

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ОАО «Небанковская кредитно-
финансовая организация «ЕРИП»
от «27» октября 2021 № 46

ПРАВИЛА РЕГИСТРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, АДВОКАТОВ И НОТАРИУСОВ В
ДИСТАНЦИОННОМ СЕРВИСЕ

ОАО «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ЕРИП» – МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ИДЕНТИФИКАЦИИ

1. Настоящие Правила регистрации физических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов в дистанционном сервисе ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» – межбанковская система идентификации (далее – Правила):

разработаны ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (далее – ОАО «НКФО «ЕРИП»)) ВІС SSISBY25, УНП 807000268, 220007, ул. Толстого, д. 6, комн. 303, г. Минск, Республика Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области межбанковской системы идентификации (далее – МСИ), нормативными правовыми актами Республики Беларусь о защите персональных данных;

определяют порядок регистрации в МСИ резидентов Республики Беларусь: физических лиц, достигших шестнадцатилетнего возраста, индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов (далее – Клиенты), данные о которых предоставлены ОАО «НКФО «ЕРИП» в МСИ банками Республики Беларусь, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банки);

размещаются на корпоративном сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» <https://www.raschet.by/> и на страницах регистрации в МСИ, указанных в пункте 4 настоящих Правил и являются информацией, предоставляемой Клиенту до предоставления его Согласия на обработку данных в МСИ.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь о защите персональных данных ОАО «НКФО «ЕРИП» является оператором по обработке персональных данных и организует (осуществляет) обработку персональных данных субъектов персональных данных (Клиентов) в МСИ с согласия на обработку данных в МСИ, предоставленного Клиентом в соответствии с подпунктом 6.3 пункта 6 настоящих Правил.

2. В учетной записи Клиента в МСИ (далее – УЗ) в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области МСИ и нормативными актами Национального банка Республики Беларусь обрабатываются персональные данные Клиента, которые предоставляются в МСИ Банками после идентификации Клиента в личном присутствии, перечень которых указан

в приложении к настоящим Правилам и которые предоставляются самим Клиентом в процессе использования МСИ.

3. Целью обработки персональных данных Клиента в МСИ в порядке и на условиях, определенных в настоящих Правилах, является проведение ОАО «НКФО «ЕРИП» с согласия Клиента его аутентификации, идентификации (верификации персональных данных) без личного присутствия в дистанционных каналах обслуживания (информационных системах, далее – ИС) пользователей МСИ (Банки и лица, осуществляющие финансовые операции), государственных органов или иных юридических лиц, определенных законодательством Республики Беларусь в области МСИ, подключившихся к МСИ (далее – Владельцы ИС) для совершения банковских, других финансовых операций, удаленного обновления данных Клиента в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь в ИС пользователей МСИ и иной деятельности, в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области МСИ.

Под идентификацией Клиента понимаются мероприятия по установлению данных о Клиенте, определенных Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон № 165-З) и Национальным банком Республики Беларусь, а также по подтверждению достоверности этих данных.

Под верификацией персональных данных Клиента понимается совокупность мероприятий по проверке и (или) дополнению данных Клиента.

Под удаленным обновлением данных Клиента понимается установление и фиксирование данных о Клиентах, отличных от ранее полученных (подтверждение имеющихся данных), осуществляемое пользователями МСИ (Банками и лицами, осуществляющими финансовые операции) в соответствии с Законом № 165-З.

4. ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях» обеспечивает функционирование МСИ, осуществляет сбор данных о Клиентах от Банков, обработку, хранение данных в МСИ, осуществляет защиту и сохранность таких данных.

Аутентификация Клиента в дистанционных каналах обслуживания Владельцев ИС посредством МСИ означает согласие и принятие им документов, указанных в подпункте 6.3 пункта 6 настоящих Правил. В случае, если Клиент не предоставляет Согласие на обработку данных в МСИ, то регистрация в МСИ для целей, указанных в пункте 3 настоящих Правил, не осуществляется.

Если Клиент не планирует использование ИС для совершения банковских, других финансовых операций и иной деятельности, связанной с осуществлением этих операций, то он не осуществляет регистрацию в МСИ.

Порядок отзыва Клиентом своего Согласия на обработку данных в МСИ и иных согласий, предоставляемых посредством МСИ указан в пунктах 19 и 21 Правил использования МСИ, размещенных на Сайте.

