

Приложение
к Постановлению Совета Директоров
№ 0320/5 от 20.03.2025г.

«Одобрена»
Протоколом Правления
АО «Банк ЦентрКредит»
№ 0217/6 от 17.02.2025г.

**ПОЛИТИКА ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРАЦИОННЫХ СВИДЕТЕЛЬСТВ
УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Редакция 2.2

Алматы 2025

Оглавление

Раздел 1. Введение	4
Глава 1.1. Общие положения.....	4
Глава 1.2. Наименование и атрибуты документа	5
Глава 1.3. Участники инфраструктуры открытых ключей.....	5
1.3.1. Центр сертификации	5
1.3.2. Центр регистрации	5
1.3.3. Владелец регистрационного свидетельства.....	5
1.3.4. Доверяющая сторона.....	6
Глава 1.4. Назначение регистрационных свидетельств	6
Глава 1.5. Управление документом	6
Глава 1.6. Термины, определения и сокращения.....	7
Раздел 2. Ответственность за хранилище и публикацию данных в нем.....	9
Глава 2.1. Хранилище	9
Глава 2.2. Публикация в хранилище информации о регистрационных свидетельствах	10
Глава 2.3. Периодичность актуализации данных в хранилище	10
Глава 2.4. Контроль доступа к хранилищу	10
Раздел 3. Идентификация и аутентификация	10
Глава 3.1. Требования к именам	10
Глава 3.2. Первоначальная проверка идентичности	10
3.2.1. Идентификация и аутентификация при выпуске регистрационного свидетельства для обслуживаемых физических лиц	10
3.2.2. Идентификация и аутентификация при выпуске технологического регистрационного свидетельства (для служебных пользователей УЦ).....	10
Глава 3.3. Идентификация и аутентификация при запросах на смену ключей электронной цифровой подписи	11
Глава 3.4. Идентификация и аутентификация при отзыве регистрационного свидетельства.....	11
3.4.1. Идентификация и аутентификация при отзыве регистрационного свидетельства для обслуживаемых физических лиц	11
3.4.2. Идентификация и аутентификация при отзыве технологического регистрационного свидетельства (для служебных пользователей УЦ).....	11
Раздел 4. Операционные требования к жизненному циклу регистрационного свидетельства.....	11
Глава 4.1. Заявки на выдачу регистрационного свидетельства.....	11
Глава 4.2. Обработка заявок на выдачу регистрационного свидетельства	11
Глава 4.3. Выпуск регистрационных свидетельств	12
Глава 4.4. Принятие регистрационных свидетельств	12
Глава 4.5. Использование регистрационных свидетельств и ключевых пар	12
Глава 4.6. Обновление сроков действия регистрационного свидетельства	13
Глава 4.7. Смена ключей электронной цифровой подписи в регистрационном свидетельстве.....	13
Глава 4.8. Изменение сведений, указанных в регистрационном свидетельстве	13
Глава 4.9. Отзыв и приостановление действия регистрационного свидетельства	13

Раздел 5. Физический, операционный и управляющий контроли	13
Глава 5.1. Физический контроль	13
Глава 5.2. Операционный контроль	13
Глава 5.3. Контроль персонала	14
Глава 5.4. Процедуры контрольного протоколирования и управления инцидентами информационной безопасности	14
Глава 5.5. Ведение архива	14
Глава 5.6. Смена ключей электронной цифровой подписи центра сертификации	14
Глава 5.7. Восстановление функционирования в случае компрометации или сбоя	14
Глава 5.8. Прекращение работы Удостоверяющего центра	14
Раздел 6. Технический контроль безопасности	14
Глава 6.1. Изготовление и установка ключевых пар электронной цифровой подписи	14
Глава 6.2. Защита закрытого ключа электронной цифровой подписи и инженерные контроли аппаратных криптографических модулей	15
Глава 6.3. Другие особенности управления ключами электронной цифровой подписи	15
Глава 6.4. Данные активации	15
Глава 6.5. Контроль безопасности вычислительных ресурсов	15
Раздел 7. Профили регистрационных свидетельств, списков отозванных регистрационных свидетельств и сервиса протокола проверки статуса регистрационных свидетельств в режиме онлайн	15
Глава 7.1. Профили регистрационных свидетельств	15
Глава 7.2. Профиль списка отозванных регистрационных свидетельств	15
Глава 7.3. Профиль сервиса протокола проверки статуса регистрационных свидетельств в режиме онлайн	15
Раздел 8. Проверка деятельности	15
Раздел 9. Вопросы тарификации и ответственности	16
Глава 9.1. Тарифы	16
Глава 9.2. Ответственность	16
Глава 9.3. Конфиденциальность	16
Глава 9.4. Защита персональных данных участников инфраструктуры открытых ключей	16
Глава 9.5. Права интеллектуальной собственности	16
Глава 9.6. Гарантии и заверения	16
Глава 9.7. Отказ от гарантий	17
Глава 9.8. Ограничение ответственности	17
Глава 9.9. Компенсации	17
Глава 9.10. Вступление в силу и прекращение действия	17
Глава 9.11. Уведомления и связь с участниками	18
Раздел 9.12. Изменения и дополнения	18
Глава 9.13. Разрешение споров	18
Глава 9.14. Юрисдикция	18
Раздел 10. Прочие вопросы	18
Глава 10.1. Условия применения	18
Глава 10.2. Отдельные аспекты прав собственности	18
Глава 10.3. Заключительные положения	19

Раздел 1. Введение

Глава 1.1. Общие положения

1. Настоящая Политика применения регистрационных свидетельств удостоверяющего центра АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Политика регистрационных свидетельств) разработана в соответствии с требованиями правовых актов Республики Казахстан по вопросам электронного документа и электронной цифровой подписи в целях обеспечения функционирования удостоверяющего центра АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Удостоверяющий центр).

