



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

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ОАО «Небанковская кредитно-
финансовая организация «ЕРИП»
«24» февраля 2020 г. № 7

**ПРАВИЛА
ПОДКЛЮЧЕНИЯ БАНКОВ К МЕЖБАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
ИДЕНТИФИКАЦИИ**

МИНСК 2020

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Настоящие Правила подключения банков 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 банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банки) в роли участников системы идентификации и являются обязательными для применения до начала предоставления в МСИ данных о клиентах, их представителях в соответствии с Указом № 148;

размещаются на сайте ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» www.raschet.by (далее – Сайт).

2. В настоящих Правилах термины «клиенты», «участники системы идентификации» используются в значениях, определенных Указом № 148, термины «данные о клиентах, их представителях», «документация МСИ» используются в значениях, определенных Инструкцией № 497, а также используются следующие сокращения, термины и их определения:

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

СПДК-МСИ – подсистема МСИ, предназначенная для подачи Банком данных о клиентах, их представителях в МСИ;

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

Договор – договор присоединения к Общим условиям оказания информационных услуг посредством межбанковской системы идентификации, типовая форма которого утверждена коллегиальным органом Владельца МСИ и размещена на Сайте;

Описание типовых ошибок – документ, содержащий описание типовых ошибок по категориям клиентов при обработке Владельцем МСИ данных о клиентах, их представителях, поступающих от Банков;

Протокол предоставления данных в МСИ – документ, содержащий описание информационного взаимодействия ПК МСИ и банковских информационных систем по категориям клиентов при предоставлении Банками данных о клиентах, их представителях в МСИ;

Регистратор – работник Банка, осуществляющий предоставление данных о клиентах, их представителях в МСИ;

Сборник – Сборник вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (и другими участниками ЕРИП), размещаемый Владелцем МСИ на Сайте;

Стороны – Владелец МСИ и Банк при совместном упоминании;

Телекоммуникационный оператор – юридическое лицо, предоставляющее каналы связи и обеспечивающее в рамках МСИ обмен информацией между Сторонами;

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

3. В рамках подключения к МСИ в качестве Телекоммуникационного оператора могут выступать следующие юридические лица:

ЗАО «Банковско-финансовая телесеть»;

Унитарное предприятие «А1».

4. 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.

5. 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

6. Для подключения к МСИ в роли участника системы идентификации Банк должен:

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

6.2. направить Владельцу МСИ ходатайство о подключении к МСИ, в котором должны быть указаны контактные данные Уполномоченных лиц, а также наименование Телекоммуникационного оператора, который будет обеспечивать обмен информацией между Сторонами.

7. Владелец МСИ в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения указанного в пункте 6 настоящих Правил ходатайства направляет посредством электронной почты Уполномоченным лицам Банка документацию МСИ: Протокол предоставления данных в МСИ, Описание типовых ошибок и иную документацию МСИ, необходимую для организации предоставления данных о клиентах, их представителях в МСИ.

8. Банк после изучения документации МСИ, полученной в соответствии с пунктом 7 настоящих Правил, и осуществления мероприятий, необходимых для организации предоставления в МСИ данных о клиентах, их представителях в МСИ, направляет Владельцу МСИ:

подписанные со своей стороны два экземпляра Договора, типовая форма которого размещается на Сайте;

схемы доступа к МСИ в трех экземплярах, подписанные в том числе со стороны Телекоммуникационного оператора (примерная форма приведена в Приложении 1 к настоящим Правилам) или сведения об IP-адресах Банка и ссылку на утвержденную типовую схему взаимодействия Телекоммуникационного оператора и Владельца МСИ;

список Регистраторов (не менее двух), которые будут уполномочены осуществлять предоставление данных о клиентах, их представителях в МСИ, с указанием фамилии, имени, отчества, личного (идентификационного) номера из документа, удостоверяющего личность, и срока действия сертификата открытого ключа ГосСУОК Регистратора.

9. Владелец МСИ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения комплекта документов, указанного в пункте 8 настоящих Правил, проверяет правильность оформления полученных документов и, при отсутствии замечаний, осуществляет следующую последовательность действий:

подписывает со своей стороны Договор и схемы доступа к МСИ (в случае предоставления схем) и направляет Банку его экземпляры;

предоставляет Регистраторам доступ к СПДК-МСИ.

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

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

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»	Телекоммуникационный оператор	Банк
«__» _____ 20__ г.	«__» _____ 20__ г.	«__» _____ 20__ г.
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