

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)

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» ВИС SSISBY25, УНП 807000268, 220007, ул. Толстого, д. 6, комн. 303, г. Минск, Республика Беларусь в соответствии с законодательством в области 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 законодательством в области МСИ и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь обрабатываются данные уполномоченных лиц клиента и клиента, которые предоставляются в МСИ банками на основании учредительных, 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 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 данных о юридических лицах (далее – клиенты), 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);

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 обработку данных 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, связанной с осуществлением этих операций, то уполномоченное лицо клиента не осуществляет регистрацию в МСИ. Порядок отзыва клиентом своего согласия на обработку данных в МСИ указан в Правилах использования МСИ, размещенных на сайте.

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

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

криптографические способы аутентификации – способы аутентификации с использованием действительных сертификатов открытых ключей проверки электронной цифровой подписи (ЭЦП), в том числе с использованием специальной SIM-карты с поддержкой ЭЦП (мобильная ЭЦП) и биометрического документа, удостоверяющего личность (ID-карта с выпущенным атрибутивным сертификатом), выданных республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки ЭЦП Республики Беларусь либо удостоверяющими аккредитованными центрами данной системы;

Личный кабинет МСИ – раздел на официальном 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:

7.2.1. по адресу <https://illegal.raschet.by/> и (или) <https://legal.raschet.by/>;

7.2.2. с использованием:

сертификата открытого ключа проверки ЭЦП при условии использования ПО «Комплект абонента АВЕСТ» и личного ключа ЭЦП;

сертификата открытого ключа проверки ЭЦП при условии использования программного средства «AvTunProху»;

мобильной ЭЦП;

биометрического документа, удостоверяющего личность (ID-карты с атрибутивным сертификатом), при условии использования программного средства «AvTunProху»;

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 обработку данных в 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, 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](mailto:info@raschet.by).

ОАО «НКФО «ЕРИП»

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

ВІС SSISBY25, УНП 807000268