



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

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ОАО «Небанковская кредитно-
финансовая организация
«ЕРИП»

«12» мая 2020 № 18

**ПРАВИЛА
ПОДКЛЮЧЕНИЯ К МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
ИДЕНТИФИКАЦИИ**

МИНСК 2020

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

разработаны ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «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 функционирования 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 «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» www.raschet.by (далее – Сайт).

2. В настоящих Правилах термины «аутентификация», «верификация», «государственные органы», «идентификация», «пользователи системы идентификации», «участники системы идентификации» используются в значениях, определенных Указом № 148, термины «динамический пароль», «документация 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 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;

ИП – клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом;

ИС – информационная система Получателя данных, вход и регистрация клиентов в которой возможны в том числе посредством МСИ;

ПК – программный комплекс;

СКЗИ – средство криптографической защиты информации;

ФЛ – клиент, являющийся физическим лицом, достигшим четырнадцатилетнего возраста;

ЮЛ – клиент, являющийся юридическим лицом;

Биометрические данные – сведения (фото- и (или) видеоизображение лица и (или) голос), характеризующие физиологические и биологические особенности человека, которые используются для его уникальной идентификации;

Владелец МСИ – ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» в соответствии с Указом № 148;

Договор – договор присоединения к Общим условиям оказания информационных услуг посредством МСИ государственным органам и пользователям системы идентификации, типовая форма которого утверждена коллегиальным органом Владельца 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;

Заявление-анкета МСИ (пром) – заявление-анкета на подключение к МСИ в промышленном режиме, предоставляемая Получателем данных Владельцу МСИ при подключении к МСИ;

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

Протокол получения данных из МСИ – документ, содержащий описание информационного взаимодействия Получателя данных с ПК МСИ при получении данных о клиентах, их представителях из МСИ;

Протокол верификации данных в МСИ – документ, содержащий описание информационного взаимодействия Получателя данных с ПК МСИ при верификации данных ФЛ с данными, хранящимися в МСИ;

Сборник – Сборник вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП), размещаемый Владельцем 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, которой 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 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 в рамках функционирования МСИ в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области МСИ и Сборником.

3. В соответствии с Указом № 148:

3.1. Владелец МСИ осуществляет формирование МСИ, сбор, обработку, хранение данных о клиентах в МСИ;

3.2. Получатель данных может осуществлять при наличии согласия клиента:

аутентификацию (идентификацию) клиентов, данные о которых содержатся в МСИ, при совершении финансовых операций и иной деятельности;

аутентификацию (верификацию) данных ФЛ с данными, хранящимися в МСИ.

4. Владельцем МСИ в рамках оказания Услуги МСИ:

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

статический пароль;

динамический пароль;

Сертификат ГосСУОК;

Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID;

Биометрические данные;

4.2. по аутентификации (идентификации) ЮЛ предоставляются следующие способы аутентификации в ИС посредством МСИ:

Сертификат ГосСУОК;

Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID.

5. В рамках подключения к МСИ:

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

ЗАО «Банковско-финансовая телесеть»;

Унитарное предприятие «А1»;

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

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

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 канал связи для информационного взаимодействия с МСИ, организованный Телекоммуникационным оператором, а также обеспечить использование 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;

8.3. 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 пункте 8 настоящих Правил документов Получатель данных направляет Владельцу МСИ следующий пакет документов:

9.1. ходатайство о подключении к МСИ (примерная форма которого приведена в Приложении 1 к настоящим Правилам), в котором должны быть указаны:

цель взаимодействия с МСИ (аутентификация (идентификация) клиентов и (или) аутентификация (верификация) данных о ФЛ);

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 (Протокол получения данных из МСИ и (или) Протокол верификации данных в 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, примерная форма которого размещается на Сайте, с приложением Заявления-анкеты на проведение внешнего тестирования в МСИ, являющегося приложением к Договору тестирования;

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;

схемы доступа ИС к МСИ в трех экземплярах, подписанной в том числе со стороны Телекоммуникационного оператора (примерная форма приведена в Приложении 2 к настоящим Правилам) или сведений об IP-адресах Получателя данных и ссылке на утвержденную типовую схему взаимодействия Телекоммуникационного оператора и Владельца МСИ;

Заявления-анкеты МСИ (пром), примерная форма которого приведена в Приложении 3 к настоящим Правилам.

