

УТВЕРЖДЕНО

Протокол Правления
ОАО «НКФО «ЕРИП»

27.10. 2021 № 46

(в редакции решения Правления
от 09.01.2024, протокол № 2,

с учетом изменений от

21.05.2024, протокол № 24, от
13.08.2024, протокол № 36)

ПРАВИЛА РЕГИСТРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В ТОМ ЧИСЛЕ
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, НОТАРИУСОВ,
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ В ДИСТАНЦИОННОМ СЕРВИСЕ
ОАО «НКФО «ЕРИП» – МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ИДЕНТИФИКАЦИИ

1. Настоящие Правила регистрации физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, пользователей платежных услуг в дистанционном сервисе ОАО «НКФО «ЕРИП» – межбанковская система идентификации (далее – Правила):

разработаны ОАО «НКФО «ЕРИП» ВІС SSISBY25, УНП 807000268, 220007, ул. Толстого, д. 6, комн. 303, г. Минск, Республика Беларусь в соответствии с актами законодательства, регулирующими функционирование межбанковской системы идентификации (далее – МСИ);

определяют порядок регистрации в МСИ резидентов Республики Беларусь: физических лиц, достигших шестнадцатилетнего возраста, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, пользователей платежных услуг (далее – клиенты), данные о которых предоставлены ОАО «НКФО «ЕРИП» в МСИ банками Республики Беларусь, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – банки);

размещаются в сети Интернет на корпоративном сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» <https://www.raschet.by/> и на страницах регистрации в МСИ, указанных в подпункте 7.2 пункта 7 настоящих Правил, и являются информацией, предоставляемой клиенту до предоставления им согласия на предоставление данных о клиенте из МСИ, на верификацию и иное использование этих данных.

2. В учетной записи клиента в МСИ (далее – УЗ) в соответствии с актами законодательства, регулирующими функционирование МСИ, а также законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь обрабатываются данные клиента, которые предоставляются в МСИ банками

после идентификации клиента в личном присутствии, и которые предоставляются самим клиентом в процессе использования МСИ.

3. Целью обработки данных клиента в МСИ в порядке и на условиях, определенных в настоящих Правилах, является обеспечение возможности проведения идентификации клиентов на удаленной основе, которая проводится без личного присутствия клиента с использованием программных и (или) технических средств (далее – удаленная идентификация), аутентификации и верификации данных клиентов.

4. Данные о клиентах из МСИ могут использоваться ими самостоятельно, а также могут использоваться с согласия клиентов в электронном виде субъектами МСИ при совершении банковских, платежных, других финансовых операций и иной деятельности в дистанционных каналах обслуживания (информационных системах, далее – ИС) с соблюдением требований законодательства.

5. ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях» является владельцем МСИ, обеспечивает функционирование МСИ, осуществляет ее формирование, сбор, обработку в МСИ персональных и иных данных, обеспечивает защиту и сохранность данных о клиентах, которые получают услуги субъектов МСИ:

пользователей МСИ (Национальный банк, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, иные лица, осуществляющие финансовые операции, поставщики платежных услуг, нотариусы);

получателей данных МСИ (Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, Агентство сервисизации и реинжиниринга);

государственных органов (в рамках выполнения функций, определенных законодательством);

агентов по идентификации, которые по поручению юридических лиц, осуществляющих финансовые операции, осуществляют идентификацию их клиентов;

иных юридических лиц (определяемых Национальным банком совместно с Советом Министров Республики Беларусь), осуществляющих верификацию данных клиентов,

а также осуществляет предоставление данных о клиентах самим клиентам и предоставление данных о клиентах с их согласия пользователям МСИ, получателям данных МСИ, государственным органам, агентам по идентификации, предоставление с согласия клиента результатов верификации данных о клиентах иным юридическим лицам (все вместе именуемые далее – субъекты МСИ).

Аутентификация клиента в дистанционных каналах обслуживания субъектов МСИ посредством МСИ означает согласие и принятие им

документов, указанных в подпункте 7.3 пункта 7 настоящих Правил. В случае, если клиент не предоставляет согласие в МСИ, то регистрация в МСИ для целей, указанных в пункте 3 настоящих Правил, не осуществляется.

