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 ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ДИСТАНЦИОННОМ СЕРВИСЕ ОАО «НКФО «ЕРИП» – МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ИДЕНТИФИКАЦИИ

1. Настоящие Правила регистрации юридических лиц 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 резидентов Республики Беларусь – юридических лиц (далее – клиенты), данные о которых предоставлены 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 и иное использование этих данных (далее – согласие).

2. В учетной записи клиента в МСИ (далее – УЗ) в соответствии с актами регулирующими функционирование МСИ, законодательства, законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных террористической преступным путем, финансирования деятельности финансирования оружия распространения массового поражения И нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь обрабатываются данные уполномоченных лиц клиента и клиента, которые предоставляются МСИ банками учредительных, на основании регистрационных и иных документов и которые предоставляются самим уполномоченным лицом клиента в процессе использования МСИ.

- 3. Целью обработки данных уполномоченных лиц клиента и клиента в МСИ в порядке и на условиях, определенных в настоящих Правилах, является возможность проведения идентификации на удаленной основе, которая проводится без личного присутствия уполномоченных лиц клиента с использованием программных и (или) технических средств (далее удаленная идентификация), аутентификации посредством МСИ.
- 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 данных о юридических лицах (далее клиенты), обеспечивает защиту и сохранность данных о клиентах, которые получают услуги субъектов МСИ:

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

получателя данных МСИ (Агентство сервисизации и реинжиниринга);

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

агентов по идентификации (осуществляют идентификацию клиентов по поручению лиц, осуществляющих финансовые операции),

а также осуществляет предоставление данных о клиентах самим клиентам и предоставление данных о клиентах с их согласия пользователям МСИ, получателю данных МСИ, государственным органам, агентам по идентификации (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 на предоставление данных из 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, связанной с осуществлением этих операций, то уполномоченное лицо клиента не осуществляет регистрацию в МСИ. Порядок отзыва клиентом своего согласия на предоставление данных из МСИ указан в Правилах использования МСИ, размещенных на сайте.

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

 ${
m HC}$ — зарегистрированная в MCИ информационная система (веб-сайт, приложение для мобильного устройства) субъекта MCИ или ОАО «НКФО «ЕРИП», вход и регистрация в которой возможны в том числе посредством MCИ;

криптографические способы аутентификации — способы аутентификации с использованием действительного сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи (ЭЦП) (или) атрибутного 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 (с выпущенным атрибутным сертификатом);

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

уполномоченное лицо клиента (УЛ клиента) — работник клиента, являющийся руководителем или главным бухгалтером (резидент Республики Беларусь - физическое лицо).

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 УЛ клиента автоматически при входе в информационную систему (приложение) посредством МСИ с использованием криптографических способов аутентификации:
- 7.1. при наличии в МСИ данных о клиенте и УЛ клиента, соответствующих требованиям законодательства, а также при условии, что УЗ в МСИ не заблокирована;
- 7.2. в глобальной компьютерной сети Интернет по адресам https://ilegal.raschet.by/ и (или) https://legal.raschet.by с использованием криптографических способов аутентификации (при условии использования ПО «AvTunProxy» или ПО «Комплект абонента ABECT»);
- 7.3. с обязательным проставлением 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 данных из МСИ, 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».

- 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 УЛ клиента выявлено несоответствие данных клиента и (или) УЛ клиента, 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