B-TRUST® КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРЕНИЯ ЗА PSD2

ПУБЛИЧНА ДЕКЛАРАЦИЯ (DISCLOSURE STATEMENT)
на
ДОСТАВЧИКА НА КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРИТЕЛНИ УСЛУГИ „БОРИКА“ АД

Версия 2.0

1 Март 2020 г.

Хронология на измененията на документа				
Версия	**Автор (и)**	**Дата**	**Състояние**	**Коментар**
1.0	Димитър Николов	13.01.2019	Утвърден	Създаване на документа.
2.0	Димитър Николов	01.03.2020	Утвърден	Корекция на текстове

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Информация за Контакт 5
2. Типове удостоверения, процедура за идентификация и употреба 5
2.1. Типове удостоверения 5
2.2. Процедура за идентификация 5
2.3. Използване 6
3. Ограничение на доверие 6
4. Задължения на Доставчици на платежни услуги (Титуляри на удостоверения) 7
5. Задължения за проверка на статус на удостоверение от доверяващи се страни 8
6. Ограничена гаранция и отказ от отговорност/Ограничение на отговорността 8
7. Приложими споразумения/договори, Политика и Практика на ДКУУ 10
8. Политика/декларация на поверителност 10
9. Политика за възстановяване на средства 10
10. Приложимото право, жалби и разрешаване на спорове 10
11. Оценки на съответствие, марка на доверие/лого и одит 11
12. Идентификация на този документ 11
13. Пунктове за регистрация 11

Този документ представлява PKI Публична Декларация (PKI Disclosure Statement) на Доставчика на Квалифицирани Удостоверителни Услуги (ДКУУ) „БОРИКА“ АД относно квалифицираните удостоверения за електронен печат и за автентичност на уебсайт на Доставчици на платежни услуги по PSD2 (квалифицирани удостоверения по PSD2). Документът не замества или подменя документите Политика (B-Trust QCP-PSD2) и Практика (B-Trust CPS-eIDAS), съгласно които ДКУУ „БОРИКА“ АД издава и поддържа тези квалифицирани удостоверения, има по-скоро информативен характер и следва структурата в Приложение А на документа ETSI TS 319-411-1.

1. Информация за Контакт

Запитвания относно този документ могат да бъдат адресирани до:

Република България
пощенски адрес: София 1612, бул. „Цар Борис III" 41
телефон: 0700 199 10
факс: 02/ 981 45 18
имейл адрес: info@b-trust.org
Официална страница на доставчика: www.b-trust.bg

2. Типове удостоверения, процедура за идентификация и употреба

2.1. Типове удостоверения

Тази публична Декларация е приложима само по отношение на квалифицираните удостоверителни услуги, които ДКУУ „БОРИКА“ АД предоставя за квалифицираните удостоверенията на Доставчиците на платежни услуги по PSD2 (удостоверения по PSD2).

ДКУУ „БОРИКА“ АД издава и поддържа следните типове квалифицирани удостоверения на Доставчици на платежни услуги по PSD2:

- **КУПечат PDS2 (QSealC PSD2) -** Квалифицирано удостоверение за Електронен Печат на платежна институция по PSD2;
- **КУУеб PSD2 (QWebC PSD2)** Квалифицирано удостоверение за автентичност на уебсайт на платежна институция по PSD2.

Тези удостоверения имат характер на квалифицирани удостоверения по смисъла на Регламент 910/2014.

Общата характеристика, профилът и атрибутите със специфични данни, които се изискват от PSD2 и EBA/RTS за тези квалифицирани удостоверения са в съответствие с политиката на ДКУУ „БОРИКА“ АД, съдържаща се в документа „ПОЛИТИКА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРЕНИЯ ЗА ЕЛЕКТРОНЕН ПЕЧАТ И ЗА АВТЕНТИЧНОСТ НА УЕБСАЙТ НА ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПО PSD2“.

