порядок доступа регламентируется локальными нормативными правовыми актами банка.

6.7.3 Помещение, в котором находится архив ЭД банка, должно быть оборудовано средствами охранно-пожарной сигнализации, кондиционирования, а также может быть оборудовано системами видеонаблюдения с записью информации на электронные носители.

6.7.4 Для обеспечения информационной безопасности архива в архиве ЭД банка должен быть обеспечен определенный уровень:

- доступности (возможности зарегистрированному в автоматизированной системе архива ЭД банка и санкционированному пользователю получить в установленном системой порядке предназначенную ему информацию);

- целостности (невозможности несанкционированного либо случайного уничтожения или модификации ЭД, подлежащих защите);

- конфиденциальности (невозможности утечки и несанкционированного завладения хранящимися ЭД, подлежащими защите).

6.7.5 Для защиты от угрозы доступности и исключения возможности непреднамеренного или злоумышленного искажения или уничтожения ЭД по межбанковским расчетам, принятых на хранение в архив ЭД банка, машинные носители должны эксплуатироваться только в режиме «Чтение». Эксплуатация машинных носителей в режиме «Запись» допускается при записи принятых на хранение ЭД по межбанковским расчетам на машинные носители, при уничтожении ЭД по межбанковским расчетам с истекшими сроками хранения, а также в случае модернизации архива ЭД банка.

6.7.6 Для защиты от угрозы целостности – модификации (искажения), отрицания подлинности информации, а также навязывание ложной информации, в архиве ЭД банка должен использоваться контроль полноты ЭД по межбанковским расчетам при их приеме на хранение в архив ЭД банка и идентификация и авторизация источников передачи и приема ЭД по межбанковским расчетам. Целостность и подлинность ЭД по межбанковским расчетам, передаваемых в архив ЭД банка должен обеспечить источник передачи ЭД по межбанковским расчетам.

6.7.7 Канал передачи ЭД по межбанковским расчетам между источником передачи и архивом ЭД банка должен быть надежным, безопасным и обеспечивать гарантированную доставку.

6.7.8 Для обеспечения конфиденциальности, защиты от хищения (копирования) и недопустимости утраты (неумышленной потери, утечки) принятых на хранение в архив ЭД банка ЭД по межбанковским расчетам, используются следующие меры:

- ограничение и контроль доступа к ЭД по межбанковским расчетам;

- хранение, в случае необходимости, ЭД по межбанковским расчетам в зашифрованном виде.

Управление доступом к ЭД по межбанковским расчетам, принятым на хранение в архив ЭД банка, включает в себя организационные меры, программные и технические средства, предназначенные для разграничения прав доступа к ЭД и учетно-справочному аппарату архива ЭД банка и установления регламента работы с ними в зависимости от предоставленных прав доступа.

В случае необходимости хранения ЭД по межбанковским расчетам в зашифрованном виде программно-технические средства шифрования, используемые в архиве ЭД банка, должны устанавливаться и сопровождаться организациями в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

6.7.9 В целях обеспечения безопасного и надежного функционирования автоматизированной системы архива ЭД рекомендуется вести реестр всех ее системных событий (далее – реестра системных событий).

Реестр системных событий должен содержать сведения об идентификаторе пользователя, дате и времени подключения к автоматизированной системе архива ЭД банка, а также другие сведения,

СПР 5.01-2018

позволяющие установить факты обращения к автоматизированной системе архива ЭД банка. Реестр системных событий необходимо использовать для слежения за сообщениями об ошибках в автоматизированной системе архива ЭД банка с целью их устранения.

6.7.10 Программно-технические средства защиты информации должны обновляться и дополняться в зависимости от изменения внешних и внутренних условий функционирования ПТК архива ЭД банка и АС МБР.

7 Общие требования к программно-техническому комплексу архива электронных документов банка

7.1 Требования к функциональности программно-технического комплекса архива электронных документов банка

7.1.1 ПТК архива ЭД банка должен обеспечивать автоматизацию процедур приема, учета, хранения, использования и уничтожения ЭД по межбанковским расчетам.