2. Политика регистрационных свидетельств разработана с учетом международных отраслевых рекомендаций RFC 3647 «Internet X.509 Public Key Infrastructure Certificate Policy and Certification Practices Framework» (Структура документов политики и практики сертификатов в интернет инфраструктуре открытых ключей формата X.509).

3. Удостоверяющий центр АО «Банк ЦентрКредит» создан для оказания услуг по выдаче регистрационных свидетельств физическим лицам – клиентам АО «Банк ЦентрКредит», в том числе индивидуальным предпринимателям, осуществляющим свою деятельность в виде личного предпринимательства, на основании действующего законодательства Республики Казахстан:

1) Закон Республики Казахстан «Об информатизации»;

2) Закон Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи»;

3) Закон Республики Казахстан «О персональных данных и их защите»;

4) правовой акт по вопросам создания, использования и хранения закрытых ключей электронной цифровой подписи в удостоверяющих центрах¹ (далее – Правила облачной ЭЦП);

5) правовой акт по вопросам проверки подлинности электронной цифровой подписи² (далее – Правила проверки ЭЦП);

6) правовой акт по вопросам выдачи, хранения, отзыва регистрационных свидетельств и подтверждения принадлежности и действительности открытого ключа электронной цифровой подписи удостоверяющими центрами³ (далее – Правила выпуска и отзыва регистрационных свидетельств);

7) СТ РК 1073–2007. Средства криптографической защиты информации. Общие технические требования (далее – Стандарт).

4. Политика регистрационных свидетельств определяет вид регистрационных свидетельств, выпускаемых Удостоверяющим центром, основные принципы и общие требования их применимости в заинтересованных информационных системах, объединенных типовыми требованиями информационной безопасности, что гарантирует определенный уровень доверия в информационных системах, использующих эти регистрационные свидетельства.

5. Политика регистрационных свидетельств не определяет детальный порядок и процедуры функционирования Удостоверяющего центра, обеспечения безопасности инфраструктуры открытых ключей, которые согласно требованиям правовых актов Республики Казахстан и международных отраслевых рекомендаций RFC 3647, вынесены в отдельный внутренний нормативный документ АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Регламент деятельности Удостоверяющего центра).

На дату утверждения Политики регистрационных свидетельств действуют:

¹ Правила создания, использования и хранения закрытых ключей электронной цифровой подписи в удостоверяющем центре, в редакции с изменениями, внесенными приказом Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 17 марта 2023 № 95/НК;

² Правила проверки подлинности электронной цифровой подписи, в редакции с изменениями, внесенными приказом Министра информации и коммуникаций РК от 30 декабря 2016 года № 316;

³ Правила выдачи, хранения, отзыва регистрационных свидетельств и подтверждения принадлежности и действительности открытого ключа электронной цифровой подписи удостоверяющим центром, за исключением корневого удостоверяющего центра Республики Казахстан, удостоверяющего центра государственных органов, национального удостоверяющего центра Республики Казахстан и доверенной третьей стороны Республики Казахстан, в редакции с изменениями, внесенными приказом и.о. Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК от 30 марта 2023 года № 115/НК.

6. С момента подачи (подписания) участником информационной системы, использующей сервисы Удостоверяющего центра, электронной заявки (заявления) на выдачу регистрационного свидетельства, для участника становятся обязательными к выполнению применимые к нему требования Политики регистрационных свидетельств и Регламента деятельности Удостоверяющего центра, ссылка на которые содержится в электронной заявке (заявлении).

7. Все регистрационные свидетельства, выпускаемые Удостоверяющим центром для клиентов АО «Банк ЦентрКредит», имеют единый профиль и общий идентифицирующий его признак – значение «с0» в расширении «keyUsage».

Глава 1.2. Наименование и атрибуты документа

8. Полное наименование документа – Политика применения регистрационных свидетельств удостоверяющего центра АО «Банк ЦентрКредит».

9. Объектный идентификатор – 1.2.398.3.24.1.1.1.

10. Версия документа – 2.2.

11. Адрес сервера для публикации документа – <https://www.bcc.kz/product/pki/?tab=DPP>.

Глава 1.3. Участники инфраструктуры открытых ключей

1.3.1. Центр сертификации

12. Центр сертификации – в контексте Политики регистрационных свидетельств данным термином обозначается программно-аппаратный комплекс для выпуска, обслуживания и отзыва регистрационных свидетельств, аккредитованный в соответствии с законодательством и действующий в соответствии с утвержденным Регламентом деятельности Удостоверяющего центра.

13. Центр сертификации осуществляет следующие функции инфраструктуры открытых ключей:

1) обработка запросов на выпуск и отзыв регистрационных свидетельств;

2) публикация списков отозванных регистрационных свидетельств;

3) обработка запросов к службе протокола проверки статуса регистрационного свидетельства в режиме онлайн;

4) обработка запросов к службе протокола метки времени.

14. Маркировка Центра сертификации в регистрационных свидетельствах:

C = KZ,

O = Bank CenterCredit JSC,

CN = Certification Authority

1.3.2. Центр регистрации

15. Центр регистрации – в контексте Политики регистрационных свидетельств данным термином обозначается информационная система АО «Банк ЦентрКредит», ответственная за идентификацию и/или аутентификацию заявителей, формирование, проверку и прием документов на выпуск и/или отзыв регистрационных свидетельств и предоставление заявителям готовых регистрационных свидетельств.

1.3.3. Владелец регистрационного свидетельства

16. Понятие «владелец регистрационного свидетельства» определено Законом Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» как «физическое или юридическое лицо, на имя которого выдано регистрационное свидетельство, правомерно владеющее закрытым ключом, соответствующим открытому ключу, указанному в регистрационном свидетельстве».

