ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЕДИНОЕ РАСЧЕТНОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ПРОСТРАНСТВО»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
22 июня 2022 г. № 24
в редакции от 11.02.2025 № 7

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНАМ, ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ МСИ, ПОЛУЧАТЕЛЯМ ДАННЫХ МСИ, АГЕНТАМ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ

(с 01.03.2025)

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Настоящие Общие условия оказания информационных услуг посредством межбанковской системы идентификации государственным органам, пользователям МСИ, получателям данных МСИ, агентам по идентификации (далее – Общие условия):

определяют порядок оказания информационных услуг ОАО «НКФО «ЕРИП» (далее – Владелец МСИ) посредством межбанковской системы идентификации (далее – МСИ) государственным органам, пользователям МСИ (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»), получателям данных МСИ, агентам по идентификации (далее, если не определено иное, все вместе именуемые – Получатели данных);

размещаются на корпоративном сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» www.raschet.by (далее – Сайт).

2. Неотъемлемой частью Общих условий является Регламент информационного взаимодействия ОАО «НКФО «ЕРИП» с Получателями данных в межбанковской системе идентификации (далее – Регламент МСИ) (Приложение 1 к настоящим Общим условиям).

3. Общие условия принимаются Получателем данных путем подписания Договора присоединения к настоящим Общим условиям (далее – Договор), типовая форма которого размещена на Сайте.

4. Общие условия разработаны Владельцем МСИ в соответствии с законодательством: Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях» (далее – Указ № 148), Инструкцией о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497 (далее – Инструкция № 497), а также иными нормативными правовыми актами в области МСИ.

5. В случае изменения законодательства настоящие Общие условия, до внесения в них соответствующих изменений и дополнений, применяются с учетом изменений, внесенных в законодательство, и в части, не противоречащей законодательству.

6. В настоящих Общих условиях термины «агенты по идентификации», «биометрический документ», «государственные органы», «МСИ», «пользователи МСИ», «получатели данных МСИ» используются в значениях, определенных Указом № 148, термины «биометрические персональные данные» (далее – биометрические данные)», «блокирование», «данные о клиентах», «динамический пароль», «клиенты», «пароль», «разблокирование», «сайт МСИ», «статический пароль», «субъект МСИ», «удаленная идентификация» используются в значениях, определенных Инструкцией № 497, термины «лица, осуществляющие финансовые операции», «нерезиденты», «обновление (актуализация)», «резиденты», «финансовая операция» используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь «О

мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон о предотвращении легализации доходов), иные термины и их определения используются и трактуются в смысле соответствующих терминов и определений, закрепленных в законодательстве или принятых устоявшейся практикой, а также для целей настоящих Общих условий нижеприведенные сокращения и термины имеют следующие значения:

ИП – клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, нотариусом;

ИС – информационная система (веб-сайт, приложение для мобильного устройства) Получателя данных, вход и регистрация клиентов в которой возможны в том числе посредством МСИ;

МП – мобильное приложение IIS ID Reader (программное обеспечение), являющееся дистанционным сервисом МСИ и позволяющее ФЛНР в рамках доступной функциональности и при наличии доступа в сети Интернет осуществить регистрацию в МСИ, аутентификацию посредством МСИ, удаленное обновление (актуализацию) данных;

ПК – программный комплекс;

СКЗИ – средство криптографической защиты информации;

СМДО – система межведомственного электронного документооборота государственных органов Республики Беларусь, обеспечивающая межведомственное взаимодействие государственных органов и иных организаций посредством обмена электронными документами;

ФЛ – клиент, являющийся физическим лицом (в том числе пользователем платежных услуг) – резидентом Республики Беларусь, достигшим шестнадцатилетнего возраста;

ФЛНР – клиент, являющийся физическим лицом (в том числе пользователем платежных услуг) – нерезидентом Республики Беларусь, достигшим шестнадцатилетнего возраста, и являющийся владельцем биометрического документа;

ЮЛ – клиент, являющийся юридическим лицом;

Ведомость МСИ – первичный учетный документ на уплату Вознаграждения МСИ за Отчетный период, оформленный единолично Владельцем МСИ в электронном виде и предоставляемый на FTP-сервер Владельца МСИ в каталог Получателя данных;

витальность – механизм проверки на liveness (живость) в ПК «Биометрическая система», выполняемый с целью распознавания живого человека при биометрической аутентификации;

Вознаграждение МСИ – вознаграждение, уплачиваемое Владельцу МСИ за Услугу МСИ и (или) за Услугу ТС МСИ, размер которого определен Владельцем МСИ в Сборнике;

Внешнее тестирование – тестирование ИС с участием Тестирующей организации в соответствии с Договором тестирования;

Договор тестирования – договор, заключаемый Сторонами для проведения Внешнего тестирования и определения возможности взаимодействия ИС с МСИ, примерная форма которого размещена на Сайте;

документация МСИ – совокупность взаимоувязанных документов, необходимых и достаточных для функционирования и развития МСИ, в том числе определяющих технические требования, проектные и организационные решения по созданию и функционированию программных и (или) технических средств МСИ;

Заявление-анкета МСИ – заявление-анкета Получателя данных, составленное по установленной Владельцем МСИ форме, размещенной на Сайте, и предоставленное Владельцу МСИ в соответствии с настоящими Общими условиями;

криптографические способы аутентификации – способы аутентификации с использованием действительного сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи (ЭЦП) и (или) атрибутного сертификата, изданных 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;

Отчетный период – календарный месяц, в котором Владельцем МСИ Получателю данных оказывалась Услуга МСИ и (или) Услуга ТС МСИ;

Пороговое значение для биометрической аутентификации – численное значение, устанавливаемое Владельцем МСИ для предоставления ФЛ (ИП) возможности биометрической аутентификации посредством МСИ;

Сборник – Сборник вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «НКФО «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП), размещаемый Владельцем МСИ на Сайте;

сервер авторизации платежных API – централизованный сервер авторизации на базе ПК МСИ, который обеспечивает информационный обмен между субъектами МСИ, использующими открытые платежные банковские интерфейсы программирования приложений;

Стороны – Владелец МСИ и Получатель данных при совместном упоминании;

Телекоммуникационный оператор – юридическое лицо, предоставляющее каналы связи и обеспечивающее в рамках МСИ обмен информацией между Сторонами;

Тестирующая организация – разработчик ПК МСИ, с которым Владельцем МСИ заключен договор на организацию тестирования ИС на тестовом стенде для внешнего тестирования, принадлежащем разработчику ПК МСИ, а также проведение проверки и анализа на предмет готовности к взаимодействию ИС с ПК МСИ;

Тестовый стенд МСИ (ТС МСИ) – ПК Владельца МСИ, доступ к которому предоставляется Владельцем МСИ Получателю данных и предназначенный для совместного тестирования взаимодействия ИС с ПК МСИ;

Уполномоченное лицо – работник Владельца МСИ или Получателя данных, который осуществляет взаимодействие (техническое, организационное) со второй Стороной;

Услуга МСИ – услуга, предоставляемая Владельцем МСИ Получателю данных в рамках МСИ в соответствии с законодательством, регулирующим функционирование МСИ, настоящими Общими условиями и Сборником. Далее по тексту термин «Услуга МСИ» может быть конкретизирован по сути оказываемых услуг: удаленная идентификация, аутентификация (может быть указан способ аутентификации), верификация данных клиентов, удаленное обновление (актуализация) данных, взаимодействие при использовании сервера авторизации платежных API, предварительный запрос и др.;

Услуга ТС МСИ – услуга по предоставлению доступа к Тестовому стенду МСИ.