2.2. Процедура за идентификация

Квалифицирано удостоверение на Доставчик на платежни услуги по PSD2 се издава само на субект - юридическо лице след проверка на приложимите изисквания съгласно т. 3.2 от актуалната версия на документа „Практика при предоставяне на квалифицирани удостоверения и квалифицирани удостоверителни услуги за тях от „БОРИКА“ АД (B-Trust CPS-eIDAS) и проверка на предоставени специфичните данни за този Доставчик по PSD2 (номер на разрешение, роля/и, име на национален компетентен Орган). Проверката на валидността за тези данни използва автентична/първична информация от публичния Регистър на съответния национален компетентен Орган (напр., БНБ). Проверката се изпълнява от Регистриращия орган/Местни регистриращи служби (РО/МРС) на B-Trust или от друго лице, оторизирано да потвърди идентичността на Доставчик на платежни услуги (Титулярят на удостоверението). В случая с физическото лице, свързано или

представляващо Доставчик на платежни услуги, се изисква упълномощаване/оторизация на лицето от този Доставчик или се изисква запис на правомощия от официален държавен или търговски регистър.

РО/МРС на ДКУУ „БОРИКА“ АД ще идентифицира и автентифицира предоставената в Заявлението информация от заявителя съгласно раздел 3.2 на горепосочения документ.

2.3. Използване

Квалифицирани удостоверения на Доставчик на платежни услуги, издадени от ДКУУ „БОРИКА“ АД трябва да се използват само в съответствие с документа ETSI TS 119 495, съгласно PSD2 и EBA/RTS**,** а именно:

- квалифицирано удостоверение за електронен печат се използва ако се доказва интегритета/целостта и произхода на данните (чл. 35, п.2 от Регламента); гарантира целостта и произхода на данните за сметката на платеца (PSU) между страните и авторизира/инициира плащане;
- квалифицирано удостоверение за автентичност на уебсайт доказва автентичността на домейн като името на домейна трябва да бъде част от удостоверението (чл. 45 и Приложение IV, б. д от Регламента) и се използва при взаимна (двустранна) автентификация и удостоверяване на идентичност по време на процеса на създаване на защитен комуникационен канал (TLS) между страните – ASPSP (Банка) и PSP (AISP, PISP или PIISP).

„БОРИКА“ АД издава горепосочените квалифицирани удостоверения на PSP (ASPSP, AISP, PISP и PIISP). В допълнение, предоставя услуги за подновяване, спиране/възобновяване и за прекратяване на тези удостоверения, както и за последователна проверка на валидността им чрез:

- CRL или в реално време чрез OCSP (онлайн протокол за статус на удостоверения) и
- съответствие на специфичните атрибути (разрешение/лиценз, роля(и) и име на национален компетентен орган) в актуалния публичен Регистър на компетентния Орган.

3. Ограничение на доверие

Финансовата гаранция на „БОРИКА“ АД по отношение на отделно събитие е в размер на 600 000 лева, а общият размер на финансовите гаранции по отношение на всички тези събития не може да надвишава сумата от 600 000 лв. Финансовата отговорност се отнася за 12-месечни периоди, което е еквивалентно на календарната година.

С цел управление работата на B-Trust и ефективен контрол върху потребители и персонала, всички събития настъпили в системите на B-Trust за издаване и управление на квалифицираните удостоверения на Доставчици на платежни услуги, съществено влияещи върху сигурността, се записват в журнали.

По-специално, журналите от събития в B-Trust включват: операции по регистрация, издаване, прекратяване и временно спиране на удостоверения, процедури по подновяване,

валидиране на статус на удостоверения, генериране на ключове и други събития, които имат значимо влияние върху сигурността и нормалната работа на B-Trust.