17. Без ограничения общности определения, установленного вышеуказанным Законом, в контексте Политики регистрационных свидетельств термином «владелец регистрационного свидетельства» обозначаются любое физическое лицо, использующее информационные системы

АО «Банк ЦентрКредит», а также любой работник Удостоверяющего центра, владеющий технологическим регистрационным свидетельством, если регистрационное свидетельство для них выпустил Удостоверяющий центр.

1.3.4. Доверяющая сторона

18. Доверяющая сторона – в контексте Политики регистрационных свидетельств данным термином обозначается владелец регистрационного свидетельства или любое другое физическое лицо, использующее в информационных системах АО «Банк ЦентрКредит» регистрационные свидетельства, выпущенные Удостоверяющим центром, и/или электронные документы с электронными цифровыми подписями, подлинность которых проверяется с помощью этих регистрационных свидетельств.

Глава 1.4. Назначение регистрационных свидетельств

19. Целью выпуска регистрационных свидетельств Удостоверяющим центром является обеспечение потребностей информационных систем, принадлежащих АО «Банк ЦентрКредит».

20. При этом Удостоверяющий центр запрещает использование выпущенных им регистрационных свидетельств в информационных системах, связанных с управлением источниками повышенной опасности (ядерным, аэронавигационным оборудованием, системами контроля вооружений и др.), а также в иных информационных системах в любых случаях, когда ошибка при принятии решения о доверии, основанном на регистрационном свидетельстве, может повлечь за собой ранение или смерть персонала, или ущерб окружающей среде.

21. Назначением регистрационного свидетельства, выданного Удостоверяющим центром, является подтверждение соответствия электронной цифровой подписи требованиям, установленным законодательством, что определяет цель использования пары ключей электронной цифровой подписи, открытый из которых содержится в регистрационном свидетельстве.

22. Область допустимого применения регистрационного свидетельства, выпущенного Удостоверяющим центром, может дополнительно ограничиваться с помощью его расширения «certificatePolicies», которое предназначено для отражения объектных идентификаторов политики применения регистрационного свидетельства.

23. Наличие объектных идентификаторов политики в расширении «certificatePolicies» дает информационным системам, использующим регистрационные свидетельства, возможность дополнительной защиты в форме контроля системой наборов необходимых и запрещенных объектных идентификаторов политики с ограничением применения неподходящих регистрационных свидетельств.

24. Не допускается использование регистрационных свидетельств, выпущенных Удостоверяющим центром, способами, противоречащими законодательству Республики Казахстан, Политике регистрационных свидетельств, Регламенту деятельности Удостоверяющего центра.

25. Регистрационные свидетельства, выданные Удостоверяющим центром их владельцам, используются для работы с программным обеспечением доверяющих сторон и не используются как технологические регистрационные свидетельства информационной системы Удостоверяющего центра. В свою очередь технологические регистрационные свидетельства информационной системы Удостоверяющего центра не используются ни для каких иных целей кроме их прямого функционального назначения.

Глава 1.5. Управление документом

26. Политика регистрационных свидетельств актуализируется Дирекцией криптографической защиты информации (Удостоверяющим центром), расположенным по адресу: А05G1D2, г. Алматы, ул. Панфилова, д. 98, блок Б.

27. Контактное лицо по вопросам актуализации документа – Руководитель Дирекции криптографической защиты информации (Удостоверяющего центра), А05G1D2, г. Алматы, ул. Панфилова, д. 98, блок Б, +7 (727) 2-598-583 (вн. 12921), alexey.korobetskikh@bcc.kz.

28. Изменения и дополнения в Политику регистрационных свидетельств готовятся Удостоверяющим центром либо в форме новой редакции документа, либо в форме перечня изменений и дополнений к текущей его редакции.

29. Перед утверждением изменения и дополнения в Политику регистрационных свидетельств проходят согласование с заинтересованными подразделениями и должностными лицами АО «Банк ЦентрКредит» согласно внутренним процедурам, за исключением незначительных (изменение адресов и ссылок, контактной информации, исправления опечаток и др.).

30. Все изменения и дополнения в Политику регистрационных свидетельств публикуются на официальном информационном ресурсе АО «Банк ЦентрКредит» в сети Интернет по адресу <https://www.bcc.kz/product/pki/?tab=DPP>.

31. Публикация новой утвержденной редакции Политики регистрационных свидетельств в разделе «Действующие редакции» является официальным уведомлением о вступлении ее в силу для всех владельцев регистрационных свидетельств, выпущенных Удостоверяющим центром, и всех доверяющих сторон.

32. С даты официального уведомления о вступлении в силу новой редакции Политики регистрационных свидетельств, если иное не предусмотрено переходными положениями утверждающего решения, изменения и дополнения становятся обязательными для применения всеми владельцами регистрационных свидетельств, выпущенных Удостоверяющим центром, и всеми доверяющими сторонами.

Глава 1.6. Термины, определения и сокращения

33. Термины «удостоверяющий центр», «аккредитация удостоверяющего центра», «регистрационное свидетельство», «владелец регистрационного свидетельства», «электронный документ», «электронный документооборот», «электронная цифровая подпись», «открытый ключ электронной цифровой подписи», «закрытый ключ электронной цифровой подписи» применяются в Политике регистрационных свидетельств в соответствии со значениями, установленными Законом Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».

34. Значение и применение терминов «Центр сертификации», «Центр регистрации», «доверяющая сторона», а также особенности применения в документе термина «владелец регистрационного свидетельства» приведены в Главе 1.3. Регламента деятельности Удостоверяющего центра.