7. Владелец МСИ осуществляет сопровождение сайта МСИ в сети Интернет с учетом особенностей, указанных в документации МСИ.

8. Владельцем МСИ в рамках оказания:

8.1. Услуги МСИ по удаленной идентификации и аутентификации ФЛ и ИП, верификации данных ФЛ предоставляются следующие способы аутентификации в ИС посредством МСИ:

8.1.1. криптографические способы аутентификации;

8.1.2. парольные способы аутентификации (динамический пароль (sms-пароль) и статический пароль);

8.1.3. биометрические способы аутентификации с использованием биометрических данных (изображение лица) с одновременной проверкой витальности.

Способы аутентификации клиентов посредством МСИ определяются законодательством, регулирующим функционирование МСИ. В документации МСИ может быть предусмотрена возможность применения данных способов по отдельности либо в сочетании (комбинации) различных способов;

8.2. Услуги МСИ по удаленной идентификации ФЛНР предоставляется следующий способ аутентификации в ИС посредством МСИ с применением МП – биометрический документ и биометрические данные ФЛНР (изображение лица), при этом осуществляется автоматическая сверка изображения лица человека, извлеченного из чипа биометрического документа, с изображением лица человека, предъявленным в МП, с одновременной проверкой витальности;

8.3. Услуги МСИ по аутентификации ФЛ, который является работником ЮЛ, для последующей удаленной идентификации ЮЛ с применением криптографических способов аутентификации в ИС посредством МСИ;

8.4. Услуги МСИ по удаленному обновлению (актуализации) данных с согласия ФЛ в рамках выполнения требований Закона о предотвращении легализации доходов предоставляются данные ФЛ только после подключения Получателя данных к Услуге МСИ по удаленной идентификации ФЛ, указанной в подпункте 8.1 настоящего пункта Общих условий;

8.5. Услуги МСИ по взаимодействию при использовании сервера авторизации платежных API осуществляется информационный обмен между:

Получателем данных в качестве пользователя API 2 типа и банком или иным Получателем данных, подключенным к МСИ в качестве поставщика API;

Получателем данных в качестве поставщика API и субъектами МСИ, подключенными к МСИ в качестве пользователей API 2 типа.

Подключение Получателя данных к МСИ в качестве поставщика API осуществляется в случае, если он является поставщиком API в соответствии с действующим законодательством, а также только после его подключения к Услуге МСИ по удаленной идентификации клиентов с учетом типов клиентов и способов аутентификации, которые были протестированы Получателем данных ранее. В случае необходимости добавления нового типа клиента или способа аутентификации, необходимо проведение тестирования с учетом требований, указанных в Приложении 2 к настоящим Общим условиям;

8.6. Услуги МСИ по обработке предварительного запроса о возможности аутентификации клиента в ИС посредством МСИ и параметрах УЗ предоставляется возможность получения информации:

о возможности использования ФЛ и ИП определенного способа аутентификации в ИС посредством МСИ;

о наличии согласия ФЛ на удаленное обновление данных из МСИ в соответствии с Законом о предотвращении легализации доходов;

о статусе активации, верификации УЗ с операторами государственных информационных ресурсов (систем) и (или) с данными, полученными из биометрических документов;

иные возможности, предусмотренные документацией МСИ.

8-1. Подключение к Услугам МСИ, в которых способ аутентификации предусматривает использование биометрических данных (изображение лица), а также к Услугам МСИ, указанным в подпунктах 8.4 - 8.6 пункта 8 настоящих Общих условий, осуществляется после подключения Получателя данных к Услуге МСИ по аутентификации (идентификации) ФЛ с использованием одного из способов аутентификации, указанных в подпункте 8.1 пункта 8 настоящих Общих условий, за исключением биометрического способа аутентификации.

9. Получатель данных в период взаимодействия в рамках настоящих Общих условий обеспечивает:

9.1. наличие сертифицированных СКЗИ для защиты канала, реализующих клиентскую часть Протокола защиты транспортного уровня (TLS – TransportLayerSecurity) согласно Государственному стандарту Республики Беларусь СТБ 34.101.65-2014 «Информационные технологии и безопасность. Протокол защиты транспортного уровня (TLS)» в режиме аутентификации сервера;

9.2. наличие защищенного канала связи для информационного обмена, который обеспечивается Сторонами согласно заявке на подключение к МСИ через корпоративную сеть передачи данных (далее – Заявка), примерная форма которой размещается Владельцем МСИ на Сайте;

9.3. проведение тестирования возможности взаимодействия с ПК МСИ в соответствии с настоящими Общими условиями (в Приложении 2 к настоящим Общим условиям определены обязательные/добровольные условия проведения тестирования).

10. Обмен информацией между Владельцем МСИ и Получателем данных осуществляется, при наличии возможности, посредством СМДО за исключением случаев, когда Владелец МСИ и (или) Получатель данных направляет другой Стороне подписанные на бумажном носителе документы почтой, а также иными способами, предусмотренными настоящими Общими условиями. При отсутствии возможности использования СМДО переписка может осуществляться в электронном виде с использованием электронного адреса Владельца МСИ msi@raschet.by и официальных электронных адресов субъектов МСИ.

ГЛАВА 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В МСИ

11. В соответствии с Указом № 148 и Инструкцией № 497 взаимодействие между Сторонами в рамках настоящих Общих условий осуществляется в части:

тестирования ИС Получателя данных (Внешнее тестирование и (или) предоставление доступа к Тестовому стенду МСИ) в соответствии с Договором тестирования и главой 3 настоящих Общих условий;

получения Получателем данных Услуг МСИ, предоставление которых предусмотрено настоящими Общими условиями и (или) Сборником;

взаимодействия в рамках подключения (отключения) к (от) МСИ агента по идентификации по инициативе лица, осуществляющего финансовые операции.

