

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

СИСТЕМА «РАСЧЕТ»
АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА
ЕДИНОГО РАСЧЕТНОГО И ИНФОРМАЦИОННОГО ПРОСТРАНСТВА

УТВЕРЖДАЮ

Начальник Главного управления информационных технологий Национального банка Республики Беларусь


О.В. Веремейчик

30.05.2012

ИНФОРМАЦИОННЫЙ РЕСУРС
О ВЫПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПЛАТЕЖАМ

Технические требования

УАРС.1506.05

Директор ЗАО «БиСмарт»


Р.В. Сущинский

25.05.2012

Заместитель начальника Главного управления информационных технологий Национального банка Республики Беларусь


В.Е. Кучинский

28.05.2012

Заместитель директора ЗАО «БиСмарт»


В.В. Рошупкин

25.05.2012

Начальник управления развития информационных технологий Главного управления информационных технологий Национального банка Республики Беларусь


Д.З. Конторович

28.05.2012

СОДЕРЖАНИЕ

Термины и определения	3
1 Общие положения	4
1.1 Наименование системы.....	4
1.2 Цель реализации системы.....	4
1.3 Основания для проведения работ	4
1.4 Назначение системы.....	4
2 Общее описание системы	5
2.1 Регистрация производителей услуг, предоставляющих данные о задолженностях	6
2.2 Сбор информации о задолженностях в центральном узле АИС ЕРИП	6
2.3 Доступ к информации в базе данных Информационного ресурса	7
3 Разработка и внедрение системы.....	8
3.1 Перечень работ по созданию системы	8
3.2 Этапы внедрения системы	8

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (АИС ЕРИП, система «Расчет») – Совокупность программно-технических комплексов, баз данных и информационно-коммуникационных систем, функционирующих на основе общих принципов и обеспечивающих взаимодействие участников информационного обмена в процессе осуществления платежей за услуги, сбора, хранения и обработки данных о выполнении обязательств по платежам.

Производитель услуг – Организация, производящая начисление платы за жилищно-коммунальные услуги или предоставляющая услуги связи, а также организация торговли или индивидуальный предприниматель, выделяющий коммерческие займы (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле).

Региональный узел – Структурное подразделение Национального банка Республики Беларусь (в составе Главных управлений Национального банка Республики Беларусь по областям), осуществляющее взаимодействие с производителями услуг в регионе и центральным узлом.

Центральный узел – Структурное подразделение Национального банка Республики Беларусь, осуществляющее взаимодействие с региональными узлами по сбору, хранению и обработке данных о выполнении обязательств по платежам, а также взаимодействие с иными организациями по предоставлению сведений о выполнении физическими и юридическими лицами обязательств по платежам.

Информационный ресурс о выполнении обязательств по платежам – совокупность программно-технических средств, баз данных, коммуникационных систем, информационных протоколов и регламентов, определяющих порядок сбора, хранения, обработки и предоставления заинтересованным лицам и организациям данных о выполнении физическими и юридическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, по коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями.

Общегосударственная автоматизированная информационная система (ОАИС) – внешняя система, взаимодействующая с информационным ресурсом в процессе предоставления заинтересованным организациям и физическим лицам данных о выполнении обязательств по платежам.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Наименование системы

Информационный ресурс, содержащий сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями (далее – Информационный ресурс).

1.2 Цель реализации системы

Целью реализации системы является создание программно-технического комплекса для сбора, хранения и обработки данных о задолженностях по выполнению обязательств по платежам, предоставления указанных данных заинтересованным организациям и лицам.

1.3 Основания для проведения работ

Информационный ресурс создается в соответствии с подпунктом 1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 года № 389 ”О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 99, 1/12803).

Порядок сбора, хранения и обработки данных о задолженностях по выполнению обязательств по платежам, а также предоставления указанных данных заинтересованным организациям и физическим лицам, определен в документе «Инструкция о порядке предоставления сведений в информационный ресурс, содержащий сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями, и из данного информационного ресурса», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.04.2012 №193.

Информационный ресурс является частью системы «Расчет» (АИС ЕРИП).

Работы по реализации системы осуществляются на основании договора между Национальным банком Республики Беларусь и ЗАО «БиСмарт».

1.4 Назначение системы

Информационный ресурс о выполнении обязательств по платежам предназначен для реализации следующих функций:

- сбор информации о просроченных задолженностях физических и юридических лиц по коммунальным платежам, платежам за услуги связи;
- сбор информации о текущих и просроченных задолженностях физических и юридических лиц по коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями розничной торговли, индивидуальными предпринимателями;
- хранение указанной информации в базе данных Информационного ресурса в течение определенного законодательством периода времени;
- предоставление (по запросу) данных о задолженностях физического или юридического лица заинтересованным организациям и лицам, в первую очередь организациям, имеющим право осуществлять деятельность по выдаче кредитов (займов), а также другим заинтересованным организациям и физическим лицам.