5. В настоящих Правилах сокращения, термины и их определения имеют следующие значения:

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

ИС – зарегистрированная в МСИ информационная система (веб-сайт, приложение для мобильного устройства) Владельца ИС или ОАО «НКФО «ЕРИП», вход и регистрация Клиентов в которой возможны в том числе посредством МСИ;

Биометрические данные – биометрические персональные данные Клиента (фото- и видеоизображение лица, аудиозапись голоса), которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека и используются для его уникальной идентификации;

Временный пароль – пароль, который предназначен для однократного использования при регистрации в МСИ с установлением Статического пароля, а также при восстановлении Статического пароля;

Динамический пароль – пароль, который предназначен для одного сеанса аутентификации;

Личный кабинет МСИ – раздел на Сайте, в котором Клиенту предоставляется доступ к УЗ;

Сайт – официальный сайт ОАО «НКФО «ЕРИП» (<https://www.raschet.by/>) в сети Интернет;

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;

Согласие на обработку биометрических данных – согласие Клиента на обработку (включая сбор (в том числе с применением технических средств (устройств), используемых Клиентом и (или) Владельцем ИС), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу Биометрических данных, в том числе передачу информации о результате сравнения и обработки Биометрических данных), блокирование и удаление Биометрических данных, предоставляемое Клиентом в электронном виде в Личном кабинете МСИ или при регистрации в МСИ с использованием Динамического пароля и Биометрических данных;

Согласие на обработку данных в МСИ – согласие на обработку данных в МСИ (включая сбор, систематизацию, хранение, изменение, использование, блокирование, предоставление, удаление), предоставляемое Клиентом в электронном виде при регистрации в МСИ;

Статический пароль – пароль, используемый многократно для сеансов аутентификации.

Иные термины и их определения используются и трактуются в смысле соответствующих терминов и определений, закрепленных в законодательстве Республики Беларусь или принятых устоявшейся практикой.

6. Регистрация в МСИ осуществляется:

6.1. при наличии в МСИ данных о Клиенте, соответствующих требованиям законодательства Республики Беларусь, а также при условии, что УЗ в МСИ не заблокирована;

6.2. в глобальной компьютерной сети Интернет:

по адресу <https://ioauth.raschet.by/client/> – для прохождения Клиентом регистрации в МСИ с установлением Статического пароля или регистрации в МСИ с использованием Динамического пароля, Динамического пароля и Биометрических данных, Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID, с использованием биометрического документа, удостоверяющего личность (при условии наличия у Клиента соответствующего оборудования и (или) программного обеспечения);

по адресу <https://oauth.raschet.by/client/> – для прохождения Клиентом процедур, указанных в абзаце втором настоящего пункта, а также регистрации в МСИ с использованием Сертификата ГосСУОК (при условии использования ПО «Комплект абонента АВЕСТ» и личного ключа Сертификата ГосСУОК);

по адресу ИС, принадлежащему Владельцу ИС – для прохождения Клиентом регистрации в МСИ способами, определенными Владельцем ИС;

6.3. с обязательным проставлением Клиентом отметки в специальном поле (активацией специальной кнопки), которая является акцептом следующих документов, которые размещаются на Сайте, а также на странице регистрации в МСИ:

Согласие на обработку данных в МСИ, срок действия которого составляет 5 лет;

Согласие на обработку биометрических данных (при регистрации с использованием Динамического пароля и Биометрических данных), срок действия которого составляет 5 лет, но не более, чем срок действия согласия на обработку данных в МСИ;

Правила использования МСИ для ФЛ;

Политика конфиденциальности дистанционных сервисов ОАО «НКФО «ЕРИП»;

Памятка по безопасному использованию дистанционных сервисов ОАО «НКФО «ЕРИП».

6.4. с использованием программно-аппаратных средств и технологий Владельцев ИС.

7. Клиенту предоставляются следующие способы регистрации в МСИ:

с установлением Статического пароля (алгоритм указан в пункте 8 настоящих Правил);

с использованием Сертификата ГосСУОК или Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID (алгоритм указан в пункте 9 настоящих Правил);

с использованием Динамического пароля (алгоритм указан в пункте 10 настоящих Правил);

с использованием Динамического пароля и Биометрических данных (алгоритм указан в пункте 11 настоящих Правил);

с использованием биометрического документа, удостоверяющего личность, при условии наличия соответствующего оборудования и (или) программного обеспечения (алгоритм указан в пункте 12 настоящих Правил).