12. При взаимодействии Сторон в рамках настоящих Общих условий Получателю данных предоставляется возможность:

12.1. подключать ИС или иной ПК к Услугам МСИ (для агентов по идентификации подключение ИС к Услуге МСИ осуществляется по ходатайству (письму) лица, осуществляющего финансовые операции);

12.2. изменять параметры ИС, подключенной к ПК МСИ, в соответствии с документацией МСИ;

12.3. инициировать проведение Внешнего тестирования и (или) получение доступа к Тестовому стенду МСИ при наличии у Получателя данных такой необходимости, в том числе в случае изменения документации МСИ (проведение первоначального Внешнего тестирования агента по идентификации осуществляется по ходатайству (письму) лица, осуществляющего финансовые операции);

12.4. отключать ИС или иной ПК от ПК МСИ в соответствии с пунктом 17 настоящих Общих условий;

12.5. получать иные Услуги МСИ, вытекающие из настоящих Общих условий и (или) определенные Сборником;

12.6. осуществлять взаимодействие в соответствии с Регламентом МСИ;

12.7. инициировать подключение (отключение) агента по идентификации, с которым у лица, осуществляющего финансовые операции, заключен (расторгнут) агентский договор (подключение в рамках проведения Внешнего тестирования и подключение (отключение) к МСИ ИС агента по идентификации в промышленном режиме).

13. При подключении новой ИС или изменении параметров подключенной ИС, в которой предполагается организация взаимодействия новой категории клиентов, по новым Услугам МСИ и (или) отдельным способам аутентификации Получателем данных проводится Внешнее тестирование в соответствии с Договором тестирования либо тестирование на Тестовом стенде МСИ в соответствии с главой 3 настоящих Общих условий с учетом требований, указанных в Приложении 2 к настоящим Общим условиям.

14. Для подключения новой ИС или изменения параметров подключенной ИС:

14.1. Получатель данных направляет Владельцу МСИ:

14.1.1. Заявление-анкету МСИ на подключение в промышленном режиме (далее – Заявление-анкета МСИ (пром), при этом в случае подключения Получателем данных биометрического способа аутентификации допускается установление для ИС на основании Заявления-анкеты МСИ (пром) Порогового значения для биометрической аутентификации для сравнения с биометрическим контрольным шаблоном лица человека, определяемого Получателем данных самостоятельно, в пределах установленных Владельцем МСИ минимального и максимального пороговых значений.

В случае если Получатель данных не предоставляет Пороговые значения для биометрической аутентификации, то для использования способа аутентификации, предусматривающего обработку биометрических данных (изображение лица), применяются Пороговые значения для биометрической аутентификации, определенные Владельцем МСИ для ИС;

14.1.2. Заявку, указанную в подпункте 9.2 пункта 9 настоящих Общих условий, в случае изменения параметров сервера Получателя данных (изменение/добавление/удаление IP-адреса) при взаимодействии с МСИ;

14.2. Владелец МСИ на основании Заявления-анкеты МСИ (пром) и Заявки в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его (их) поступления:

осуществляет настройки доступа на основании Заявки и выполняет иные действия по настройке ИС, запрашиваемые Получателем данных;

готовит для передачи Получателю данных технические параметры для подключения ИС к ПК МСИ (только при подключении новой ИС) (передача осуществляется Уполномоченному лицу при наличии у него соответствующей доверенности);

подключает новую ИС к ПК МСИ в промышленном режиме.

15. Для подключения к Услугам МСИ:

удаленное обновление (актуализация) данных с согласия ФЛ в рамках выполнения требований Закона о предотвращении легализации доходов;

обработка предварительного запроса о возможности аутентификации клиента в ИС посредством МСИ и параметрах УЗ,

Получатель данных выполняет комплекс мероприятий по доработке ИС или иного ПК для обеспечения возможности информационного взаимодействия с ПК МСИ в соответствии с документацией МСИ, проводит тестирование на тестовом стенде МСИ (при необходимости) и направляет Владельцу МСИ соответствующее Заявление-анкету МСИ (обновление данных/ предварительный запрос), примерная форма которого размещена на Сайте.

Владелец МСИ на основании поступившего Заявления-анкеты МСИ (обновление данных/предварительный запрос) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его поступления настраивает параметры ИС или иного ПК (при необходимости подключения новой ИС в МСИ дополнительно выполняется требование подпункта 14.2 пункта 14 настоящих Общих условий).

16. Для получения иных Услуг МСИ, вытекающих из настоящих Общих условий и (или) определенных Сборником, Получатель данных направляет в адрес Владельца МСИ письменный запрос (ходатайство произвольной формы).

16-1. Для подключения агента по идентификации, с которым у лица, осуществляющего финансовые операции, заключен договор на использование МСИ для удаленной идентификации клиентов (в промышленном режиме и в рамках проведения первоначального Внешнего тестирования), последний направляет Владельцу МСИ ходатайство (письмо) с указанием необходимой информации в порядке и в срок в соответствии с Инструкцией № 497.

Информирование лица, осуществляющего финансовые операции, о результатах тестирования ИС агента по идентификации осуществляется самим агентом по идентификации.

17. Отключение ИС, включая ИС агента по идентификации, или иного ПК от ПК МСИ осуществляется Владельцем МСИ:

17.1. на основании письменного запроса (ходатайства произвольной формы) Получателя данных (отключение осуществляется в срок, указанный в письменном запросе (ходатайстве), либо, если в ходатайстве срок не указан, не позднее следующего рабочего дня после получения ходатайства);

17.2. по истечении срока действия агентского договора, указанного в информации, полученной Владельцем МСИ в соответствии с пунктом 16-1 настоящих Общих условий (отключение осуществляется не позднее дня истечения срока действия агентского договора, если этот день является рабочим днем, либо не позднее рабочего дня, предшествующего дню истечения срока действия агентского договора, если этот день является выходным днем);

17.3. в случае выявления Владельцем МСИ нарушений норм настоящих Общих условий или поступления соответствующей информации о нарушении условий обработки (использования) данных, полученных из МСИ – в срок не позднее следующего рабочего дня после выявления указанного факта.

ГЛАВА 3. ДОСТУП К ТЕСТОВОМУ СТЕНДУ МСИ

18. Доступ к Тестовому стенду МСИ предоставляется Получателю данных с учетом особенностей, указанных в Приложении 2 к настоящим Общим условиям:

при тестировании отдельных способов аутентификации клиентов в ИС (в зависимости от категории клиентов) и отдельных Услуг МСИ;

при тестировании ИС или иного ПК по инициативе Получателя данных.

