



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

УТВЕРЖДЕНО

Протокол Правления
22 июня 2022 г. № 24
с учетом изменений
от 23.05.2023, № 23
от 21.06.2024, № 28

**ПРАВИЛА
ПОДКЛЮЧЕНИЯ К МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
ИДЕНТИФИКАЦИИ**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Настоящие Правила подключения к межбанковской системе идентификации (далее – Правила):

разработаны ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях» в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 19.02.2024 г. № 64 (далее – Указ № 148), Инструкцией о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 г. № 497 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.05.2024 г. № 150 (далее – Инструкция № 497), а также иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь в области межбанковской системы идентификации (далее – МСИ);

определяют правила и порядок подключения к МСИ государственных органов, пользователей МСИ (за исключением участников МСИ), получателей данных МСИ, агентов по идентификации, далее все вместе именуемые Получатели данных, и являются обязательными для применения указанными Получателями данных до начала работы в МСИ;

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

2. При изменении законодательства Республики Беларусь (далее – законодательство) настоящие Правила, до внесения в них соответствующих изменений и дополнений, применяются с учетом изменений, внесенных в законодательство, и в части, не противоречащей законодательству.

3. В настоящих Правилах термины «агенты по идентификации», «биометрический документ», «государственные органы», «МСИ», «пользователи МСИ», «получатели данных МСИ», «участники МСИ» используются в значениях, определенных Указом № 148, термины «биометрические персональные данные» (далее – биометрические данные), «данные о клиентах», «динамический пароль», «клиенты», «пароль», «сайт МСИ», «статический пароль» используются в значениях, определенных Инструкцией № 497, термины «верификация», «идентификация», «лица, осуществляющие финансовые операции», «обновление (актуализация)», «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), а также используются нижеприведенные сокращения, термины и определения в следующих значениях:

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 о клиенте;

ПК – программный комплекс;

СКЗИ – средство криптографической защиты информации;

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;

Владелец МСИ – ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с Указом № 148;

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

Договор – договор присоединения к Общим условиям оказания информационных услуг посредством МСИ государственным органам, пользователям МСИ, получателям данных МСИ, агентам по идентификации, типовая форма которого утверждена Владельцем МСИ и размещена на Сайте;

Договор тестирования – договор, заключаемый для проведения с участием Тестирующей организации тестирования ИС в части определения возможности взаимодействия ИС с МСИ, примерная форма которого утверждена Владельцем МСИ и 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 Правилами;

криптографические способы аутентификации – способы аутентификации с использованием действительного сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи (ЭЦП), в том числе с использованием специальной SIM-карты с поддержкой ЭЦП (мобильная ЭЦП) и (или) атрибутного сертификата, изданного республиканским удостоверяющим

центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь, и биометрического документа (ID-карта), выданных республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки ЭЦП Республики Беларусь либо удостоверяющими аккредитованными центрами данной системы;

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

Соглашение о конфиденциальности – соглашение между Сторонами об обмене информацией, сведениями и данными, распространение которых ограничено и не подлежит раскрытию третьим лицам;

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;

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

Услуга МСИ – услуга, предоставляемая Владельцем МСИ Получателю данных в рамках МСИ в соответствии с законодательством в области МСИ и Сборником.

4. Владелец МСИ осуществляет сопровождение сайта МСИ с учетом особенностей, указанных в документации МСИ.

5. Владельцем МСИ в рамках оказания:

5.1. Услуги МСИ по аутентификации (идентификации) ФЛ и ИП и (или) аутентификации (верификации) данных о клиенте (ФЛ) предоставляются следующие способы аутентификации в ИС посредством МСИ:

5.1.1. криптографические способы аутентификации;

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

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

Способы аутентификации (идентификации) клиентов и (или) аутентификации (верификации) данных клиентов посредством МСИ определяются законодательством в области МСИ. В документации МСИ может

быть предусмотрена возможность применения данных способов по отдельности либо в сочетании (комбинации) различных способов;

5.2. Услуги МСИ по аутентификации (идентификации) ФЛНР предоставляется следующий способ аутентификации в ИС посредством МСИ с применением МП – биометрический документ ФЛНР 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 (с учетом особенностей, определенных в пункте 5-1 настоящих Правил);

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

5.4. Услуги МСИ по удаленному обновлению (актуализации) данных о клиенте с согласия ФЛ в рамках выполнения требований Закона о предотвращении легализации доходов (с учетом особенностей, определенных в пункте 5-1 настоящих Правил);

5.5. Услуги МСИ по обработке предварительного запроса о возможности аутентификации клиента в ИС посредством МСИ и параметрах УЗ (с учетом особенностей, определенных в пункте 5-1 настоящих Правил) предоставляется возможность получения информации:

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

- о наличии согласия ФЛ на удаленное обновление (актуализацию) данных о клиенте 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.

5-1. Подключение к Услугам МСИ, в которых способ аутентификации предусматривает использование биометрических данных (изображение лица), а также к Услугам МСИ, указанным в подпунктах 5.4 и 5.5 пункта 5 настоящих Правил, осуществляется после подключения Получателя данных к Услуге МСИ по аутентификации (идентификации) ФЛ с использованием одного из способов аутентификации, указанных в подпункте 5.1 пункта 5 настоящих Правил, за исключением биометрического способа аутентификации.