8. Алгоритм регистрации в МСИ с установлением Статического пароля состоит из следующей последовательности действий:

8.1. активация Клиентом специальной кнопки, инициирующей прохождение регистрации, и заполнение в электронной форме регистрации следующих полей:

фамилия и имя на русском языке (из документа, удостоверяющего личность, гражданина Республики Беларусь или вида на жительство в Республике Беларусь);

идентификационный (личный) номер (из документа, удостоверяющего личность, гражданина Республики Беларусь или вида на жительство в Республике Беларусь);

номер мобильного телефона Клиента, обслуживаемый оператором мобильной связи Республики Беларусь;

8.2. ознакомление и принятие Клиентом документов, указанных в подпункте 6.3 пункта 6 настоящих Правил;

8.3. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпунктах 8.1 – 8.2 настоящего пункта, и активации кнопки «Зарегистрироваться» ОАО «НКФО «ЕРИП»:

осуществляет автоматическую проверку наличия в МСИ введенных данных и, при их наличии, проводит сверку введенных Клиентом данных в электронной форме регистрации с полученными от Банков данными о Клиенте;

направляет с номера «msi-erip» на номер мобильного телефона, указанный Клиентом при регистрации, сообщение с Временным паролем, который Клиент должен ввести в специальное поле электронной формы регистрации;

8.4. в случае успешного ввода Временного пароля, Клиенту предлагается задать и повторить установленный Статический пароль в специальные поля электронной формы регистрации, после чего Клиенту создается Личный кабинет МСИ.

9. Алгоритм регистрации в МСИ с использованием Сертификата ГосСУОК или Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID:

9.1. состоит из активации Клиентом специальной кнопки, инициирующей прохождение регистрации и входа с использованием Сертификата ГосСУОК или Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID в Личный кабинет МСИ или в ИС, и ввод:

пароля личного ключа Сертификата ГосСУОК;

номера мобильного телефона Клиента, обслуживаемого оператором мобильной связи Республики Беларусь, к которому подключен Сертификат ГосСУОК по протоколу MobileID и пароля для Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID;

9.2. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпункте 9.1 настоящего пункта ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляет автоматическую проверку наличия в МСИ данных о Клиенте и, при их наличии;

9.3. при наличии данных о Клиенте в МСИ ему предлагается выполнить действия, указанные в подпункте 6.3 пункта 6 настоящего Порядка, после чего Клиенту:

создается Личный кабинет МСИ (при входе в Личный кабинет МСИ);
предоставляется доступ в ИС (при входе в ИС).

10. Алгоритм регистрации в МСИ с использованием Динамического пароля состоит из следующей последовательности действий:

10.1. активация Клиентом специальной кнопки, инициирующей прохождение регистрации и входа с использованием Динамического пароля в ИС, и заполнение в электронной форме регистрации следующих полей:

идентификационный (личный) номер (из документа, удостоверяющего личность, гражданина Республики Беларусь или вида на жительство в Республике Беларусь);

номер мобильного телефона Клиента, обслуживаемый оператором мобильной связи Республики Беларусь;

10.2. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпункте 10.1 настоящего пункта, ОАО «НКФО «ЕРИП»:

осуществляет автоматическую проверку наличия в МСИ введенных Клиентом данных и, при их наличии, проводит сверку этих данных с полученными от Банков данными о Клиенте;

направляет на указанный Клиентом номер мобильного телефона SMS-сообщение с Динамическим паролем, который Клиент должен ввести в специальное поле;

10.3. в случае успешного ввода Динамического пароля Клиенту предлагается выполнить действия, указанные в подпункте 6.3 пункта 6 настоящего Порядка, после чего Клиенту:

создается Личный кабинет МСИ (при входе в Личный кабинет МСИ);
предоставляется доступ в ИС (при входе в ИС).