19. Для первоначального получения доступа к Тестовому стенду МСИ:

19.1. Получатель данных предоставляет Владельцу МСИ:

Заявку, указанную в подпункте 9.2 пункта 9 настоящих Общих условий;

Заявление-анкету МСИ (тестовый стенд), примерная форма которого размещена на Сайте;

19.2. в случае тестирования способа аутентификации ФЛ в ИС с использованием персональных данных сотрудников Получателя данных или его разработчика – согласие на обработку персональных данных ФЛ в рамках проведения тестирования на Тестовом стенде МСИ (согласие работников Получателя данных или иных лиц, привлекаемых к тестированию), примерная форма которого приведена в Приложении 3 к настоящим Общим условиям. В иных случаях предоставление согласия на обработку персональных данных ФЛ в рамках проведения тестирования на Тестовом стенде МСИ не требуется.

В случае тестирования способа аутентификации ФЛНР в ИС с применением МП (при тестировании осуществляется обработка биометрических данных ФЛНР) Получатель данных самостоятельно обеспечивает привлечение к тестированию ФЛНР, являющегося владельцем биометрического документа. Согласие на обработку персональных данных ФЛНР в рамках проведения тестирования на Тестовом стенде МСИ (согласие работников Получателя данных или иных лиц, привлекаемых к тестированию) предоставляется в электронном виде по форме, утвержденной Владельцем МСИ и размещенной на Сайте в разделе для ФЛНР.

20. Владелец МСИ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения комплекта документов, указанных в подпунктах 19.1-19.2 настоящих Общих условий, проверяет правильность оформления полученных документов и при отсутствии замечаний осуществляет следующую последовательность действий:

осуществляет настройки доступа на основании Заявки и выполняет иные действия по настройке ИС, запрашиваемые Получателем данных;

готовит для передачи Получателю данных технические параметры для подключения ИС к Тестовому стенду МСИ (передача осуществляется Уполномоченному лицу Получателя данных при наличии у него соответствующей доверенности);

подключает ИС к Тестовому стенду МСИ с учетом срока, указанного Получателем данных в Заявлении-анкете МСИ (тестовый стенд);

осуществляет соответствующие настройки Тестового стенда МСИ в соответствии с предоставленными согласиями на обработку персональных данных в рамках проведения тестирования на Тестовом стенде МСИ.

21. Для второго и последующего получения доступа к Тестовому стенду МСИ:

21.1. Получатель данных предоставляет Владельцу МСИ Заявление-анкету МСИ (тестовый стенд) в соответствии с особенностями, описанными в пункте 19.2;

Заявку, указанную в подпункте 9.2 пункта 9 настоящих Общих условий в случае, если изменился список используемых IP-адресов;

21.2. Владелец МСИ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Заявления-анкеты МСИ (тестовый стенд), указанного в подпункте 21.1 настоящего пункта Общих условий, проверяет правильность его оформления и при отсутствии замечаний осуществляет следующую последовательность действий:

для ИС, ранее зарегистрированной на Тестовом стенде МСИ, предоставляет доступ к Тестовому стенду МСИ с учетом срока, указанного в Заявлении-анкете МСИ (тестовый стенд);

для новой ИС выполняет действия, указанные в пункте 20 настоящих Общих условий.

22. Фактом первоначального оказания Услуги ТС МСИ является совершение Получателем данных на Тестовом стенде МСИ минимум одной успешной аутентификации в ИС/ аутентификации ИС на сервере ПК МСИ. По результатам первоначального оказания Услуги ТС МСИ, а также при тестировании новых категорий клиентов, Услуг МСИ и (или) способов аутентификации в соответствии с Приложением 2 к настоящим Общим условиям Владелец МСИ составляет:

акт о проведении тестирования на ТС МСИ (далее – Акт ТС МСИ) и направляет его Получателю данных не позднее первого рабочего дня, следующего за окончанием Отчетного периода;

Ведомость МСИ в соответствии с пунктом 28 настоящих Общих условий.

Получатель данных направляет подписанный со своей стороны Акт ТС МСИ Владельцу МСИ в срок не позднее пятого рабочего дня, следующего за окончанием Отчетного периода.

Фактом последующего оказания Услуги ТС МСИ является выполнение Владельцем МСИ настроек доступа Получателя данных к Тестовому стенду МСИ и параметров ИС на основании Заявления-анкеты МСИ (тестовый стенд), по результатам чего Владелец МСИ составляет Ведомость МСИ в соответствии с пунктом 28 настоящих Общих условий.

ГЛАВА 4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

23. Владелец МСИ обязан:

23.1. осуществлять свою деятельность в МСИ в соответствии с законодательством и настоящими Общими условиями;

23.2. подключить ИС или иной ПК к Услуге МСИ и (или) Услуге ТС МСИ в порядке и сроки, определенные в главах 2 и 3 настоящих Общих условий, либо в иные сроки, согласованные с Получателем данных, а также подключить

ИС агента по идентификации на основании письменного запроса лица, осуществляющего финансовые операции, и проведения соответствующего первоначального Внешнего тестирования ИС агента по идентификации с положительным заключением;

23.3. изменить запрашиваемые Получателем данных параметры ИС в порядке и сроки, определенные в подпункте 14.2 пункта 14 настоящих Общих условий;

23.4. предоставить Услугу МСИ, определенную пунктом 16 настоящих Общих условий, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления от Получателя данных письменного запроса (ходатайства произвольной формы);

23.5. отключить ИС от ПК МСИ в соответствии со сроком, указанным в ходатайстве об отключении ИС от МСИ (пункт 17 настоящих Общих условий) либо в иные сроки, согласованные с Получателем данных;

23.6. обеспечить предоставление доступа к Тестовому стенду МСИ и определение готовности взаимодействия с ПК МСИ в срок, определенный в главе 3 настоящих Общих условий;

23.7. обеспечить удаление данных ФЛ, предоставивших согласие на обработку персональных данных в рамках проведения тестирования на Тестовом стенде МСИ, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока действия данного согласия или с даты отзыва данного согласия;

23.8. сопровождать сайт МСИ и МП;

23.9. размещать на Сайте действующую редакцию Общих условий, Договора, Сборника, форм Заявлений-анкет МСИ, а также информацию о контактных телефонах Владельца МСИ для решения технических, организационных и иных вопросов, связанных с работой МСИ, электронный адрес, используемый Владельцем МСИ для обмена сообщениями с Получателями данных;

23.10. рассматривать в соответствии с законодательством обращения Получателя данных в рамках оказания информационных услуг;

23.11. в случае изменения или дополнения документации МСИ передать ее Получателю данных в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента ее утверждения или ее реализации в ПК МСИ;

23.12. соблюдать требования Получателя данных к сокращенному наименованию ИС и ее логотипу (или логотипу Получателя данных), размещаемым на сайте МСИ;