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, схемы доступа ИС к МСИ (в случае предоставления схем) и направляет Получателю данных его экземпляры;
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)

ОАО «Небанковская кредитно-
финансовая организация «ЕРИП»

ул. Толстого, 6, 3 этаж, к. 303
220007, г. Минск

О подключении к МСИ

(наименование организации)

в соответствии с возможностями, предоставленными Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях», планирует подключение к Межбанковской системе идентификации (далее – МСИ) и просит направить проект соглашения о конфиденциальности для получения следующей документации МСИ (описание информационного взаимодействия):

Протокол получения данных из МСИ

(документ запрашивается в случае, если организация планирует получить данные о физических / юридических лицах или индивидуальных предпринимателях из МСИ)

Протокол верификации данных в МСИ

(документ запрашивается в случае, если организация планирует верифицировать (проверить) данные, предоставленные ей физическими лицами, с данными, хранящимися в МСИ)

Взаимодействие с МСИ планируем осуществлять:

1. по следующей категории клиентов: _____;
(физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели)
2. с использованием сети _____.
(наименование телекоммуникационного оператора)

Контактные данные нашей организации по вопросам подключения к МСИ:

(ФИО, должность, телефон и e-mail)

Приложение*:

* для пользователей системы идентификации - копия свидетельства о государственной регистрации и копия документа, подтверждающего статус лица, осуществляющего финансовые операции;
для государственных органов - копия извещения о присвоении учетного номера плательщика

Приложение 2
к Правилам подключения к
межбанковской системе
идентификации
(примерная форма)

Схема взаимодействия _____
(Получатель данных)
с межбанковской системой идентификации
с использованием сети _____
(телекоммуникационный оператор)

ОАО «Небанковская
кредитно-финансовая
организация «ЕРИП»

Телекоммуникационный
оператор

Получатель данных

«__» _____ 20__ г.
М.П.

«__» _____ 20__ г.
М.П.

«__» _____ 20__ г.
М.П.

IP-адрес и порт основного сервера IP-адрес(а) и порт(ы) резервного сервера	Сеть передачи данных телекоммуникационного оператора	IP-адрес и порт основного сервера HTTP-ссылка на сервер IP-адрес(а) и порт(ы) резервного сервера HTTP-ссылка на резервный сервер
---	--	---

Приложение 3
к Правилам подключения к
межбанковской системе идентификации
(примерная форма)

ОАО «Небанковская кредитно-
финансовая организация «ЕРИП»

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ К
МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ В ПРОМЫШЛЕННОМ РЕЖИМЕ

от «__» _____ 20__ г.

В соответствии с Правилами подключения к межбанковской системе идентификации просим подключить к межбанковской системе идентификации (далее – МСИ) информационную систему _____

(наименование Получателя данных)

Сведения об информационной системе (далее – ИС) и услугах МСИ

Наименование ИС	Сокращенное наименование (аббревиатура). Требования к сокращенному наименованию (аббревиатуре): • должна позволять однозначно определить наименование ИС, в которой клиент будет выполнять операции; • печатные символы кодовой страницы CP-1251 длиной не более 25 символов; • минимальная длина для корректного отображения на устройствах с ограниченными возможностями отображения текста
Ожидаемый URL для возврата результатов	
Подтверждение прав на URL возврата	
Цель взаимодействия ИС с МСИ* <i>* может быть указана только одна цель взаимодействия</i>	<input type="checkbox"/> аутентификация (идентификация) клиентов <input type="checkbox"/> аутентификация (верификация) данных физических лиц
Категория клиентов <i>* только для цели взаимодействия по аутентификации (идентификации) клиентов</i>	<input type="checkbox"/> физические лица <input type="checkbox"/> индивидуальные предприниматели, в т.ч. адвокаты и нотариусы* <input type="checkbox"/> юридические лица*
Список используемых идентификаторов данных клиентов	<input type="checkbox"/> полный перечень данных <input type="checkbox"/> набор данных*: _____ *в соответствии с Протоколами получения данных из МСИ
Способы аутентификации клиентов в ИС	<input type="checkbox"/> Статический пароль <input type="checkbox"/> Динамический пароль <input type="checkbox"/> Сертификат ГосСУОК <input type="checkbox"/> Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID <input type="checkbox"/> Биометрические данные

Получение результатов валидации данных *только для цели взаимодействия по аутентификации (идентификации) клиентов	<input type="checkbox"/> да * <input type="checkbox"/> нет
Логотип ИС	Изображение формата PNG размером 200x200 с прозрачным фоном

Уполномоченные работники:*(обязательны для заполнения данные о не менее чем 2-х работниках)*

ФИО	Должность	Рабочий /мобильный телефон	Адрес электронный почты

Настоящим подтверждаем, что ознакомлены, согласны и обязуемся оплачивать вознаграждение ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», установленное Сборником вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП).

Должность

(подпись)
М.П.

И.О.Фамилия