11. Алгоритм регистрации в МСИ с использованием Динамического пароля и Биометрических данных состоит из следующей последовательности действий:

11.1. активация Клиентом специальной кнопки, инициирующей прохождение регистрации и входа с использованием Динамического пароля и Биометрических данных в Личный кабинет МСИ или в ИС, и заполнение в электронной форме регистрации полей, указанных в подпункте 10.1 пункта 10 настоящих Правил;

11.2. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпункте

11.1 настоящего пункта, ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляет действия, указанные в подпункте 10.2 пункта 10 настоящих Правил и в случае успешного ввода Динамического пароля Клиенту предлагается выполнить действия, указанные в подпункте 6.3 пункта 6 настоящего Порядка;

11.3. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпунктах 11.1 – 11.2 настоящего пункта, Клиенту предлагается предъявить фотоизображение своего лица и при положительном результате сравнения предоставленных Клиентом Биометрических данных ему создается Личный кабинет МСИ (при входе в Личный кабинет МСИ) или предоставляется доступ в ИС (при входе в ИС).

12. Алгоритм регистрации в МСИ с использованием биометрического документа, удостоверяющего личность, состоит из следующей последовательности действий:

12.1. активация Клиентом специальной кнопки, инициирующей прохождение регистрации и входа с использованием биометрического документа, удостоверяющего личность в Личный кабинет МСИ или в ИС, и ввод ПИН 1;

12.2. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпункте 12.1 настоящего пункта, ОАО «НКФО «ЕРИП»:

осуществляет автоматическую проверку наличия в МСИ данных о Клиенте;

12.3. при наличии данных о Клиенте в МСИ ему предлагается выполнить действия, указанные в подпункте 6.3 пункта 6 настоящего Порядка, после чего Клиенту:

создается Личный кабинет МСИ (при входе в Личный кабинет МСИ);

предоставляется доступ в ИС (при входе в ИС).

13. В случае если в процессе регистрации в МСИ Клиентом выявлено несоответствие данных, хранящихся в МСИ, фактическим данным, Клиенту необходимо обратиться в обслуживающий Банк для обновления (актуализации) данных.

14. При возникновении вопросов по регистрации в МСИ Клиент может обратиться в службу поддержки ОАО «НКФО «ЕРИП» по телефону 141 (только для звонков на территории Республики Беларусь) и (или) посредством электронной почты info@gaschet.by.

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»
220007, ул. Толстого, д. 6, комн. 303, г. Минск, Республика Беларусь
BIC SSISBY25, УНП 807000268

Приложение
к Правилам регистрации
физических лиц, индивидуальных
предпринимателей, адвокатов и
нотариусов в дистанционном
сервисе ОАО «Небанковская
кредитно-финансовая организация
«ЕРИП» – межбанковская система
идентификации

ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ О КЛИЕНТАХ, ОБРАБАТЫВАЕМЫХ
ОАО «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЕРИП»
В МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ

1.	ДАННЫЕ, ОБРАБАТЫВАЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗОМ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ «О ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЯХ» от 18.04.2019 № 148
1.1.	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии)
1.2.	Гражданство
1.3.	Дата и место рождения
1.4.	Место жительства и (или) место пребывания
1.5.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация – идентификационный (личный) номер
1.6.	Регистрационный номер и дата государственной регистрации, наименование регистрирующего органа (только для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов)
1.7.	Учетный номер плательщика (только для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов)
1.8.	Виды предпринимательской деятельности (только для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов)
1.9.	Данные представителей (при наличии), указанные в п.п.1.1. и 1.5. настоящего перечня
2.	ДАННЫЕ, ОБРАБАТЫВАЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ О ПОРЯДКЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МСИ (Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016, № 497)
2.1.	Фамилия, собственное имя на латинице в соответствии с документом, удостоверяющим личность
2.2.	Статус физического лица и индивидуального предпринимателя 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
2.3.	Информация о документе, удостоверяющем личность, в том числе:
2.3.1.	тип документа, удостоверяющего личность, страна выдачи, орган, выдавший документ, удостоверяющий личность, дата выдачи, серия, номер
2.3.2.	срок действия
2.4.	Контактные данные, в том числе:
2.4.1	номер мобильного телефона, использующийся для аутентификации
2.4.2	иные номера контактных телефонов
2.4.3	адрес электронной почты
2.5.	Биометрические данные, на основании которых проведена процедура удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), в том числе фото- и (или) видеоизображение, аудиозапись голоса

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»
220007, ул. Толстого, д. 6, комн. 303, г. Минск, Республика Беларусь
BIC SSISBY25, УНП 807000268