23.13. направлять Получателю данных акты о проведении тестирования и Ведомости МСИ в сроки и в порядке, определенные настоящими Общими условиями;

23.14. сообщать Получателю данных об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, места нахождения, почтовых или банковских реквизитов в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем вступления данных изменений посредством направления уведомления на бумажном носителе либо в электронном виде;

23.15. информировать Получателя данных путем публикации информации на Сайте или направления письма:

о внедрении новых Услуг МСИ и (или) способов аутентификации клиентов – не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой внедрения новых Услуг МСИ и (или) способов аутентификации клиентов;

о приостановлении (прекращении) оказания Услуг МСИ или приостановлении (прекращении) использования способов аутентификации клиентов посредством МСИ – не позднее 20 (двадцати) рабочих дней до даты прекращения оказания Услуг МСИ и (или) приостановлении (прекращении) использования способов аутентификации;

23.16. воздерживаться в ходе встреч, интервью, переговоров и публичных выступлений от высказываний и заявлений, каким-либо образом затрагивающих риск потери деловой репутации Получателя данных;

23.17. информировать лиц, осуществляющих финансовые операции, о нарушении агентом по идентификации условий взаимодействия в МСИ – в максимально короткие сроки с момента выявления нарушений.

24. Владелец МСИ имеет право:

24.1. осуществлять действия, определенные Инструкцией № 497 и иными нормативными правовыми актами в области МСИ;

24.2. отказать Получателю данных в предоставлении Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ в случае нарушения Получателем данных требований настоящих Общих условий и (или) законодательства;

24.3. без предварительного информирования Получателя данных приостановить оказание Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ на срок до 60 (шестидесяти) календарных дней в случае:

невыполнения Получателем данных подпунктов 9.1 и 9.2 пункта 9 настоящих Общих условий и (или) нарушения Получателем данных требований о конфиденциальности (глава 5-1 настоящих Общих условий) – не позднее следующего рабочего дня после выявления указанных фактов;

нарушения сроков оплаты Вознаграждения МСИ и (или) вознаграждения, предусмотренного Договором тестирования – не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления указанного факта;

24.4. возобновить не позднее следующего рабочего дня оказание Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ, приостановленных в соответствии с подпунктом 24.3 настоящего пункта Общих условий, в случае устранения Получателем данных в течение 60 (шестидесяти) календарных дней нарушений, указанных в подпункте 24.3 настоящего пункта Общих условий;

24.5. в случае неустранения Получателем данных в течение 60 (шестидесяти) календарных дней нарушений, указанных в абзаце 3 подпункта 24.3 настоящего пункта Общих условий, отключить ИС или иной ПК от ПК МСИ;

24.6. без предварительного информирования Получателя данных приостановить оказание Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ не позднее одного рабочего дня, следующего за днем, когда Владельцу МСИ стало известно:

о приостановлении деятельности Получателя данных (деятельности по оказанию услуг, подлежащих лицензированию) – на срок приостановления деятельности Получателя данных (деятельности по оказанию услуг, подлежащих лицензированию) (возобновление оказания Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ осуществляется по письменному ходатайству Получателя данных);

о выявлении контролирующими органами или иными уполномоченными лицами нарушения Получателем данных требований законодательства, касающихся предоставления Получателем данных услуг клиентам посредством МСИ – на срок до устранения таких нарушений (возобновление оказания Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ осуществляется по письменному ходатайству Получателя данных);

24.7. получать консультации от Получателя данных по вопросам, относящимся к предмету Договора, Общим условиям;

24.8. периодически, в соответствии с Регламентом МСИ, проводить работы по изменению функционала МСИ, МП и (или) сайта МСИ, а также их техническому обслуживанию (данные работы являются плановыми работами и могут приводить к перерывам в оказании информационных услуг в МСИ);

24.9. внедрять новые Услуги МСИ или прекращать оказание действующих Услуг МСИ (за исключением Услуг МСИ, предоставление которых определено законодательством в области МСИ) или по решению Правления Владельца МСИ;

24.10. требовать от Получателя данных выполнения условий, Договора, Общих условий и документации МСИ, а также соблюдения требований к наименованию «Межбанковская система идентификации», аббревиатуре МСИ и логотипу МСИ (или логотипу Владельца МСИ);

24.11. в одностороннем порядке определять перечень стран, резидентам которых предоставляется возможность удаленной идентификации, аутентификации ФЛНР посредством МСИ с применением МП.

25. Получатель данных обязан:

25.1. соблюдать требования законодательства, Общих условий, Договора и документации МСИ;

25.2. получить у Владельца МСИ технические параметры в соответствии с подпунктом 14.2 пункта 14 и пунктом 20 настоящих Общих условий;

25.3. принимать необходимые меры по недопущению незаконного разглашения данных о клиентах, полученных из МСИ;

25.4. самостоятельно знакомиться с документами, размещенными Владельцем МСИ на Сайте, а также с описанием МП в магазине приложений;

25.5. уплачивать Вознаграждение МСИ Владельцу МСИ в сроки и в порядке, определенные в главе 5 настоящих Общих условий;

25.6. сообщать Владельцу МСИ:

о прекращении деятельности и (или) отзыве лицензии в срок не позднее следующего рабочего дня после данного факта;

об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, места нахождения, почтовых или банковских реквизитов в срок не позднее 5

(пяти) рабочих дней, следующих за днем вступления данных изменений посредством направления уведомления на бумажном носителе либо в электронном виде;

о выявлении контролирующими органами или иными уполномоченными лицами нарушений требований законодательства, касающихся предоставления Получателем данных услуг клиентам посредством МСИ;

25.7. предоставлять Владельцу МСИ путем направления письма либо сообщения на электронный адрес Владельца МСИ, указанный на Сайте, информацию об изменении в составе Уполномоченных лиц либо об изменении данных Уполномоченных лиц;

25.8. устранить выявленные Владельцем МСИ нарушения, указанные в абзаце третьем подпункта 24.3 пункта 24 настоящих Общих условий, в срок не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с момента приостановления оказания Услуг МСИ, Услуги ТС МСИ;

25.9. обеспечить направление Владельцу МСИ сведений и информации, предусмотренной Регламентом, а также информации, необходимой для подготовки ответа на обращение клиента к Владельцу МСИ по вопросам, касающимся взаимодействия ИС с ПК МСИ;

25.10. провести Внешнее тестирование своей ИС или тестирование на ТС МСИ в соответствии с настоящими Общими условиями и Договором тестирования;

25.11. подписать и направить Владельцу МСИ его экземпляры Акта МСИ ТС в соответствии со сроком, указанным в пункте 22 настоящих Общих условий;

25.12. размещать в глобальной компьютерной сети Интернет на своих сайтах информацию о возможности получать обслуживание у Получателя данных через МСИ;