35. Другие специальные термины, применяемые в Политике регистрационных свидетельств, используются в следующем значении:

Термин	Определение
Аппаратный криптографический модуль (Hardware Security Module)	Аппаратный криптографический модуль, предназначенный для шифрования информации и управления открытыми и закрытыми ключами электронной цифровой подписи
Аутентификация	Процесс или сервис безопасности, реализующий этот процесс, который предназначен для проверки того, что лицо (предмет) является тем, кем себя именуется (чем он поименован)
Банк	АО «Банк ЦентрКредит»
Биометрическая аутентификация	Комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и неизменных биологических признаков
Данные активации	Любые данные, за исключением целых криптографических ключей, которые необходимы для выполнения криптографических преобразований и требуют защиты: персональные идентификационные номера (PIN), парольные фразы, компоненты разделенного криптографического ключа, биометрические параметры и др.
Заявитель	Физическое лицо, подавшее документы на выдачу или отзыв регистрационного свидетельства

Термин	Определение
Идентификация	<p>Процесс (или результат процесса), который устанавливает идентичность физического или юридического лица (показывающий, что данное лицо является однозначно определенным реально существующим лицом), и состоит из двух этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • установление соответствия, предъявленного лицом имени реально существующей идентичности лица и • установление того, что лицо, обращающееся за доступом к чему-либо от определенного имени, на самом деле является тем лицом, которым себя именует (аутентификация)
Информационная система	<p>Организационно-упорядоченная совокупность информационно-коммуникационных технологий, обслуживающего персонала и технической документации, реализующих определенные технологические действия посредством информационного взаимодействия и предназначенных для решения конкретных функциональных задач</p>
Инфраструктура открытых ключей	<p>Набор сил и средств (технических, материальных, людских и пр.), распределённых служб и компонентов, в совокупности используемых для решения криптографических задач (аутентификации, шифрования, контроля целостности и доказательности) на основе криптосистем с открытым ключом, способный самостоятельно обеспечить управление открытыми ключами, посредством которых решаются указанные задачи</p>
Компрометация ключей электронной цифровой подписи	<p>Утрата владельцем регистрационного свидетельства уверенности в том, что конкретные ключи электронной цифровой подписи обеспечивают безопасность защищаемой с их помощью информации</p>
Многофакторная аутентификация	<p>Способ проверки подлинности пользователя при помощи комбинации различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, генераторов одноразовых паролей и средств биометрической идентификации)</p>
Облачная ЭЦП	<p>Сервис удостоверяющего центра, позволяющий создавать, использовать, хранить и удалять закрытые ключи электронной цифровой подписи в HSM удостоверяющего центра, где доступ к закрытому ключу осуществляется владельцем удаленно посредством не менее двух факторов аутентификации, одним из которых является биометрическая</p>
Объект	<p>Алгоритм, информационная система, а также другие элементы, используемые физическими и юридическими лицами для электронного документооборота</p>
Объектный идентификатор	<p>Уникальный набор цифр, который связан с объектом и однозначно идентифицирует его в мировом адресном пространстве объектов</p>
Отозванное регистрационное свидетельство	<p>Регистрационное свидетельство, аннулированное в порядке, который установлен Правилами выпуска и отзыва регистрационных свидетельств</p>
Политика применения регистрационных свидетельств	<p>Внутренний документ, утвержденный удостоверяющим центром, определяющий регламент и механизмы работы удостоверяющего центра в части управления регистрационными свидетельствами</p>

Термин	Определение
Приложения ВСС	Мобильные приложения/цифровые платформы Банка, предоставляющие услуги дистанционного банковского обслуживания для физических лиц. На момент утверждения текущей редакции Политики регистрационных свидетельств к приложениям ВСС относятся мобильные приложения bcc.kz и ВСС Business.
Протокол метки времени	Криптографический протокол, позволяющий создавать доказательство факта существования электронного документа на определённый момент времени
Регламент деятельности удостоверяющего центра	Документ, который определяет порядок организации основной деятельности удостоверяющего центра, осуществляемой в соответствии с политикой применения регистрационных свидетельств, включая реализацию основных процессов удостоверяющего центра
Список отозванных регистрационных свидетельств	Часть регистрационных свидетельств, содержащая сведения о регистрационных свидетельствах, действие которых прекращено, их серийные номера, дату и причину отзыва (аннулирования)
Участники инфраструктуры открытых ключей	Совокупность физических и юридических лиц, которые выполняют любую из ролей в одной и той же инфраструктуре открытых ключей: роль владельца регистрационного свидетельства или доверяющей стороны, – а также удостоверяющего центра и центра(-ов) регистрации

36. В тексте Политики регистрационных свидетельств используются следующие сокращения:

Аббревиатура	Определение
DN	Отличительное имя (Distinguished Name)
HSM	Аппаратный криптографический модуль (Hardware Security Module)
LDAP	Протокол облегченного доступа к каталогам (Lightweight Directory Access Protocol)
OCSP	Протокол проверки статуса регистрационного свидетельства в режиме онлайн (Online Certificate Status Protocol)
OID	Объектный идентификатор (Object Identifier)
TSP	Протокол метки времени (Time Stamp Protocol)
ИОК	Инфраструктура открытых ключей
ИС	Информационная система
СОРС	Список отозванных регистрационных свидетельств
УЦ	Удостоверяющий центр АО «Банк ЦентрКредит»
ЭЦП	Электронная цифровая подпись

Раздел 2. Ответственность за хранилище и публикацию данных в нем

Глава 2.1. Хранилище

37. УЦ предоставляет для скачивания и ознакомления следующие документы:

- 1) Политика регистрационных свидетельств <https://www.bcc.kz/product/pki/?tab=DPP>;
- 2) Регламент деятельности Удостоверяющего центра
<https://www.bcc.kz/product/pki/?tab=DPP>;
- 3) СОРС
<https://uc.bcc.kz/cgi/crl>;
- 4) регистрационные свидетельства УЦ
<https://www.bcc.kz/product/pki/?tab=KRSSOS>.

38. Через приложения ВСС пользователям приложений, а также работникам центра регистрации обеспечивается доступность подачи запросов к следующим сервисам УЦ:

- 1) OCSP <https://bcc-app.bank.corp.centercredit.kz:62301/>
- 2) TSP <https://bcc-app.bank.corp.centercredit.kz:62302/>
- 3) Центр сертификации <https://bcc-app.bank.corp.centercredit.kz:62305/>

Глава 2.2. Публикация в хранилище информации о регистрационных свидетельствах

39. Каждому участнику ИОК в хранилище публикуются выпущенные на его имя регистрационные свидетельства, а также СОРС.

