



**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

**ПРАВИЛА  
ПОДКЛЮЧЕНИЯ К МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ  
ИДЕНТИФИКАЦИИ  
(действуют с 26.05.2023)**

## 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» (далее – Указ № 148), Инструкцией о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 г. № 497 (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 системы идентификации (за исключением участников системы идентификации) и являются обязательными для применения до начала работы в МСИ;

размещаются на сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» [www.raschet.by](http://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», «биометрические данные клиентов, их представителей» (далее – биометрические данные), «верификация», «государственные органы», «идентификация», «пользователи системы идентификации», «участники системы идентификации» используются в значениях, определенных Указом № 148, термины «биометрический документ», «динамический пароль», «документация МСИ», «сайт МСИ», «статический пароль» используются в значениях, определенных Инструкцией № 497, термины «лица, осуществляющие финансовые операции», «финансовые операции» используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон о предотвращении легализации доходов), термин «клиент» используется при совместном упоминании ИП, ФЛ, ФЛНР и ЮЛ, а также используются нижеприведенные сокращения, термины и определения в следующих значениях:

ГосСУОК – Государственная система управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;

ЕС ИФЮЛ – Единая система идентификации физических и юридических лиц, предназначенная для проведения идентификации и аутентификации физических и юридических лиц, в том числе их уполномоченных представителей, с применением средств криптографической защиты

информации, реализующих функцию выработки электронной цифровой подписи с аппаратными методами защиты личного ключа;

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;

ФЛ – клиент, являющийся физическим лицом – резидентом Республики Беларусь, достигшим шестнадцатилетнего возраста;

ФЛНР – клиент, являющийся физическим лицом – нерезидентом Республики Беларусь достигшим шестнадцатилетнего возраста, и являющийся резидентом страны, включенной Владельцем МСИ в перечень стран, которым предоставляется возможность удаленной идентификации, аутентификации посредством МСИ с применением МП (перечень стран указан Владельцем МСИ в МП, размещенном в магазине приложений);

ЮЛ – клиент, являющийся юридическим лицом;

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

витальность – свойство или состояние живого человека, подтверждаемое анатомическими характеристиками, произвольными реакциями, физиологическими функциями, произвольными реакциями или поведенческими характеристиками человека;

Договор – договор присоединения к Общим условиям оказания информационных услуг посредством МСИ государственным органам и пользователям системы 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;

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;

Получатель данных – государственный орган, пользователь системы идентификации (за исключением участников системы идентификации);

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

Сертификат ГосСУОК – сертификат открытого ключа, который издан республиканским удостоверяющим центром ГосСУОК либо удостоверяющими центрами, аккредитованными в ГосСУОК;

Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID – сертификат открытого ключа с технологией использования специальной SIM-карты в качестве средства электронной цифровой подписи, который издан республиканским удостоверяющим центром ГосСУОК либо удостоверяющими центрами, аккредитованными в ГосСУОК;

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 Владелец 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 в рамках функционирования 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 ФЛ предоставляются следующие способы аутентификации в ИС посредством МСИ:

статический пароль;

динамический пароль (sms-пароль);

Сертификат ГосСУОК;

Сертификат ГосСУОК с использованием программного средства «AvTunProху»;

Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID;

динамический пароль (sms-пароль) и биометрические данные (изображение лица) с использованием механизмов обнаружения витальности (с учетом особенностей, определенных в пункте 5-1 настоящих Правил);

биометрический документ, удостоверяющий личность ФЛ в соответствии с законодательством;

биометрический документ, удостоверяющий личность ФЛ, в соответствии с законодательством Республики Беларусь с предоставлением дополнительных сведений из ЕС ИФЮЛ;

5.1-1. Услуги МСИ по аутентификации (идентификации) ФЛНР предоставляется следующий способ аутентификации в ИС посредством МСИ с применением МП – биометрический документ, удостоверяющий личность ФЛНР и его биометрические данные (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);

5.2. Услуги МСИ по аутентификации ФЛ, который является работником ЮЛ, для последующей идентификации ЮЛ с применением следующих способов аутентификации в ИС посредством МСИ:

Сертификат ГосСУОК;

Сертификат ГосСУОК с использованием программного средства «AvTunProху»;

Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID;

биометрический документ, удостоверяющий личность ФЛ в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с выпущенным к нему атрибутивным сертификатом ГосСУОК ЮЛ;

5.3. Услуги МСИ о наличии учетной записи (далее – УЗ) ФЛ и ФЛНР в МСИ предоставляется информация о наличии УЗ в МСИ для принятия решения о возможности проведения процедуры удаленной идентификации в соответствии с законодательством;

5.4. Услуги МСИ по удаленному обновлению (актуализации) данных 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 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.

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 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 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).

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 Владелец 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 Владелцем МСИ на основании предоставленного Получателем данных 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 на подключение к МСИ в промышленном режиме предоставляется Владелцу 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.



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

(на фирменном бланке Получателя данных)

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.