4. Задължения на Доставчици на платежни услуги (Титуляри на удостоверения)

Доставчиците на платежни услуги (Титуляри) трябва да действат в съответствие с общите Политика (B-Trust QCP-eIDAS) и Практика (B-Trust CPS-eIDAS), конкретната Политика за квалифицираните удостоверения по PSD2 (B-Trust QCP-PSD2) и съответния Договор за удостоверителни услуги, който те сключват с ДКУУ „БОРИКА“ АД. В този контекст, Титулярите са отговорни да:

- имат основни понятия и разбиране относно правилното използване на криптографията с публични ключове и на удостоверенията за тях;
- се запознаят и приемат реда и условията съгласно B-Trust Политиката за квалифицираните удостоверения по PSD2 и други съответстващи изисквания и споразумения;
- предоставят само точна информация за идентификация, без грешки, пропуски или злоупотреба;
- осигурят правилно попълнен и лично подписан формуляр за регистрация (Заявление);
- представят необходими документи с информация за специфичните атрибути (Авторизационен номер, роля/и, компетентен орган) в тези удостоверения, както и документ за представителност и самоличност;
- проверят съдържанието на издаденото удостоверение преди начално използване и да се въздържат от използването му, ако то съдържа подвеждаща или невярна информация;
- осигурят пълен контрол над частния ключ като не споделят лични кодове и/или пароли;
- уведомят Регистриращия орган/Местна регистрираща служба на ДКУУ „БОРИКА“ АД за всяка промяна в информацията, включена в удостоверението или всяка промяна на обстоятелства, която ще направи информацията в удостоверението подвеждаща или невярна;
- прекратят използването на удостоверението незабавно, ако всяка информация, включена в него е подвеждаща или невярна, или ако има промяна в обстоятелства, която прави информацията в удостоверението подвеждаща или невярна;
- уведомят Регистриращия орган/Местна регистрираща служба незабавно за всяка предполагаемо или действително компрометиране на частния ключ с искане удостоверението да бъде прекратено/отменено;
- престанат незабавно да използват удостоверения при:
    - при изтичане на срока или прекратяване на удостоверение, или
    - при всяко съмнение или действително разкриване на частния ключ, съответстващ на публичния ключ в това удостоверение, както и незабавно отстраняване на това удостоверение от устройства и/или софтуера, върху които то е било инсталирано;
- да използват частния ключ, съответстващ на удостоверението за публичния ключ, за да подписват други удостоверения;

- защитават частния ключ от неоторизиран достъп.

Частните ключове на квалифицираните удостоверения по PSD2 се генерират от Доставчиците на платежни услуги или в офис на ДКУУ „БОРИКА“ АД в присъствие на упълномощено/оторизирано лице, което единствено ще има контрол/достъп върху тях.

5. Задължения за проверка на статус на удостоверение от доверяващи се страни

Доверяващи се страни в ролята на PSP (ASPSP, AISP, PISP и PIISP) следва да използват издадените им квалифицирани удостоверения по PSD2 само в съответствие с правилата и условията, посочени в Политиката на ДКУУ „БОРИКА“ АД относно тези удостоверения (документ B-Trust QCP-PSD2 „ПОЛИТИКА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРЕНИЯ ЗА ЕЛЕКТРОНЕН ПЕЧАТ И ЗА АВТЕНТИЧНОСТ НА УЕБСАЙТ НА ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПО PSD2“). Тяхна е отговорността да проверят за правната валидност и приложимото право на тези удостоверения. Преди да се довери на информация от удостоверение на Доставчик на платежни услуги, ASPSP (Банката) като доверяваща страна трябва да провери валидността на удостоверението, т.е. дали то не е отменено/прекратено като използва отговора/резултат от B-Trust CRL или OCSP и съответствието на специфичните атрибути съгласно PSD2 и RTS/EBA с тези в Регистъра на компетентния орган (БНБ).