Глава 2.3. Периодичность актуализации данных в хранилище

40. Выданные регистрационные свидетельства и СОРС вносятся в хранилище и публикуются не позднее даты начала их действия.

41. Публикация СОРС производится по мере появления отозванных регистрационных свидетельств. При этом период обновления СОРС не превышает 7 (семь) календарных дней.

42. Сведения о статусе регистрационного свидетельства публикуются в соответствии с Политикой регистрационных свидетельств.

Глава 2.4. Контроль доступа к хранилищу

43. Доступ к хранилищу осуществляется по LDAP в соответствии с RFC 2251 (Lightweight Directory Access Protocol (v3) – Протокол облегченного доступа к каталогам (версия 3)). УЦ осуществляет защиту от несанкционированного доступа к хранилищу.

44. Сведения, публикуемые на странице УЦ официального информационного ресурса Банка в сети Интернет, предоставляются участникам ИС в режиме свободного доступа, с правами «только для чтения».

Раздел 3. Идентификация и аутентификация

Глава 3.1. Требования к именам

45. УЦ выдает регистрационные свидетельства, соответствующие рекомендациям X.509 ITU-T версии 3 и RFC 3280 «Internet X.509 Public Key Infrastructure Certificate and Certificate Revocation List Profile». Регистрационное свидетельство содержит в поле «Subject» DN в формате, рекомендуемом стандартом X.520 ITU-T. DN регистрационного свидетельства содержит персональные данные, позволяющие идентифицировать его владельца. DN определяет владельца регистрационного свидетельства и соответствующего закрытого ключа, а также позволяет определить область применения регистрационного свидетельства.

46. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 3.2. Первоначальная проверка идентичности

3.2.1. Идентификация и аутентификация при выпуске регистрационного свидетельства для обслуживаемых физических лиц

47. При подаче электронной заявки на выдачу регистрационного свидетельства обслуживаемое физическое лицо проходит процедуру многофакторной аутентификации, включая биометрическую аутентификацию, в соответствии с Правилами облачной ЭЦП.

3.2.2. Идентификация и аутентификация при выпуске технологического регистрационного свидетельства (для служебных пользователей УЦ)

48. Перед регистрацией заявления на выдачу регистрационного свидетельства идентификация и аутентификация заявителя проводится по документам, удостоверяющим его личность, содержащим его индивидуальный идентификационный номер, а также наделяющим его правом представлять Банк в вопросах работы с УЦ в соответствии с Правилами выпуска и отзыва регистрационных свидетельств.

Глава 3.3. Идентификация и аутентификация при запросах на смену ключей электронной цифровой подписи

49. Процедуры идентификации и аутентификации при обработке электронной заявки (заявления) и смене ключей ЭЦП полностью аналогичны процедурам идентификации и аутентификации при обработке электронной заявки (заявления) и выпуске регистрационного свидетельства, изложенным в Главе 3.2.

Глава 3.4. Идентификация и аутентификация при отзыве регистрационного свидетельства

3.4.1. Идентификация и аутентификация при отзыве регистрационного свидетельства для обслуживаемых физических лиц

50. Подача электронных заявок на отзыв регистрационных свидетельств для обслуживаемых физических лиц осуществляется через дистанционный канал (приложения ВСС). В процессе отзыва регистрационного свидетельства заявитель должен:

- 1) пройти процедуру биометрической аутентификации;
- 2) ввести пароль от закрытого ключа ЭЦП, соответствующего регистрационному свидетельству, и указать причину отзыва.

3.4.2. Идентификация и аутентификация при отзыве технологического регистрационного свидетельства (для служебных пользователей УЦ)

51. Перед регистрацией заявления на отзыв регистрационного свидетельства идентификация и аутентификация заявителя проводится по документам, удостоверяющим его личность, содержащим его индивидуальный идентификационный номер, а также наделяющим его правом представлять Банк в вопросах работы с УЦ, в соответствии с Правилами выпуска и отзыва регистрационных свидетельств.

Раздел 4. Операционные требования к жизненному циклу регистрационного свидетельства

Глава 4.1. Заявки на выдачу регистрационного свидетельства

52. Каждая электронная заявка (заявление) на выпуск регистрационного свидетельства содержит ссылку на Политику регистрационных свидетельств и Регламент деятельности Удостоверяющего центра и является обязательством заявителя соблюдать принципы и выполнять требования Политики регистрационных свидетельств и Регламента деятельности Удостоверяющего центра в части, касающейся владельца регистрационного свидетельства и доверяющей стороны.

53. Необходимые УЦ обязательства владельца регистрационного свидетельства и доверяющей стороны изложены в разделе 9.6 Политики регистрационных свидетельств.

54. При обращении заявителей за выпуском регистрационного свидетельства через приложения ВСС в соответствии с разделом 4.1 Регламента деятельности Удостоверяющего центра, регистрационные свидетельства выпускаются УЦ без оформления и предоставления заявлений в форме документов на бумажном носителе, а также сопутствующих документов, определенных Правилами выпуска и отзыва регистрационных свидетельств.

55. Заявку на выдачу регистрационного свидетельства имеют право подавать физические лица, имеющие индивидуальный идентификационный номер в национальном реестре Республики Казахстан.

56. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 4.2. Обработка заявок на выдачу регистрационного свидетельства

57. Перед сохранением электронной заявки (регистрацией заявления) на выпуск регистрационного свидетельства проводится идентификация и аутентификация заявителя, изложенная в разделе 3.2.