Если клиент не планирует использование ИС для совершения банковских, платежных, других финансовых операций и иной деятельности в дистанционных каналах обслуживания, то он не осуществляет регистрацию в МСИ. Порядок отзыва клиентом своего согласия в МСИ и иных согласий, предоставляемых посредством МСИ указан в Правилах использования МСИ, размещенных на сайте.

6. В настоящих Правилах сокращения, термины и их определения имеют следующие значения:

биометрические данные – сведения (изображение лица), которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека и используются для его уникальной биометрической идентификации;

биометрические способы аутентификации – способы аутентификации с использованием биометрических данных;

ИС – зарегистрированная в МСИ информационная система (веб-сайт, приложение для мобильного устройства) субъекта МСИ или ОАО «НКФО «ЕРИП», вход и регистрация клиентов в которой возможны в том числе посредством МСИ;

криптографические способы аутентификации – способы аутентификации с использованием действительного сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи (ЭЦП) (или) атрибутивного сертификата, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки ЭЦП Республики Беларусь, для носителя ключевой информации, в том числе специальной SIM-карты с поддержкой ЭЦП (мобильная ЭЦП) или биометрического документа;

Личный кабинет МСИ – раздел на корпоративном сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» (<https://www.raschet.by/>), в котором клиенту предоставляется доступ к УЗ и к иным функциональным возможностям Личного кабинета МСИ;

парольные способы аутентификации – способы, предусматривающие использование постоянных (статических), динамических (sms) паролей.

Иные термины и их определения используются и трактуются в смысле соответствующих терминов и определений, закрепленных в законодательстве или принятых устоявшейся практикой.

7. Регистрация в МСИ осуществляется автоматически при входе в информационную систему (приложение) посредством МСИ с использованием различных способов аутентификации или их комбинации:

7.1. при наличии в МСИ данных о клиенте, соответствующих требованиям законодательства, а также при условии, что УЗ в МСИ не заблокирована;

7.2. в глобальной компьютерной сети Интернет:

по адресу <https://ioauth.raschet.by/> – для прохождения клиентом регистрации в МСИ с использованием парольных, криптографических (при условии использования ПО «AvTunProху» и личного ключа ЭЦП) и биометрических способов аутентификации;

по адресу <https://oauth.raschet.by/> – для прохождения клиентом регистрации в МСИ с использованием парольных, криптографических (только при условии использования ПО «Комплект абонента АВЕСТ» и личного ключа ЭЦП) и биометрических способов аутентификации;

7.3. с обязательным проставлением клиентом отметки в специальном поле (активацией специальной кнопки), которая является акцептом следующих документов, которые размещаются на сайте, а также на странице регистрации в МСИ:

согласие клиента на предоставление, верификацию данных из МСИ и иное использование данных, предоставляемое в электронном виде при регистрации в МСИ либо предоставляемое в процессе его использования при выборе соответствующего функционала, требующего получения согласия клиента;

Правила использования МСИ;

Памятка по безопасному использованию дистанционных сервисов ОАО «НКФО «ЕРИП»;

7.4. с использованием программно-аппаратных средств и технологий субъекта МСИ.

8. После выполнения клиентом действий, указанных в подпункте 7.3 пункта 7 настоящих Правил, клиенту создается Личный кабинет МСИ (при входе в Личный кабинет МСИ) или предоставляется доступ в ИС (при входе в ИС).

9. В случае если в процессе регистрации в МСИ клиентом выявлено несоответствие данных, хранящихся в МСИ, фактическим данным, клиенту необходимо обратиться в обслуживающий банк для обновления (актуализации) данных.

10. При возникновении вопросов по регистрации в МСИ клиент может обратиться в контакт-центр ОАО «НКФО «ЕРИП» по телефону 141 (только для звонков на территории Республики Беларусь) и (или) посредством электронной почты info@raschet.by.

ОАО «НКФО «ЕРИП»

220007, ул. Толстого, д. 6, комн. 303, г. Минск, Республика Беларусь

BIC SSISBY25, УНП 807000268