7.1.2 ПТК архива ЭД банка должен осуществлять взаимодействие и обмен информацией с АС ЦА МБР в части автоматизированной подсистемы документальной синхронизации архивов участников системы BISS.

7.1.3 ПТК архива ЭД банка должен обеспечивать доступ к любому ЭД по межбанковским расчетам, находящемуся на хранении в архиве ЭД банка.

7.1.4 ПТК архива ЭД банка должен осуществлять защиту информационных ресурсов архива ЭД банка от несанкционированного доступа и обеспечивать целостность информационного ресурса.

7.2 Основные функции программно-технического комплекса архива электронных документов банка

7.2.1 ПТК архива ЭД банка должен обеспечивать выполнение всех функций, связанных с комплектованием и ведением архива ЭД банка:

- прием ЭД по межбанковским расчетам в архив ЭД банка;
- запись принятых на хранение ЭД по межбанковским расчетам на машинные носители;
- создание эталонного и рабочих экземпляров ЭД по межбанковским расчетам;
- ведение учета ЭД по межбанковским расчетам, принятых на хранение;
- создание и пополнение нормативно-справочной информации к хранящимся в архиве ЭД по межбанковским расчетам;
- использование ЭД по межбанковским расчетам, хранящихся в архиве ЭД банка, и ведение учета использования;
- изъятие ЭД по межбанковским расчетам из архива ЭД банка и их уничтожение (утилизация) по истечении установленных сроков хранения.

ПТК архива ЭД банка может обеспечивать статистическую обработку ЭД по межбанковским расчетам с подготовкой выходных отчетов.

7.2.2 ПТК архива ЭД банка может состоять из следующих функциональных подсистем, предназначенных для выполнения отдельных функциональных и технологических операций:

- приема;
- учета;
- архивного хранения;
- поиска;
- анализа и отчетности;
- утилизации;
- администрирования.

7.2.3 Подсистема приема обеспечивает автоматизированную реализацию следующих функций и процессов:

- подготовка ЭД по межбанковским расчетам, накопленных за один операционный день системы BISS к выгрузке;
- выгрузка ЭД по межбанковским расчетам, накопленных за один рабочий день;
- объединение выгруженных ЭД по межбанковским расчетам в файлы согласно типам ЭД;
- формирование описи передаваемых на хранение ЭД по межбанковским расчетам по установленной форме с указанием контрольных сумм для каждого из файлов;
- передача набора данных с ЭД по межбанковским расчетам в архив ЭД банка;
- прием, чтение и проверка целостности передаваемых файлов, содержащих ЭД по межбанковским расчетам.

7.2.4 Подсистема учета обеспечивает автоматизированную реализацию следующих функций и процессов:

- учет принятых на хранение ЭД по межбанковским расчетам, в том числе ведение реестра принятых на хранение ЭД;

- учет использования ЭД по межбанковским расчетам, в том числе ведение реестра системных событий.

В реестр принятых на хранение ЭД по межбанковским расчетам заносится актуальное количество и другая информация об ЭД разных видов и типов, находящихся на хранении в автоматизированной системе архива ЭД банка. Реестр принятых на хранение ЭД формируется на основании описи передаваемых на хранение ЭД по межбанковским расчетам.

Для учета использования ЭД по межбанковским расчетам, хранящихся в автоматизированной системе архива ЭД, можно применять реестр системных событий.

7.2.5 Подсистема архивного хранения обеспечивает автоматизированную реализацию следующих функций и процессов:

- определение машинного носителя и запись ЭД по межбанковским расчетам на носитель;
- блокирование носителя для записи после его заполнения;
- обеспечение копирования ЭД по межбанковским расчетам и носителей;
- поиск и подготовка носителя для чтения ЭД по межбанковским расчетам;
- считывание ЭД по межбанковским расчетам с носителя;
- обеспечение сохранности носителей;
- защита носителей от несанкционированного доступа.