Всяка от страните в платежната транзакция (като доверяваща се страна) се ангажира да:

- провери, че електронния печат е създаден с помощта на частния ключ, съответстващ на публичния ключ в издаденото удостоверение на Титуляря;
- провери, че подпечатено съобщение/документ не са били променени след подпечатването му;
- провери точно и правилно (с помощта на приложен софтуер/устройства) съответствието на нивото на доверие на приетите удостоверения с нивото на сигурност на криптографските операции за електронния печат и автентичност на уебсайт;
- приеме за невалидни електронен печат или удостоверение, ако с помощта на приложен софтуер и/или устройства, не е възможно да се определи валидността на печата или на удостоверението за автентичност на уебсайт или ако резултатът от проверката е отрицателен;
- се довери само на тези квалифицирани удостоверения, които се използват в съответствие с декларираната политика, подходящи са за полето на приложимост, определено от Доверяващата страна и техният валиден статус е проверен на базата на актуален Списък на отменени/прекратени удостоверения (CRL) или OCSP услуга на B-Trust и на базата на актуален Регистър на националния компетентен орган (БНБ) съгласно PSD2.

6. Ограничена гаранция и отказ от отговорност/Ограничение на отговорността

„БОРИКА“ АД гарантира и декларира, че:

- услугите по издаване и поддръжка на квалифицираните удостоверения на Доставчици на платежни услуги и документалното хранилище са в съответствие с общата Практиката и с Политиката (B-Trust CPS/CP-eIDAS) относно тези удостоверения;
- към момента на издаване на тези удостоверения, прилага процедура за проверка на точността на информацията, съдържаща се в удостоверението, преди то да се издаде и да бъде първоначално използвано;
- прилага процедура за намаляване на вероятността информацията, съдържаща се в удостоверението да е подвеждаща/неточна;
- поддържа 24 x 7 публично-достъпна и актуална документална информация;
- изпълнява процедури за и проверка на идентичност и автентичност в съответствие с общата Практика и Политиката за тези удостоверения както и вътрешните процедури и операции за издаването и поддръжката им;
- предоставя услуги по управление на удостоверенията след издаването им, включващи публикуване, спиране, подновяване и отмяна/прекратяване на удостоверение в съответствие с Практиката и Политиката за тези удостоверения.

ДКУУ „БОРИКА“ АД не носи отговорност при отсъствие/загуба на B-Trust удостоверителни услуги относно удостоверенията за PSD2 в случаите на:

- природни бедствия, война, телекомуникационни/енергийни смущения и т.н.;
- неправомерно/неразрешено използване на удостоверенията или използването им извън приложното поле съгласно Политиката за тях.

Ограниченията на отговорност включват:

- ДКУУ „БОРИКА“ АД не носи никаква отговорност за Титулярите (Доставчици на платежни услуги) или всяко упълномощено от тях лице в случаите, когато тази отговорност е резултат от тяхна небрежност, измама или умишлено увреждане;
- ДКУУ „БОРИКА“ АД не носи никаква отговорност в случаите на използване на удостоверения по PDS2 или свързани с тях двойки публичен ключ/частен ключ за други цели извън приложното поле съгласно посочената Политика в удостоверенията, освен ако употребата е в съответствие с тази Политика;
- Титулярите (Доставчици на платежни услуги) ще обезщетяват ДКУУ от и срещу всяка такава отговорност и произтичащи от тях разходи и вземания;
- ДКУУ „БОРИКА“ АД не носи отговорност за преки или косвени вреди на всяка страна, причинени в резултат на неконтролируемо нарушаване на предоставяните удостоверителни услуги на Доставчици на платежни услуги;
- Доставчиците на платежни услуги са отговорни за всяка форма на недействителна информацията, съдържаща се в удостоверенията към съответната Доверяваща се страна, въпреки че тази информацията е била приета от B-Trust;
- Титулярите (Доставчици на платежни услуги) ще компенсират съответната Доверяваща страна, която е понесла загуби в резултат на нарушение от тяхна страна на Договора за удостоверителни услуги.

7. Приложими споразумения/договори, Политика и Практика на ДКУУ

Документите B-Trust CPS-eIDAS (Практика) и B-Trust QCP-PSD2 (Политика) могат да бъдат намерени в хранилището за документи на B-Trust на адрес и https://www.b-trust.bg/documents и свободно доставени с цел получаване на допълнителна информация.