25.13. своевременно направлять Владельцу МСИ информацию об изменении наименования ИС Получателя данных и (или) ее логотипа (логотипа Получателя данных), предоставленных Владельцу МСИ при подключении Получателя данных к ПК МСИ;

25.14. обеспечить взаимодействие с клиентами по вопросам возможности использования МСИ (отсутствия возможности в случае блокирования данных о клиенте по инициативе Получателя данных);

25.15. использовать полученную от Владельца МСИ документацию МСИ, технические параметры и информацию о Пороговых значениях для биометрической аутентификации только в рамках исполнения настоящих Общих условий и по первому требованию Владельца МСИ и в соответствии с его инструкциями возвратить или уничтожить все оригиналы и (или) ранее изготовленные копии носителей документации МСИ и технических параметров;

25.16. воздерживаться в ходе встреч, интервью, переговоров и публичных выступлений от высказываний и заявлений, каким-либо образом затрагивающих риск потери деловой репутации Владельца МСИ;

25.17. незамедлительно сообщить Владельцу МСИ о допущенных либо ставших известными фактах незаконного получения доступа к данным о клиентах, хранящихся в МСИ, к документации МСИ, информации экономического, коммерческого и технического характера (технические параметры для подключения к ПК МСИ), фактах незаконного использования указанной информации, фактах разглашения или угрозы разглашения третьими лицами, а также о требованиях доступа со стороны государственных органов и иных лиц;

25.18. ознакомить работников, которым доступ к конфиденциальной информации, указанной в пункте 30-1 настоящих Общих условий, необходим для выполнения трудовых (служебных) обязанностей, с мерами ответственности за разглашение сведений, составляющих конфиденциальную информацию;

25.19. хранить в тайне любую конфиденциальную информацию, определенную пунктом 30-1 настоящих Общих условий, а также не разглашать ее, не копировать носители, не тиражировать, не публиковать, не раскрывать и не распространять ее каким-либо образом среди третьих лиц, иначе чем на основании прямого указания Владельца МСИ.

26. Получатель данных имеет право:

26.1. получать консультации от Владельца МСИ по вопросам, относящимся к предмету Договора, Общим условиям;

26.2. проводить информационные и (или) рекламные кампании (мероприятия), направленные на популяризацию МСИ;

26.3. ходатайствовать по собственной инициативе о проведении Внешнего тестирования или получении доступа к Тестовому стенду МСИ;

26.4. направлять Владельцу МСИ предложения по расширению функциональных возможностей МСИ;

26.5. участвовать в пилотных проектах Владельца МСИ в области МСИ в рамках отдельных договорных правоотношений (соглашений).

ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ВЛАДЕЛЬЦА МСИ

27. Размер Вознаграждения МСИ установлен Сборником и уплачивается Получателем данных за Отчетный период, начиная с Отчетного периода (в том числе неполного Отчетного периода), в котором подписан Договор и (или) Акт ТС МСИ, предоставлена Услуга МСИ по Заявлению-анкете МСИ или иная Услуга МСИ по письменному запросу Получателя данных.

28. Основанием для оплаты Вознаграждения МСИ является Ведомость МСИ, представляемая Владельцем МСИ не позднее первого банковского дня месяца, следующего за Отчетным периодом.

Ведомость МСИ является основанием для оплаты Вознаграждения МСИ и составления первичного учетного документа Получателем данных. Стороны вправе оформлять первичные учетные документы, подтверждающие оказание услуг, единолично.

29. Получатель данных перечисляет Вознаграждение МСИ в срок не позднее 5 (пяти) банковских дней, следующих за днем представления Ведомости МСИ в соответствии с пунктом 28 настоящих Общих условий.

30. Обязанности Получателя данных по уплате Вознаграждения МСИ считаются исполненными надлежащим образом с даты зачисления денежных средств на счет Владельца МСИ, указанный в Ведомости МСИ.

ГЛАВА 5-1. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

30-1. Стороны пришли к соглашению, что данные о клиентах передаваемые и хранящиеся в МСИ, документация МСИ, информация экономического, коммерческого и технического характера (технические параметры для подключения ИС к ПК МСИ, технические описания и иная техническая и вспомогательная документация), информация о Пороговых значениях для биометрической аутентификации, а также информация о планируемых решениях коллегиальных органов управления Сторон, предоставленная каждой из Сторон в связи с выполнением Договора и Общих условий, считаются конфиденциальными.

Указанная в части первой настоящего пункта информация считается конфиденциальной независимо от того, предоставлена ли она второй Стороне в электронном виде, на материальном носителе или была сообщена в устной форме.

Получающая Сторона обязана обеспечивать конфиденциальность информации в течение срока действия Договора, а также в течение 10 (десяти) лет после расторжения Договора.

30-2. Стороны обязуются обеспечить хранение всей конфиденциальной информации в секрете и обязуются не раскрывать ее другим лицам, за исключением случаев, когда обязанность такого раскрытия установлена требованиями законодательства или вступившим в силу судебным решением.

30-3. Стороны обязуются использовать конфиденциальную информацию только в объеме, необходимом для выполнения договорных обязательств.

30-4. Стороны не несут ответственности за раскрытие конфиденциальной информации другой Стороны в следующих случаях:

если раскрытие конфиденциальной информации произошло при наличии предварительного согласия другой Стороны, оформленного в письменном виде;

если раскрытие конфиденциальной информации произошло в соответствии с актом государственного (включая местного) органа власти или суда.

ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

31. За несвоевременную оплату Получателем данных Вознаграждения МСИ Владелец МСИ вправе взыскать с Получателя данных пеню в размере 1/360 ставки рефинансирования Национального банка, действующей на день уплаты, от неоплаченной суммы за каждый календарный день просрочки.

При неисполнении Получателем данных обязательств перед Владельцем МСИ последний может взыскать с Получателя данных задолженность в принудительном порядке в соответствии с законодательством.

32. За необеспечение режима информационного взаимодействия, определенного Регламентом МСИ, на срок более 24 часов (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ) Получатель данных вправе потребовать от Владельца МСИ уплаты штрафа в размере 1 (одной) базовой величины за каждый случай. При уплате штрафа применяется размер базовой величины, действующий на день уплаты.

32-1. В случае нарушения главы 5-1 настоящих Общих условий, в т.ч. в случае умышленного или неосторожного разглашения конфиденциальной информации и (или) ее незаконного использования Получателем данных, его работниками либо иными лицами, связанными с Получателем данных договорными отношениями, Получатель данных несет ответственность в виде возмещения убытков Владельца МСИ в полном объеме, а также по требованию Владельца МСИ уплачивает штраф в размере 1 000 (тысячи) базовых величин.