6. В рамках подключения к МСИ:

6.1. в качестве Телекоммуникационного оператора могут выступать следующие юридические лица:

- ЗАО «Банковско-финансовая телесеть»;

- Унитарное предприятие «А1»;

6.2. в качестве Тестирующей организации выступает ЗАО «АВЕСТ».

7. Владелец МСИ вправе в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в настоящие Правила, при этом размещение новой редакции Правил на Сайте осуществляется не позднее 1 (одного) рабочего дня до вступления в силу изменений и (или) дополнений.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К МСИ

8. Для подключения к МСИ Получатель данных должен:

8.1. ознакомиться с настоящими Правилами, Сборником и иными документами в области МСИ, размещенными на Сайте;

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

8.3. обеспечить наличие защищенного канала связи для информационного обмена согласно заявке на подключение к МСИ через корпоративную сеть передачи данных (далее – Заявка), примерная форма которой размещается Владелец МСИ на Сайте;

8.4. провести первоначальное тестирование возможности взаимодействия ИС с МСИ в соответствии с пунктом 11 настоящих Правил с получением положительного заключения по результатам тестирования и подписанием акта о проведении внешнего тестирования и определения готовности взаимодействия с МСИ с использованием доступных в МСИ способов аутентификации (кроме биометрических способов аутентификации).

9. После изучения указанных в подпункте 8.1 пункта 8 настоящих Правил документов Получатель данных направляет Владельцу МСИ следующий пакет документов:

9.1. ходатайство о подключении к МСИ (примерная форма которого размещена на Сайте), в котором должны быть указаны:

цель взаимодействия с МСИ;

категория клиентов, по которым планируется организация взаимодействия с МСИ (одна или несколько категорий клиентов: ФЛ, ИП, ЮЛ);

наименование Телекоммуникационного оператора, который будет обеспечивать обмен информацией между Сторонами;

контактные данные Уполномоченных лиц;

9.2. копию Свидетельства о государственной регистрации, заверенную Получателем данных (не предоставляется государственным органом);

9.3. копию Специального разрешения (лицензии) или иного документа, подтверждающего статус лица, осуществляющего финансовые операции в трактовке Закона о предотвращении легализации доходов, заверенную Получателем данных (не предоставляется государственным органом);

9.4. копию Извещения о присвоении учетного номера плательщика (предоставляется только государственным органом);

9.5. лицо, осуществляющее финансовые операции, направляет информацию о подключении к МСИ агента по идентификации на основании заключенного между указанными организациями агентского договора, в соответствии с Инструкцией № 497.

10. Владелец МСИ:

10.1. в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения указанных в пункте 9 настоящих Правил документов направляет Получателю данных по электронной почте проект Соглашения о конфиденциальности;

10.2. в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения от Получателя данных на бумажном носителе подписанных с его стороны двух экземпляров Соглашения о конфиденциальности:

направляет Получателю данных подписанный со стороны Владельца МСИ экземпляр Соглашения о конфиденциальности;

направляет Получателю данных по электронной почте соответствующую документацию МСИ и программу и методику испытаний ИС, взаимодействующих с ПК МСИ, по соответствующей категории клиентов, указанной Получателем данных в ходатайстве.

11. Получатель данных после изучения документации МСИ, полученной в соответствии с подпунктом 10.2 пункта 10 настоящих Правил, и осуществления мероприятий, необходимых для проведения тестирования возможности взаимодействия ИС с МСИ:

11.1. направляет Владельцу МСИ подписанные со своей стороны два экземпляра Договора тестирования с приложением Заявления-анкеты на проведение внешнего тестирования в МСИ (примерные формы Договора тестирования и Заявления-анкеты размещены на Сайте);

11.2. проводит первоначальное тестирование (первичное определение готовности), состоящее в соответствии с Договором тестирования из двух этапов: самостоятельное тестирование ИС и внешнее тестирование совместно с Тестирующей организацией.

12. После успешного проведения тестирования и выполнения условий Договора тестирования Владельцем МСИ принимается решение о возможности подключения ИС к МСИ в промышленном режиме с заключением между Сторонами Договора в порядке, определенном пунктом 13 настоящих Правил.

13. Первоначальное подключение Получателя данных к МСИ осуществляется Владельцем МСИ на основании предоставленного Получателем данных комплекта документов:

подписанного Договора в двух экземплярах;

Заявки, указанной в подпункте 8.3 пункта 8 настоящих Правил;

Заявления-анкеты МСИ на подключение к МСИ в промышленном режиме, примерная форма которого размещена на Сайте.

14. Заявление-анкета МСИ на подключение к МСИ в промышленном режиме предоставляется Владельцу МСИ с обязательным заполнением всех

полей, при этом в одном Заявлении-анкете МСИ может быть указана только одна ИС, подключаемая в промышленном режиме к МСИ.

15. Владелец МСИ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения комплекта документов, указанного в пункте 13 настоящих Правил, проверяет правильность оформления полученных документов и, при отсутствии замечаний, осуществляет следующую последовательность действий:

подписывает со своей стороны Договор, и направляет Получателю данных его экземпляры;

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 (передача осуществляется Уполномоченному лицу Получателя данных при наличии у него соответствующей доверенности);

подключает ИС к ПК МСИ в промышленном режиме.