58. Если заявитель при подаче электронной заявки (заявления) на выпуск регистрационного свидетельства не прошел успешно процедуру идентификации и аутентификации, т.е. не предоставил документальных доказательств достоверности информации, указанной в заявлении на выпуск регистрационного свидетельства, такая электронная заявка не сохраняется и отклоняется (такое заявление не регистрируется).

59. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 4.3. Выпуск регистрационных свидетельств

60. При выпуске регистрационного свидетельства УЦ основывается на результатах дистанционной первоначальной проверки идентичности и информации из заявления, которые успешно провел и проверил Центр регистрации в ходе процедур идентификации и аутентификации, в соответствии с разделом 3.2 Регламена деятельности удостоверяющего центра.

61. Любое регистрационное свидетельство, выпущенное УЦ, автоматически публикуется в хранилище.

62. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 4.4. Принятие регистрационных свидетельств

63. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 4.5. Использование регистрационных свидетельств и ключевых пар

64. Регистрационные свидетельства, выданные УЦ, применимы для проверки ЭЦП.

65. Закрытые ключи, соответствующие регистрационным свидетельствам владельцев, выпущенным УЦ, предназначены для формирования ЭЦП.

66. УЦ защищает хранимые в HSM закрытые ключи ЭЦП владельцев регистрационных свидетельств от неправомерного доступа и использования в порядке, установленном Правилами облачной ЭЦП.

67. Закрытый ключ ЭЦП и регистрационное свидетельство используются владельцем регистрационного свидетельства и доверяющими сторонами только в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договорными обязательствами (при наличии), Политикой регистрационных свидетельств и Регламентом деятельности Удостоверяющего центра.

68. Для проверки и принятия решения о доверии, основываясь на регистрационном свидетельстве, выпущенном УЦ, необходимо использовать Правила проверки ЭЦП.

69. Доверяющие стороны должны использовать регистрационные свидетельства строго в соответствии с указанными в них сведениями и Регламентом деятельности Удостоверяющего центра. Получение дополнительных сведений и гарантий, помимо сведений, указанных в регистрационном свидетельстве, осуществляется доверяющими сторонами самостоятельно.

70. УЦ не отвечает перед использующими регистрационные свидетельства лицами, которые не обязались выполнять требования Политики регистрационных свидетельств и Регламена деятельности Удостоверяющего центра в части, касающейся обязанностей доверяющей стороны, в форме письменного обязательства, электронного документа либо иной формы согласия, зафиксированной в ИС Банка.

71. Если доверяющая сторона, предпринимая любой акт, основанный на доверии к регистрационному свидетельству, выпущенному УЦ, не выполнила условия разделов 4.5 Политики регистрационных свидетельств и Регламена деятельности Удостоверяющего центра, то УЦ не несет перед доверяющей стороной ответственности за последствия такого акта.

72. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 4.6. Обновление сроков действия регистрационного свидетельства

73. Услуги обновления сроков действия регистрационных свидетельств УЦ не предоставляет.
74. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 4.7. Смена ключей электронной цифровой подписи в регистрационном свидетельстве

75. Смена ключей – процедура выпуска регистрационного свидетельства с новым открытым ключом ЭЦП и новыми сроками действия без изменения других данных, указанных в действующем регистрационном свидетельстве. Данная процедура подразумевает изготовление нового закрытого ключа ЭЦП и соответствующего ему нового регистрационного свидетельства.

76. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 4.8. Изменение сведений, указанных в регистрационном свидетельстве

77. Услуги изменения сведений, указанных в регистрационных свидетельствах, УЦ не предоставляет.

78. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 4.9. Отзыв и приостановление действия регистрационного свидетельства

79. Регистрационные свидетельства, выпущенные УЦ, отзываются только самим УЦ.

80. Процедуры идентификации и аутентификации заявителя при формировании заявки на отзыв регистрационного свидетельства выполняются в соответствии с требованиями раздела 3.4 Регламена деятельности Удостоверяющего центра.

81. Заявления и электронные заявки на отзыв регистрационного свидетельства обрабатываются в срок не более одного рабочего дня.

82. Любой участник ИОК Банка для проверки статуса регистрационных свидетельств использует сервис OCSP или COPC. Информация об адресах сервиса OCSP и COPC указана в каждом выпущенном регистрационном свидетельстве.

83. COPC являются едиными в том смысле, что они содержат отзываемые регистрационные свидетельства всех участников ИОК: УЦ, Центров регистрации и владельцев регистрационных свидетельств.

84. COPC заверяется ЭЦП Центра сертификации. Доступ к COPC обеспечивается круглосуточно и непрерывно, за исключением времени плановых профилактических работ.

85. Услуг временного приостановления действия регистрационных свидетельств УЦ не предоставляет.

86. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Раздел 5. Физический, операционный и управляющий контроли

Глава 5.1. Физический контроль

87. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 5.2. Операционный контроль

88. УЦ обеспечивает меры информационной безопасности в соответствии с:

- 1) законодательством Республики Казахстан;
- 2) внутренними нормативными документами Банка;
- 3) должностными инструкциями работников Банка.

89. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 5.3. Контроль персонала

90. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 5.4. Процедуры контрольного протоколирования и управления инцидентами информационной безопасности

91. УЦ обеспечивает протоколирование следующих событий:

- 1) запрос на выпуск регистрационного свидетельства;
- 2) запрос на отзыв регистрационного свидетельства;
- 3) формирование закрытого ключа ЭЦП облачной ЭЦП;
- 4) использование закрытого ключа ЭЦП облачной ЭЦП;
- 5) удаление (стирание) закрытого ключа ЭЦП облачной ЭЦП.

92. Закрытые ключи ЭЦП и данные их активации не подлежат записи в контрольные протоколы.

93. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 5.5. Ведение архива

94. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 5.6. Смена ключей электронной цифровой подписи центра сертификации

95. УЦ осуществляет смену своих ключевых пар и регистрационных свидетельств в связи с истечением срока их действия или в случае их компрометации.

96. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 5.7. Восстановление функционирования в случае компрометации или сбоев

97. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 5.8. Прекращение работы Удостоверяющего центра

98. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Раздел 6. Технический контроль безопасности

Глава 6.1. Изготовление и установка ключевых пар электронной цифровой подписи

99. УЦ выпускает все ключи ЭЦП, соответствующими требованиям алгоритма ГОСТ 34.310–2004.

100. Любой заявитель, который подает в УЦ электронную заявку на выпуск регистрационного свидетельства, признает, что тем самым он дает свое согласие на создание, хранение и использования своих закрытых ключей ЭЦП на стороне УЦ. Форма электронной заявки содержит отметку об указанном согласии.

101. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности удостоверяющего центра.

Глава 6.2. Защита закрытого ключа электронной цифровой подписи и инженерные контроли аппаратных криптографических модулей

102. Закрытые ключи Центра сертификации создаются в HSM, сертифицированных на соответствие Стандарту по уровню не ниже второго.

103. Закрытые ключи пользователей ИС Банка – владельцев регистрационных свидетельств создаются в HSM, сертифицированных на соответствие Стандарту по уровню не ниже третьего.

104. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 6.3. Другие особенности управления ключами электронной цифровой подписи

105. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 6.4. Данные активации

106. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 6.5. Контроль безопасности вычислительных ресурсов

107. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Раздел 7. Профили регистрационных свидетельств, списков отозванных регистрационных свидетельств и сервиса протокола проверки статуса регистрационных свидетельств в режиме онлайн

Глава 7.1. Профили регистрационных свидетельств

108. Центр сертификации выдает регистрационные свидетельства, соответствующие рекомендациям ITU-T X.509 версии 3.

109. Центр сертификации для идентификации криптографических алгоритмов использует OID Республики Казахстан <https://root.gov.kz/oid/>.

110. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 7.2. Профиль списка отозванных регистрационных свидетельств

111. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Глава 7.3. Профиль сервиса протокола проверки статуса регистрационных свидетельств в режиме онлайн

112. Более подробная информация изложена в Регламенте деятельности Удостоверяющего центра.

Раздел 8. Проверка деятельности

113. Соответствие внутренних нормативных документов, основного оборудования и центров обработки данных УЦ подвергается регулярным проверкам со стороны уполномоченного органа в сфере обеспечения информационной безопасности в процессе аккредитации.

Раздел 9. Вопросы тарификации и ответственности

Глава 9.1. Тарифы

114. Услуги УЦ не тарифицируются и не оплачиваются.

Глава 9.2. Ответственность

115. Ответственность участников ИОК, обслуживаемой УЦ, установлена законодательством Республики Казахстан⁴.

Глава 9.3. Конфиденциальность

116. Регистрационные свидетельства, выпускаемые УЦ, и информация об их статусе не являются и не рассматриваются в качестве конфиденциальной информации.

Глава 9.4. Защита персональных данных участников инфраструктуры открытых ключей

117. Любой владелец регистрационного свидетельства, подавая электронную заявку (заявление) на выпуск регистрационного свидетельства в УЦ, признает, что он дает свое согласие на размещение содержащейся в заявке (заявлении) информации о себе в публичном доступе. Электронная заявка (заявление) на выпуск регистрационного свидетельства подтверждает согласие заявителя на сбор и обработку его персональных данных в соответствии с законодательством Республики Казахстан по вопросам персональных данных и их защиты⁵.

Глава 9.5. Права интеллектуальной собственности

118. УЦ не запрещает владельцам регистрационных свидетельств и доверяющим сторонам копирование и распространение регистрационных свидетельств, выпущенных УЦ, на неисклнчительной бесплатной основе, при соблюдении условий полноты и целостности их данных.

119. Владельцы регистрационных свидетельств сохраняют все свои права на имена и торговые марки, указанные в регистрационных свидетельствах.

Глава 9.6. Гарантии и заверения

120. Каждый владелец регистрационного свидетельства обеспечивает:

- 1) использование только того своего закрытого ключа ЭЦП, для которого имеется соответствующее ему регистрационное свидетельство, выпущенное УЦ, принятое владельцем и действительное на момент использования (не просрочено и не отозвано);
- 2) защиту данных активации своих закрытых ключей ЭЦП от доступа любых других лиц;
- 3) достоверность сведений о себе, предоставляемых для выпуска регистрационных свидетельств в Центр регистрации и другие заинтересованные ИС Банка;
- 4) проверку достоверности сведений о себе, содержащихся в выпущенном для него регистрационном свидетельстве, перед его принятием;
- 5) не использование своего закрытого ключа ЭЦП в целях подписания каких-либо регистрационных свидетельств, СОРС, любого другого формата удостоверений открытого ключа ЭЦП или информации о его статусе.

121. Каждая доверяющая сторона обеспечивает при использовании регистрационных свидетельств, выпущенных УЦ, принятие только обоснованных решений, опирающихся на достаточный объем объективной информации о регистрационном свидетельстве и его владельце, в соответствии с положениями раздела 4.5 Регламента деятельности Удостоверяющего центра.

⁴ Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях, статья 640.

⁵ Закон Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», статья 8.

Глава 9.7. Отказ от гарантий

122. УЦ не несет перед владельцами регистрационных свидетельств и доверяющими сторонами дополнительных гарантий, вытекающей из договоров оказания банковских услуг, включая гарантии товарной пригодности и соответствия, кроме тех гарантий, которые установлены законодательством Республики Казахстан по вопросам электронного документа и электронной цифровой подписи и задекларированы Политикой регистрационных свидетельств.

Глава 9.8. Ограничение ответственности

123. Ответственность УЦ, Центров регистрации, владельцев регистрационных свидетельств и доверяющих сторон ограничена законодательством Республики Казахстан⁶.