33. Уплата пени (штрафа) не освобождает Стороны от выполнения ими принятых на себя обязательств или устранения нарушений.

34. За неисполнение Сторонами положений настоящих Общих условий и Договора виновная Сторона возмещает другой Стороне расходы (убытки) в соответствии с настоящими Общими условиями и законодательством.

35. Стороны самостоятельно несут риски реализации угроз информационной безопасности. В случае установления нарушений требований информационной безопасности при взаимодействии Сторон необходимо незамедлительно информировать другую Сторону об источнике и характере нарушений, а также принять необходимые меры по нейтрализации угроз.

35-1. Владелец МСИ не несет ответственность перед лицом, осуществляющим финансовые операции, за риски и убытки, возникшие у лица, осуществляющего финансовые операции, в результате умышленных (неумышленных) действий агента по идентификации по передаче лицу, осуществляющему финансовые операции, данных клиентов, полученных из МСИ.

ГЛАВА 7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

36. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение своих обязательств, если это невыполнение произошло вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), таких, как война или военные действия, эмбарго, блокада, забастовка, землетрясение, наводнение, пожар, другие обстоятельства или явления природы, влекущие невозможность исполнения надлежащим образом принятых на себя обязательств.

37. О возникновении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязаны уведомить друг друга в недельный срок в письменной форме. Неуведомление или несвоевременное уведомление об обстоятельствах

непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них как на основание для освобождения от ответственности за неисполнение своих обязательств по Договору. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на срок, в течение которого будут действовать данные обстоятельства.

38. Если обстоятельства непреодолимой силы будут действовать более двух календарных месяцев, Договор подлежит расторжению во внесудебном порядке, а Стороны обязуются провести взаиморасчеты в семидневный срок с момента требования заинтересованной Стороны. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будет являться письменное подтверждение соответствующего компетентного государственного органа.

ГЛАВА 8. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И (ИЛИ) ДОПОЛНЕНИЙ

39. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Общие условия и (или) Сборник осуществляется Владельцем МСИ в одностороннем порядке.

40. Уведомление о внесении изменений и (или) дополнений в настоящие Общие условия и (или) Сборник осуществляется Владельцем МСИ путем обязательного размещения указанных документов на Сайте. Указанное действие Владельца МСИ направлено на ознакомление Получателя данных с изменениями.

Факт совершения действия, указанного в части первой настоящего пункта, означает должное уведомление Получателя данных об изменениях, независимо от того, воспользовался ли последний возможностью прочитать уведомление и размещенные на Сайте Общие условия и (или) Сборник.

41. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Владельцем МСИ в настоящие Общие условия и (или) Сборник, за исключением изменений и (или) дополнений, связанных с изменением законодательства, а также внедрением новых Услуг МСИ, вступают в силу и становятся обязательными по истечении не менее 20 (двадцати) рабочих дней с даты их размещения на Сайте.

42. Все изменения и (или) дополнения в настоящие Общие условия и (или) Сборник, связанные с внедрением новых Услуг МСИ, включая тарифы по новым Услугам МСИ, вступают в силу с даты размещения их на Сайте.

43. Все изменения и (или) дополнения, вносимые Владельцем МСИ в настоящие Общие условия и (или) Сборник в связи с изменением законодательства, вступают в силу одновременно со вступлением в силу изменений и (или) дополнений в законодательство.

44. В случае несогласия с изменениями и (или) дополнениями настоящих Общих условий и (или) Сборника Получатель данных имеет право отказаться в одностороннем порядке от исполнения Договора в части, не противоречащей законодательству, с соблюдением норм, установленных пунктом 47 настоящих Общих условий.

45. Если до даты вступления в силу изменений и (или) дополнений Владельцем МСИ от Получателя данных не будет получен письменный отказ от

Общих условий и (или) Сборника с учетом этих изменений и (или) дополнений, признается, что Получатель данных согласен с новой редакцией Общих условий и (или) Сборника.

ГЛАВА 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

46. Договор вступает в силу после его подписания Сторонами и действует в течение 1 (одного) года. Если за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит о его прекращении, действие Договора каждый раз продлевается на тот же срок и на тех же условиях.

47. Договор может быть расторгнут:

по соглашению Сторон;

при одностороннем отказе от исполнения Договора. В этом случае Сторона, намеренная отказаться от исполнения Договора, обязана в срок, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, уведомить об этом другую Сторону в письменной форме с указанием даты расторжения Договора.

48. Договор считается расторгнутым в одностороннем порядке без предварительного уведомления Получателя данных:

в случае невыполнения Получателем данных подпункта 25.8 пункта 25 настоящих Общих условий – в срок не позднее следующего рабочего дня после истечения срока, определенного подпунктом 25.8 пункта 25 настоящих Общих условий;

в случае прекращения деятельности Получателя данных или деятельности по оказанию услуг, подлежащих лицензированию (отзыв лицензии) – в срок не позднее следующего рабочего дня после выявления указанного факта.

49. При расторжении Договора обязательства Сторон, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора.

Приложение 1
к Общим условиям оказания информационных услуг посредством межбанковской системы идентификации государственным органам и пользователям МСИ, получателям данных МСИ, агентам по идентификации

Регламент информационного взаимодействия ОАО «НКФО «ЕРИП» с Получателями данных в межбанковской системе идентификации

Описание выполняемых операций / функций	Исполнитель	Срок (дата), время	Примечание
1. Информационное взаимодействие в рамках оказания Получателю данных Владельцем МСИ Услуг МСИ			
1.1. Запрос Получателя данных на получение Услуги МСИ	Получатель данных	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
1.2. Оказание Получателю данных Услуги МСИ в рамках запроса по п.1.1 настоящего Регламента МСИ	Владелец МСИ	Круглосуточно (за исключением времени проведения плановых работ в МСИ)	В электронном виде согласно документации МСИ
1.3. Передача Владельцу МСИ информации о необходимости: - блокирования данных о клиентах при выявлении фактов компрометации указанных данных и (или) выявлении (подозрении) совершения клиентом (от имени клиента) мошеннических или иных действий; - разблокирования данных о клиентах при неподтверждении фактов компрометации указанных данных и (или) неподтверждения совершения клиентом (от имени клиента) мошеннических или иных действий	Получатель данных	Не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления фактов	На электронный адрес Владельца МСИ msi@raschet.by