Респективно, Договор за удостоверителни услуги, касаещ Доставчици на платежни услуги и опционален Договор за квалифицирана валидация на удостоверения по PSD2 касаещи Доверяващи страни могат да бъдат намерени на посочения по-горе интернет-адрес (web-страница) B-Trust.

8. Политика/декларация на поверителност

ДКУУ „БОРИКА“ АД изцяло съблюдава изискванията на Закона за защита на личните данни и друго приложимо законодателство в Република България.

Всяка информация за Титулярите (Доставчици на платежни услуги), която не се оповестява чрез издадените квалифицирани удостоверения или чрез CRL списъци се счита за лични данни. Всяка, както и цялата информация, съдържаща се в квалифицирано удостоверение, издадено от B-Trust, в CRL списъци на B-Trust, или предоставена чрез публично достъпна услуга, не се счита за поверителна.

ДКУУ „БОРИКА“ АДсъхранява всички събития, свързани с жизнения цикъл на ключове, управлявани от B-Trust в продължение на десет години, след което всяко удостоверение въз основа на тези записи престава да бъде съхранявано.

9. Политика за възстановяване на средства

ДКУУ „БОРИКА“ АД полага усилия да осигури най-високо ниво на качество на удостоверителните услуги, които предлага и предоставя на Доставчици на платежни услуги. Всеки Доставчик (Титуляр) може да поиска отмяна/прекратяване на удостоверение и възстановяване на такса ако той не е доволен от услугите на B-Trust, но само ако B-Trust не изпълнява своите задължения и задълженията, определени в Договора за удостоверителни услуги и в настоящия документ.

10. Приложимото право, жалби и разрешаване на спорове

Оперативната дейност на B-Trust на ДКУУ „БОРИКА“ АД следва общите правила, посочени в Политиката и Практиката (B-Trust CPS/CP-eIDAS) и е в съответствие с действащата нормативна рамка в Република България и приложимите наднационални актове. Спорове, свързани с квалифицирани удостоверения на Доставчиците на платежни услуги ще бъде първоначално решавани чрез помирителна процедура. Ако жалбата не бъде уредена в рамките на 30 дни от започването на помирителния процес, страните могат да предадат спора на подходящ съд. В случай на спорове и жалби възникнали след използването на издадено удостоверение или на услуги, които се предоставят от B-Trust, Доставчиците на платежни услуги се ангажират да уведомят „БОРИКА“ АД за причината на спора или жалбата.

11. Оценки на съответствие, марка на доверие/лого и одит

Одити за проверка на съответствието с процедурни и правни разпоредби съгласно Практиката на ДКУУ (документ B-Trust CPS-eIDAS) и документа „ПОЛИТИКА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КВАЛИФИЦИРАНИ УДОСТОВЕРЕНИЯ ЗА ЕЛЕКТРОНЕН ПЕЧАТ И ЗА АВТЕНТИЧНОСТ НА УЕБСАЙТ НА ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПО PSD2“ се извършват на всеки 24 месец от Орган за оценка на съответствието въз основа на чл.20 от eIDAS. Резултатите от всеки регулярен одит се публикуват на страница на B-Trust на ДКУУ „БОРИКА“ АД, чрез съответната „марка на доверие“.

12. Идентификация на този документ

Този документ е регистриран от ДКУУ „БОРИКА“ АД и е с назначен идентификатор на обект (OID): 1.3.6.1.4.1.15862.1.7.1.9 съгласно B-Trust CPS-eIDAS.

13. Пунктове за регистрация

Офисите на B-Trust на ДКУУ „БОРИКА“ АД (Местни Регистриращи Служби/MPC) приемат искания/заявления за издаване и издават квалифицирани удостоверения за електронен печат и за автентичност на уебсайт от Доставчици на платежни услуги след като извършат проверка на тяхната идентичност.

Списъкът с офисите на ДКУУ „БОРИКА“ АД може да намери на web-страница на B-Trust на адрес https://www.b-trust.bg/contacts.