7.2.6 Подсистема поиска обеспечивает автоматизированную реализацию следующих функций и процессов:

- поиск ЭД по межбанковским расчетам и их выборка из архива ЭД банка;
- создание формы воспроизведения на бумажном носителе ЭД по межбанковским расчетам;
- предоставление ЭД по межбанковским расчетам и/или результатов их обработки на бумажном носителе.

7.2.7 Подсистема анализа и отчетности обеспечивает автоматизированную реализацию следующих функций и процессов:

- загрузка ЭД по межбанковским расчетам в подсистему анализа и отчетности;
- фильтрация данных в соответствии с запросом на поиск и обработку;
- статистическая обработка найденных данных с подготовкой выходных отчетов.

7.2.8 Подсистема утилизации обеспечивает автоматизированную реализацию функции и процессов по изъятию из архива ЭД банка и уничтожению экземпляров ЭД по межбанковским расчетам по истечению установленных для них сроков хранения.

7.2.9 Подсистема администрирования обеспечивает автоматизированную реализацию функций и процессов, связанных с контролем состояния автоматизированной системы архива ЭД банка, управлением доступа к ресурсам и контролем режимов работы в автоматизированной системе архива ЭД банка.

7.2.10 ПТК архива ЭД банка должен быть приспособлен к развитию уже используемых функциональных возможностей, наращиванию новыми функциональными компонентами и к модернизации.

7.3 Регламент работы программно-технического комплекса архива электронных документов банка

7.3.1 Функционирование ПТК архива ЭД банка должно соответствовать внутреннему распорядку работы банка в целом и регламенту работ, приведенному в [5].

7.3.2 Отбор ЭД по межбанковским расчетам за текущий операционный день системы BISS, подлежащих передаче на хранение в архив ЭД банка, должен осуществляться по его завершении.

7.3.3 Перед передачей ЭД по межбанковским расчетам на хранение в архив ЭД банка должна производиться сверка (синхронизация) ЭД по межбанковским расчетам, подготавливаемых на хранение банком, с соответствующими ЭД по межбанковским расчетам, подготавливаемыми к хранению в АС ЦА МБР. При положительных результатах сверки отобранные ЭД по межбанковским расчетам принимаются на хранение в архив ЭД банка. В случае несовпадений ЭД по межбанковским расчетам, подготавливаемых к хранению в архиве ЭД банка и АС ЦА МБР, проводится выяснение причин несовпадения и их устранение с последующей повторной сверкой.

7.3.4 Порядок проведения сверки (синхронизации) регламентируется нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

7.3.5 Регламент работы ПТК архива ЭД банка должен быть отражен в локальных нормативных правовых актах банка.

7.4 Программно-аппаратная среда функционирования программно-технического комплекса архива электронных документов банка

7.4.1 Программно-аппаратная среда функционирования ПТК архива ЭД банка представляет собой совокупность технического и прикладного общего программного обеспечения ПТК архива ЭД банка.

СПР 5.01-2018

7.4.2 В состав технического обеспечения ПТК архива ЭД банка могут входить следующие технические средства:

- сервера архива (сервер загрузки, сервер приложений, сервер для поиска и другие);
- машинные или оптические носители информации, предназначенные для хранения ЭД по межбанковским расчетам;
- средства манипулирования с машинными носителями информации при осуществлении операций записи, чтения, уничтожения, создания резервных копий, которые также могут использоваться для централизованного хранения машинных носителей или роботизированный архивный модуль оптических носителей (оптическая библиотека);
- печатающие устройства, предназначенные для получения копий ЭД по межбанковским расчетам на бумажном носителе и распечатки других необходимых документов;
- каналы связи и сетевое оборудование;
- рабочее место администратора автоматизированной системы архива ЭД банка;
- рабочее место архивариуса;
- рабочие места пользователей.