1.4. Блокирование данных о клиентах в МСИ (разблокирование - в случае отзыва информации о необходимости блокирования данных в МСИ)	Владелец МСИ	Не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления информации по п. 1.3 настоящего Регламента МСИ	Уведомление на электронный адрес Получателя данных о блокировании (разблокировании) данных о клиентах
2. Информирование проведении технических работ или выявлении кризисных (сбойных ситуаций) в МСИ и иное информационное взаимодействие в МСИ			
2.1. Информирование Получателя данных о времени проведения плановых работ в МСИ	Владелец МСИ	Не позднее 1 (одного) рабочего дня до начала проведения работ	Посредством размещения информации на Сайте и на электронный адрес Получателя данных
2.2. Информирование Получателя данных о планируемой модернизации ПК МСИ (в случае, если она влечет за собой необходимость изменения программного обеспечения или изменения аппаратных средств Получателя данных)	Владелец МСИ	Не позднее, чем за 20 (двадцать) рабочих дней до модернизации	Письменно или на электронный адрес Получателя данных
2.3. Информирование Получателя данных о кризисных (сбойных) ситуациях функционирования МСИ	Владелец МСИ	В рабочий день возникновения кризисных (сбойных) ситуаций, но не позднее следующего рабочего дня	Посредством размещения информации на Сайте и (или) на электронный адрес Получателя данных
2.4. Информирование Владельца МСИ о времени проведения профилактических, регламентных работ в информационных системах, взаимодействующих с МСИ	Получатель данных	Не позднее 1 (одного) рабочего дня до начала их проведения	Письменно или на электронный адрес Владельца МСИ msi@raschet.by
2.5. Информирование Владельца МСИ о кризисных (сбойных) ситуациях функционирования информационных систем, взаимодействующих с МСИ	Получатель данных	В рабочий день возникновения кризисных (сбойных) ситуаций, но не позднее следующего рабочего дня	На электронный адрес Владельца МСИ msi@raschet.by

2.6. Информирование Получателя данных о внедрении новых Услуг МСИ и (или) способов аутентификации клиентов	Владелец МСИ	Не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой внедрения новых Услуг МСИ и (или) способов аутентификации клиентов	Посредством размещения информации на Сайте или на электронный адрес Получателя Данных
2.7. Информирование Получателя данных о приостановлении (прекращении) оказания Услуг МСИ или о приостановлении (прекращении) использования способов аутентификации клиентов	Владелец МСИ	Не позднее 20 (двадцати) рабочих дней до даты приостановления (прекращения) оказания Услуг МСИ или приостановления (прекращения) использования способов аутентификации клиентов	Посредством размещения информации на Сайте или на электронный адрес Получателя Данных

Приложение 2

к Общим условиям оказания информационных услуг посредством межбанковской системы идентификации государственным органам и пользователям МСИ, получателям данных МСИ, агентам по идентификации

Взаимодействие ОАО «НКФО «ЕРИП» при проведении тестирования информационных систем Получателей данных в межбанковской системе идентификации

Вид тестирования	Условия обязательного проведения тестирования	Возможность проведения тестирования по инициативе Получателя данных
Первоначальное внешнее тестирование МСИ (на тестовом стенде тестирующей организации) с использованием способов аутентификации, определенных документацией МСИ (кроме биометрической аутентификации)	При первоначальном подключении к МСИ: - удаленной идентификации клиентов (кроме физических лиц – нерезидентов Республики Беларусь) - верификации данных ФЛ	Нет
Повторное внешнее тестирование МСИ (на тестовом стенде тестирующей организации) с использованием способов аутентификации, определенных документацией МСИ (кроме биометрической аутентификации)	При получении отрицательного результата первоначального внешнего тестирования МСИ При подключении информационной системы Получателя данных к новой: • Услуге МСИ: удаленная идентификация клиентов, верификация данных ФЛ, взаимодействие при использовании сервера авторизации платежных API; • категории клиентов (кроме физических лиц – нерезидентов Республики Беларусь)	Да
Тестирование на тестовом стенде МСИ (тестовый стенд ОАО «НКФО «ЕРИП»)	При тестировании нового способа аутентификации клиентов в информационной системе Получателя данных (не требуется для подключения аутентификации с использованием криптографических и парольных протоколов аутентификации)	Да, в том числе по услугам МСИ и способам аутентификации, не требующим обязательного тестирования на

	При тестировании идентификации и аутентификации клиентов физических лиц – нерезидентов Республики Беларусь	тестовом стенде МСИ

Приложение 3
к Общим условиям оказания информационных услуг посредством межбанковской системы идентификации государственным органам и пользователям МСИ, получателям данных МСИ, агентам по идентификации
(примерная форма)

СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных в рамках проведения тестирования на тестовом стенде межбанковской системы идентификации ОАО «НКФО «ЕРИП»

Я, _____,
ФИО
идентификационный (личный) номер _____
идентификационный номер из документа, удостоверяющего личность

являясь работником _____,
наименование организации
в соответствии с актами законодательства, регулирующими функционирование МСИ* даю согласие ОАО «НКФО «ЕРИП» (юридический адрес: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3 этаж, к. 303) на обработку персональных данных, в том числе биометрических (изображение лица), в рамках межбанковской системы идентификации (далее – МСИ) и предоставление моих персональных данных в информационную систему _____ (далее – владелец ИС)
наименование организации
в целях проведения моей идентификации без личного присутствия, аутентификации и верификации моих данных для проведения тестирования взаимодействия информационной системы владельца ИС с МСИ на тестовом стенде МСИ.

Я уведомлен, что перечень моих данных, хранящихся в МСИ, состоит из данных, определенных законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и нормативными правовыми актами Национального банка:

фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) на кириллице и на латинице;

пол;

гражданство;

дата и место рождения;

место жительства и (или) место пребывания;

реквизиты документа, удостоверяющего личность (идентификационный номер, вид документа, страна, орган и дата выдачи, серия, номер, срок действия);

контактные данные (номер городского и мобильного телефона, адрес электронной почты);

статус физического лица как налогового резидента иностранного государства, в котором действует законодательство о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств и с которым Республикой Беларусь заключен межгосударственный или межправительственный договор, предусматривающий представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств.

Настоящим подтверждаю, что согласие на предоставление моих данных владельцу ИС (верификацию моих данных) выражается путем моей аутентификации в информационной системе владельца ИС посредством МСИ;

Данное согласие действует в течение 1 (одного) года с даты его предоставления, либо до момента отзыва согласия путем моего обращения к ОАО «НКФО «ЕРИП» либо обращения владельца ИС (отзыв согласия в письменном виде).

_____	_____	_____
Дата	*Подпись*	*ФИО*

Настоящим подтверждаем, что согласие на обработку персональных данных в рамках проведения тестирования на тестовом стенде межбанковской системы идентификации предоставлено указанным в согласии физическим лицом.

_____	_____	_____
Должность	*Подпись*	*ФИО*

**Под актами законодательства, регулирующими функционирование МСИ, следует понимать Указ Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях», постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации»*