2 ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ

Функционирование Информационного ресурса включает в себя несколько групп функций:

- сбор информации о задолженностях физических и юридических лиц по платежам от производителей коммунальных услуг и услуг связи, организаций розничной торговли, индивидуальных предпринимателей, выделяющих коммерческие займы (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), консолидация и обработка указанной информации в базе данных центрального узла АИС ЕРИП;

- предоставления доступа к данным о задолженностях, хранящихся в базе данных центрального узла АИС ЕРИП, для заинтересованных организаций и лиц.

В процессе функционирования задействованы следующие участники:

- производители коммунальных услуг и услуг связи, организации розничной торговли, индивидуальные предприниматели, выделяющие коммерческие займы;

- региональные узлы и центральный узел АИС ЕРИП;

- Информационный ресурс (как подсистема центрального узла АИС ЕРИП);

- внешняя система (ОАИС или другая, определенная Национальным банком Республики Беларусь, система), реализующая интерфейс взаимодействия с получателями данных о выполнении физическими и юридическими лицами обязательств по платежам;

- получатели данных о выполнении физическими и юридическими лицами обязательств по платежам, в первую очередь организации, имеющие право осуществлять деятельность по выдаче кредитов (займов).

Общая схема взаимодействия участников представлена на рисунке 1.

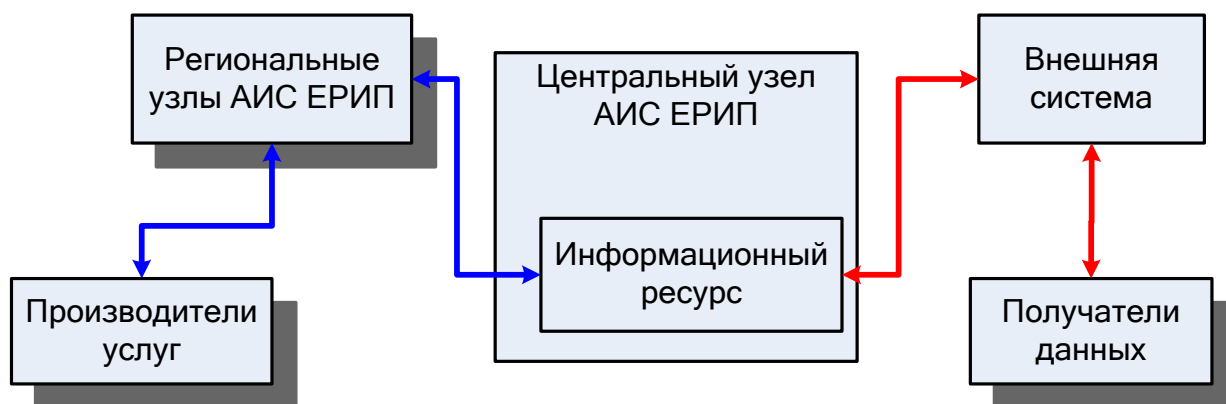


Рисунок 1 – Схема взаимодействия участников

2.1 Регистрация производителей услуг, предоставляющих данные о задолженностях

Производители услуг делятся на три категории:

- 1) производители услуг, в пользу которых только принимается оплата за услуги через АИС ЕРИП;
- 2) производители услуг, в пользу которых принимается оплата за услуги через АИС ЕРИП и которые должны предоставлять данные в Информационный ресурс;
- 3) производители услуг, которые должны только предоставлять данные в Информационный ресурс.

Первые две категории производителей услуг заполняют принятую в настоящее время в АИС ЕРИП анкету. Для третьей категории производителей услуг используется отдельная (упрощенная) форма анкеты.

Анкеты производителей услуг регистрируются в базах данных соответствующих региональных узлов по принятой в АИС ЕРИП технологии. Для второй категории производителей услуг дополнительно указываются разрешенные типы сообщений 260 и 262 (это дает возможность данным производителям услуг предоставлять данные в Информационный ресурс). Для третьей категории производителей услуг, помимо добавления типов сообщений 260 и 262, устанавливается признак "Только Информационный ресурс" (наличие такого признака у производителя услуг приводит к тому, что услуги этого производителя не отображаются в дереве услуг АИС ЕРИП и данные о производителе не передаются в расчетные агенты).

Далее реквизиты производителей услуг передаются в центральный узел АИС ЕРИП.

2.2 Сбор информации о задолженностях в центральном узле АИС ЕРИП

Прием данных от производителей услуг о задолженностях физических и юридических лиц по платежам осуществляет региональный узел АИС ЕРИП, в котором зарегистрирован производитель услуг.

Передача данных выполняется в режиме off-line (путем передачи файлов) в соответствии с утвержденным регламентом. Как правило, передача данных осуществляется один раз в месяц, однако для отдельных производителей услуг может быть установлена иная периодичность предоставления данных. Конкретный регламент предоставления информации о задолженностях устанавливает Национальный банк Республики Беларусь по согласованию с производителем услуг.