Глава 9.9. Компенсации

124. В части, не противоречащей действующему законодательству Республики Казахстан, на счет владельцев регистрационных свидетельств относятся расходы, связанные с компенсацией:

- 1) предоставления ошибочной, вводящей в заблуждение или заведомо ложной информации в электронной заявке (заявлении) на выпуск или отзыв регистрационного свидетельства;
- 2) непреднамеренного или умышленного сокрытия существенных фактов, подлежащих отражению в электронной заявке (заявлении) на выпуск или отзыв регистрационного свидетельства;
- 3) непринятия мер защиты данных активации собственного закрытого ключа ЭЦП, способствующего его компрометации или несанкционированному использованию;
- 4) использования в составе своего DN названий, нарушающих права интеллектуальной собственности третьих лиц.

125. В части, не противоречащей действующему законодательству Республики Казахстан, на счет доверяющих сторон относятся расходы, связанные с компенсацией:

- 1) необоснованного доверия к регистрационному свидетельству, допущенного из-за нарушения обязательств доверяющей стороны;
- 2) непринятия мер по проверке регистрационного свидетельства с целью определения его сроков действия и статуса (отозвано/не отозвано).

Глава 9.10. Вступление в силу и прекращение действия

126. Политика регистрационных свидетельств и все изменения и дополнения к ней вступают в силу не ранее дня опубликования на официальном ресурсе Банка в сети Интернет.

127. Политика регистрационных свидетельств, с учетом публикуемых изменений и дополнений к ней, сохраняет силу до момента опубликования своей новой редакции на официальном ресурсе Банка в сети Интернет.

128. В случае отмены Политики регистрационных свидетельств участники ИС, которые используют регистрационные свидетельства, выпущенные УЦ, остаются связанными требованиями ее последней действовавшей редакции до момента истечения периода действия регистрационных свидетельств.

129. Владелец регистрационных свидетельств имеет возможность инициировать досрочное прекращение своего обслуживания в УЦ:

- 1) расторгнув (все) действующий(-е) договор(-ы), предусматривающий(-е) обслуживание;
- 2) отзывая все действующие регистрационные свидетельства до окончания срока их действия.

130. Спустя 1 год от даты истечения срока действия всех регистрационных свидетельств конкретного владельца, его обслуживание в УЦ прекращается автоматически.

⁶ Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях, статья 640.

Глава 9.11. Уведомления и связь с участниками

131. Участники ИОК: УЦ, Центры регистрации, владельцы регистрационных свидетельств и доверяющие стороны, – для связи друг с другом используют любые целесообразные каналы, соответствующие предмету взаимодействия, степени важности и срочности коммуникации, если иное не определено соглашением между сторонами.

Раздел 9.12. Изменения и дополнения

132. Незначительные изменения в Политику регистрационных свидетельств (изменение адресов и ссылок, контактной информации, исправление опечаток и др.) вносятся без предварительного уведомления участников ИОК. Решения об уровне значимости изменений и дополнений (существенные или несущественные) принимаются УЦ самостоятельно.

133. Существенные изменения и дополнения в Политику регистрационных свидетельств УЦ предварительно публикует, в форме проекта, на официальном информационном ресурсе Банка в сети Интернет по адресу <https://www.bcc.kz/product/pki/?tab=DPP>, как правило не менее чем за 14 календарных дней до вступления в силу, если иное не предусмотрено опубликованными изменениями в законодательстве Республики Казахстан.

Глава 9.13. Разрешение споров

134. Споры по существу Политики регистрационных свидетельств между участниками ИОК: между владельцами регистрационных свидетельств и доверяющими сторонами, а также между владельцем регистрационного свидетельства или доверяющей стороной, с одной стороны, и УЦ или Центром регистрации, с другой стороны, - разрешаются в досудебном порядке.

135. Если спор не решен в досудебном порядке, то он подлежит разрешению в судебном порядке.

Глава 9.14. Юрисдикция

136. Для разрешения споров, предметом которых являются разногласия по существу Политики регистрационных свидетельств, применяется законодательство Республики Казахстан.

Раздел 10. Прочие вопросы

Глава 10.1. Условия применения

137. В случае если часть положений Политики регистрационных свидетельств будет признана неприменимой судом или уполномоченным государственным органом, остальная их часть сохраняет силу.

Глава 10.2. Отдельные аспекты прав собственности

138. Любое выпущенное УЦ регистрационное свидетельство и содержащийся в нем открытый ключ ЭЦП являются собственностью Банка. При этом заявитель, который принял выпущенное на его имя регистрационное свидетельство в порядке, изложенном в разделе 4.4 Регламента деятельности Удостоверяющего центра, автоматически наделяется правом владения этим регистрационным свидетельством и открытым ключом ЭЦП.

139. Доверяющие стороны автоматически наделяются правом пользования любым регистрационным свидетельством и содержащимся в нем открытым ключом ЭЦП с момента их публикации в УЦ.

140. Закрытый ключ ЭЦП, который соответствует регистрационному свидетельству, выпущенному УЦ, является собственностью владельца этого регистрационного свидетельства.

Глава 10.3. Заключительные положения

141. Требования Политики регистрационных свидетельств обязательны для исполнения всеми участниками ИОК в части, их касающейся.

142. Подразделения Банка, взаимодействующие с УЦ, несут ответственность:

- 1) за соблюдение требований, изложенных в Политике регистрационных свидетельств;
- 2) за полноту и своевременность исполняемых функций в рамках своих полномочий.

143. Все вопросы, не урегулированные Политикой регистрационных свидетельств, разрешаются в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан, иными нормативными документами и решениями уполномоченных органов Банка.

144. Политика регистрационных свидетельств подлежит пересмотру по мере необходимости. Ответственным подразделением за пересмотр и актуализацию Политики регистрационных свидетельств является Дирекция криптографической защиты информации Банка.

Дирекция криптографической защиты информации