



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

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ОАО «НКФО «ЕРИП» от
«23» августа 2022 № 33

**ПРАВИЛА
ПОДКЛЮЧЕНИЯ К МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
ИДЕНТИФИКАЦИИ
ИНЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
ИДЕНТИФИКАЦИИ**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

разработаны ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с 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), Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 16.04.2020 № 235/8 «Об оказании юридическим лицам услуг по верификации» (далее – Постановление № 235/8), а также иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь в области межбанковской системы идентификации (далее – МСИ);

определяют правила и порядок подключения к МСИ иных пользователей МСИ – юридических лиц, определенных в соответствии с частью четвертой подпункта 1.10 пункта 1 Указа № 148 и в соответствии с Постановлением № 235/8 (далее – Организации), которым Владелец МСИ вправе оказывать услуги по верификации персональных данных клиентов, их представителей и являются обязательными для применения 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 «аутентификация», «верификация» используются в значениях, определенных Указом № 148, термины «динамический пароль», «документация МСИ», «сайт МСИ», «статический пароль» используются в значениях, определенных Инструкцией № 497, а также используются нижеприведенные сокращения, термины и определения в следующих значениях:

ИС – информационная система (веб-сайт, приложение для мобильного устройства) Организации, в которую организован вход клиентов посредством МСИ с возможностью получения результатов верификации их персональных данных из ПК МСИ;

ПК – программный комплекс;

СКЗИ – средство криптографической защиты информации;

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

Договор – договор присоединения к Общим условиям оказания информационных услуг посредством МСИ иным пользователям МСИ, 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;

Заявление-анкета МСИ – заявление-анкета Организации, составленное по установленной Владельцем МСИ форме, размещенной на Сайте, и предоставленное Владельцу МСИ в соответствии с настоящими Правилами;

клиент – физическое лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста;

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 Организация 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 Организации, который осуществляет взаимодействие (техническое, организационное) со второй Стороной при подключении к МСИ;

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

4. Владелец МСИ осуществляет сопровождение сайта МСИ по адресу в сети Интернет <https://ioauth.raschet.by>.

5. Владельцем МСИ в рамках оказания:

5.1. Услуги МСИ по аутентификации (верификации) данных клиентов предоставляются следующие способы аутентификации в ИС посредством МСИ: статический пароль;

динамический пароль (sms-пароль);

5.2. Услуги МСИ по обработке предварительного запроса о возможности аутентификации клиента в ИС посредством МСИ и параметрах учетной записи (далее – УЗ) в МСИ предоставляется возможность получения информации:

о возможности использования клиентом определенного способа аутентификации в ИС посредством МСИ;

о статусе активации, валидации УЗ с внешними инспекционными системами;

иные возможности, предусмотренные документацией МСИ.

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 Организация должна:

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 приведена в Приложении 1 к настоящим Правилам;

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.

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

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

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

контактные данные Уполномоченных лиц;

9.2. копию Свидетельства о государственной регистрации, заверенную Организацией.

10. Владелец МСИ:

10.1. в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения указанных в пункте 9 настоящих Правил документов осуществляет проверку документов, предоставленных Организацией, и в случае отсутствия замечаний в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней направляет Организации по электронной почте проект Соглашения о конфиденциальности;

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

подписанный со стороны Владельца МСИ экземпляр Соглашения о конфиденциальности;

соответствующую документацию МСИ и программу и методику испытаний ИС, взаимодействующих с ПК МСИ (по электронной почте).

11. Организация 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 Организации к МСИ осуществляется Владельцем МСИ на основании предоставленного Организацией комплекта документов:

подписанного Договора в двух экземплярах;

Заявки (Приложение 1 к настоящим Правилам);

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

14. Заявление-анкета МСИ (пром) предоставляется Владельцу МСИ с обязательным заполнением всех полей, при этом в одном Заявлении-анкете МСИ (пром) 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 Организации ее экземпляр;

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

готовит для передачи Организации технические параметры для подключения ИС к ПК МСИ (передача осуществляется Уполномоченному лицу Организации при наличии у него соответствующей доверенности);

подключает ИС к ПК МСИ в промышленном режиме.

Приложение 1
к Правилам подключения к
межбанковской системе
идентификации иных пользователей
межбанковской системы
идентификации
(примерная форма)

на фирменном бланке организации

ОАО «НКФО «ЕРИП»

Исх.рег.№ _____

**Заявка на подключение к МСИ
через корпоративную сеть передачи данных**

Прошу Вас организовать для _____
наименование организации

- подключение к МСИ через КСПД в промышленном/тестовом режиме (выделить нужное):
- ЗАО «Банковско-финансовая телесеть»
 - УП «А1»
- изменение основного/резервного IP-адреса с _____ 20__ г.
подчеркнуть необходимое дата
- добавление IP-адреса резервного сервера
- отключение от МСИ с _____ 20__ г.
дата

Ответственный за подключение к МСИ сотрудник организации:

ФИО, должность, телефон

IP-адрес и порт основного сервера: _____

HTTP-ссылка на сервер: _____

IP-адрес(а) и порт(ы) резервного сервера: _____

HTTP-ссылка на резервный сервер: _____

Удаляемый IP-адрес: _____

заполняется при необходимости

Подтверждаю настоящую заявку, фамилию и полномочия сотрудника, а также гарантирую обращение ПТК организации к МСИ только с указанных IP-адресов:

Руководитель организации: _____ (_____)

Подпись

ФИО

Ответственный за защиту информации:

_____ (_____)

Подпись

ФИО

Ответственный за техническое взаимодействие: _____ (_____)

Подпись

ФИО

” _____ “ _____ 20__ г.

М.П.