7.4.3 Состав технического обеспечения ПТК архива ЭД банка зависит от используемого прикладного программного обеспечения и может меняться в зависимости от количества принимаемых на хранение ЭД по межбанковским расчетам и их сроков хранения.

7.4.4 Основными критериями, которые должны учитываться при выборе прикладного программного обеспечения ПТК архива ЭД банка, являются обеспечение выполнения всех требуемых функций, установленных в п. 7.2 настоящего стандарта.

7.5 Требования к надежности программно-технического комплекса архива электронных документов банка

7.5.1 Надежность ПТК архива ЭД банка рекомендуется обеспечивать реализацией комплекса мер организационного и программно-технического характера.

7.5.2 В качестве организационных мер обеспечения надежности ПТК архива ЭД банка устанавливается выполнение следующих требований:

- создание эталонного и рабочих экземпляров ЭД по межбанковским расчетам, принятых на хранение в архив ЭД банка, и раздельное хранение этих экземпляров;
- раздельное хранение ЭД с разными сроками хранения;
- ограничение доступа в помещения архива ЭД банка;
- разграничение полномочий и обязанностей персонала архива;
- установление регламента работы с ЭД в зависимости от прав доступа;
- наличие необходимых локальных нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность архива ЭД банка;
- наличие всей необходимой документации на программное и техническое обеспечение ПТК архива ЭД банка;
- соблюдение правил и инструкций по работе с программным и техническим обеспечением ПТК архива ЭД банка;
- обеспечение режима эксплуатации технических средств, соответствующим требованиям, установленным технической документацией на них;
- контроль за истечением срока использования машинных носителей;
- ведение профилактического контроля сохранности ЭД по межбанковским расчетам и идентификация программного и технического обеспечения ПТК архива ЭД банка;
- наличие плана обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности ПТК архива ЭД банка.

7.5.3 В качестве программно-технических мер обеспечения надежности ПТК архива ЭД банка устанавливается выполнение следующих требований:

- наличие резервирования программного и технического обеспечения ПТК архива ЭД банка (при наличии у банка резервного центра рекомендуется разнесение резервных и основных ПТК архива ЭД банка между центрами);
- наличие программных и технических средств и процедур проведения резервного копирования хранимой в архиве ЭД банка информации;
- наличие бесперебойных источников электропитания и резервных систем обеспечения условий эксплуатации ПТК архива ЭД банка;
- идентификация пользователей при подключении к ПТК архива программно-техническими средствами самих ПТК архива, а не только штатными средствами общего программного обеспечения;
- наличие механизма разграничения прав доступа к ЭД по межбанковским расчетам;
- недоступность паролей для посторонних лиц;
- предоставление возможности хранения ЭД по межбанковским расчетам в зашифрованном виде;

- наличие средств защиты от несанкционированного доступа к ЭД по межбанковским расчетам;
- блокировка случайной записи данных на машинный носитель, если последний переведен в режим архивного хранения;
- наличие встроенных средств защиты от ошибочных действий с выдачей соответствующих диагностических сообщений и блокированием выполнения этих действий;
- наличие средств защиты информации, записанной на машинные носители, при аварийных ситуациях;
- наличие средств диагностики технического обеспечения ПТК архива ЭД банка;
- наличие механизма регистрации всех событий, связанных с функционированием ПТК архива ЭД банка.

7.6 Требования к программным средствам программно-технического комплекса архива электронных документов банка

Программные средства ПТК архива ЭД банка должны обладать следующими свойствами:

- функциональная достаточность (полнота);
- надежность (в том числе восстанавливаемость, наличие средств выявления ошибок);
- модифицируемость;
- возможность создания нескольких версий загрузки одного типа ЭД по межбанковским расчетам при смене формата ЭД, поступающих на хранение;
- модульность построения;
- поиск по полям ЭД, а также поиск с возможностью создания сложных логических конструкций;
- соответствие требованиям контроля качества;
- формирование копий ЭД по межбанковским расчетам на бумажном носителе;
- удобство эксплуатации.