Файл данных о задолженностях должен, по крайней мере, содержать:

- реквизиты, идентифицирующие производителя услуг и его конкретную услугу;
- **для физических лиц** – фамилия, имя, отчество, личный номер физического лица (если он известен производителю услуг), дата формирования данных, текущая и просроченная задолженность на дату формирования;
- **для юридических лиц** – наименование, регистрационный номер, дата формирования данных, текущая и просроченная задолженность на дату формирования.

Далее данные о задолженностях, в соответствии с принятым в АИС ЕРИП регламентом, передаются из региональных узлов в центральный узел АИС ЕРИП.

Структура файла данных о задолженностях, используемого для обмена информацией между производителем услуг и региональным узлом АИС ЕРИП, описывается в документе УАРС.1403.06 «Информационный ресурс о выполнении обязательств по платежам. Протоколы обмена данными между производителем услуг и региональным узлом АИС ЕРИП».

Структура файла данных о задолженностях, используемого для обмена информацией между региональным узлом и центральным узлом АИС ЕРИП, описывается в документе УАРС.1403.07 «Информационный ресурс о выполнении обязательств по платежам. Протоколы обмена данными между региональным узлом и центральным узлом АИС ЕРИП».

В базе данных центрального узла АИС ЕРИП данные о задолженностях хранятся в течение 3 лет.

Поскольку информация о задолженностях будет поступать, как правило, один раз в месяц, то по одному должнику и одному виду платежей объем данных в базе данных Информационного ресурса будет составлять (за 3 года) примерно 10-25 Кбайт. Если предположить, что число лиц, имеющих задолженности по платежам, составляет 10-15% от общего числа плательщиков, а каждый должник может иметь задолженности по нескольким платежам, то планируемый объем базы данных Информационного ресурса (в составе базы данных центрального узла АИС ЕРИП) можно оценить в 100-200 Гбайт.

2.3 Доступ к информации в базе данных Информационного ресурса

Доступ к информации о задолженностях в базе данных Информационного ресурса предоставляется, в первую очередь, организациям, имеющим право осуществлять деятельность по выдаче кредитов (займов). Получатели данных о выполнении обязательств по платежам конкретным юридическим или физическим лицом должны иметь согласие лица, в отношении которого запрашивается информация.

Доступ осуществляется в виде запросов от внешних систем, реализующих интерфейс взаимодействия с получателями сведений. Основной внешней системой для доступа к Информационному ресурсу является общегосударственная автоматизированная информационная система (ОАИС). Национальный банк Республики Беларусь может предоставить доступ к Информационному ресурсу другим внешним системам.

При поступлении запроса от заинтересованной организации или физического лица, внешняя система выполняет XML-запрос в режиме on-line к базе данных Информационного ресурса. В запросе должны содержаться данные, необходимые для поиска информации. При наличии данных о задолженностях по физическому или юридическому лицу, эти данные возвращаются в ответ на запрос от внешней системы.

Внешняя система должна обеспечить авторизацию пользователей, учет наличия согласия лица на предоставление сведений о нем, протоколирование запросов и ответов.

Время обработки запроса от внешней системы и формирование ответа на него не должно превышать 30-60 секунд. Должна быть реализована возможность одновременной обработки не менее 100 запросов.

Структура запроса от внешней системы к Информационному ресурсу и ответа на него описывается в документе УАРС.1403.09 «Информационный ресурс о выполнении обязательств по платежам. Протоколы обмена данными между внешней системой и Информационным ресурсом».

3 РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ

3.1 Перечень работ по созданию системы

Для реализации системы необходимо выполнить следующие работы:

- зарегистрировать новых производителей услуг (или изменить регистрацию существующих производителей услуг) в региональных узлах АИС ЕРИП;
- разработать и утвердить протоколы и регламенты обмена данными между участниками системы;
- модернизировать программное обеспечение региональных узлов и центрального узла АИС ЕРИП в части регистрации производителей услуг, приема и обработки данных о задолженностях, хранения информации в базе данных Информационного ресурса;
- разработать программное обеспечение для обработки запросов от внешних систем;
- разработать техническую и эксплуатационную документацию.

3.2 Этапы внедрения системы

Для функционирования программно-технического комплекса «Информационный ресурс о выполнении обязательств по платежам» используются технические средства и системное программное обеспечение региональных узлов и центрального узла АИС ЕРИП.

Перечень технических средств и системного программного обеспечения регионального узла АИС ЕРИП приведен в документе УАРС.1601.03 «Программно-технический комплекс «Региональный узел АИС ЕРИП». Спецификация».

Перечень технических средств и системного программного обеспечения центрального узла АИС ЕРИП приведен в документе УАРС.1601.05 «Программно-технический комплекс «Центральный узел АИС ЕРИП». Спецификация».

По результатам опытной эксплуатации вносятся необходимые коррективы в протоколы и регламенты обмена данными, устраняются выявленные ошибки и недочеты в работе программного обеспечения.