7.7 Требования к техническому обеспечению программно-технического комплекса архива электронных документов банка

Техническое обеспечение ПТК архива ЭД банка должно обеспечивать:

- хранение ЭД по межбанковским расчетам в течение установленных сроков;
- достоверность хранимых ЭД по межбанковским расчетам;
- эффективный по временным характеристикам поиск хранимых ЭД по межбанковским расчетам;
- блокировку записи на машинные носители ЭД по межбанковским расчетам;
- защиту ЭД по межбанковским расчетам в аварийных ситуациях;
- утилизацию ЭД по межбанковским расчетам с истекшим сроком хранения.

СПР 5.01-2018

Приложение А (рекомендуемое) Рекомендуемые формы документов, используемых в архиве для учета и хранения электронных документов

А.1 Опись электронных документов по межбанковским расчетам, принятых на архивное хранение

ОПИСЬ

№ _____
за _____ год

№ п/п	Имя файла электронного документа	Дата создания документа	Объем информации (байт)	Количество документов (файлов)	Контрольная сумма (CRC)
1	2	3	4	5	6

Сдал:

(наименование должности) _____
(подпись) _____
(расшифровка подписи)

(дата)

Принял:

(наименование должности) _____
(подпись) _____
(расшифровка подписи)

(дата)

А.2 Журнал учета поступлений электронных документов по межбанковским расчетам

№ п/п	Дата поступления документа	Дата документа	Индекс и дата описи электронных документов	Фамилия и подпись принявшего	Примечание
1	2	3	4	5	6

А.3 Журнал учета машинных носителей

Идентификационный номер носителя	Вид (тип) носителя и его емкость	Отметка о помещении носителя в устройство хранения	Содержание носителя	Отметка о заполнении носителя	Отметка об уничтожении	Примечание
1	2	3	4	5	6	7

А.4 Акт о выделении к уничтожению электронных документов, не подлежащих хранению

Наименование
учреждения банка

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель учреждения банка

(подпись) (И.О.Фамилия)
« ____ » _____ 200__ г.

АКТ

_____ № _____

(место составления)

о выделении к уничтожению электронных
документов, не подлежащих хранению

Основание _____

Электронные документы по межбанковским расчетам

№ п/п	Название и обозначение электронного документа (файла, комплекса файлов) или группы электронных документов	Дата (крайние даты) электронных документов	Объем информации, байт	Количество электронных документов (файлов)	Срок хранения электронных документов и номера статей по перечню
1	2	3	4	5	6

Всего отобрано к уничтожению как не имеющих научно-исторической ценности и утративших практическое значение _____ документов (файлов) в объеме _____ МБ за _____ год(ы).

Машинные носители типа _____ в количестве _____ шт. освобождены от информации.

(наименование должности лиц(а),
составивших(его) акт)

(подпись)

(расшифровка подписи)

СОГЛАСОВАНО

Протокол экспертной комиссии
наименование учреждения банка

_____ № _____

Уничтожение информации произвели:

(наименование должности лиц(а),
производивших(его) уничтожение)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(дата)

СПР 5.01-2018

А.5 Журнал учета использования электронных документов по межбанковским расчетам

Автор, дата и индекс запроса	Дата и индекс ответа	Куда и кому направлен	Краткое содержание	Количество экземпляров и листов документа	Примечание
1	2	3	4	5	6

Библиография

- [1] Закон Республики Беларусь «Об архивном деле и делопроизводстве в Республике Беларусь» от 25 ноября 2011 г. № 323-3
- [2] Инструкция об организации работы с документами в электронном виде в архиве организации
- [3] Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS
Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. №88
- [4] Перечень документов, образующихся в деятельности Национального банка Республики Беларусь и его организаций, с указанием сроков хранения
- [5] Инструкция об автоматизированной подсистеме документальной синхронизации архивов участников системы BISS.