

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ОАО «Небанковская кредитно-
финансовая организация

«ЕРИП»

«12» мая 2020 № 18

**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»)) в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях» (далее – Указ № 148) и Инструкцией о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497 (далее – Инструкция № 497);

определяют порядок регистрации резидентов Республики Беларусь: физических лиц, достигших четырнадцатилетнего возраста, индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов (далее – Клиенты), данные о которых предоставлены в межбанковскую систему идентификации (далее – 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 3 настоящих Правил.

2. В настоящих Правилах термины и их определения используются в значениях, определенных законодательством Республики Беларусь в области функционирования МСИ, термины «резидент», «лица, осуществляющие 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», а также для целей настоящих Правил нижеприведенные сокращения и термины имеют следующие значения:

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

ИС – зарегистрированная в МСИ информационная система Владельца ИС, вход и регистрация Клиентов в которой возможны в том числе посредством МСИ;

УЗ – учетная запись Клиента в базе данных МСИ, содержащая совокупность данных о Клиенте, хранящихся в МСИ;

Владелец ИС – Пользователь МСИ, государственный орган или иное юридическое лицо, определенное законодательством Республики Беларусь в области МСИ;

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;

Пользователи МСИ – Национальный банк, Банки, иные лица, осуществляющие финансовые операции;

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 ФЛ – согласие Клиента на предоставление его данных из МСИ, верификацию и (или) иное использование этих данных, предоставляемое Клиентом в электронном виде при регистрации в МСИ;

Статический пароль – пароль, используемый многократно для сеансов аутентификации.

3. Регистрация в МСИ осуществляется:

3.1. при наличии в МСИ данных о Клиенте, соответствующих требованиям Инструкции № 497, а также при условии, что УЗ в МСИ не заблокирована;

3.2. 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 Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID;

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 Владелцу ИС – для прохождения Клиентом регистрации в МСИ с использованием Динамического пароля;

3.3. 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 ФЛ;

Правила использования МСИ для ФЛ;

Политика конфиденциальности дистанционных сервисов ОАО «НКФО «ЕРИП»;

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

3.4. с использованием программно-аппаратных средств и технологий Владелцев ИС.

4. Клиенту предоставляются следующие способы регистрации в МСИ:

регистрация с установлением Статического пароля (алгоритм указан в пункте 5 настоящих Правил);

регистрация с использованием Сертификата ГосСУОК (алгоритм указан в пункте 6 настоящих Правил);

регистрация с использованием Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID (алгоритм указан в пункте 7 настоящих Правил);

регистрация с использованием Динамического пароля (алгоритм указан в пункте 8 настоящих Правил).

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

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

фамилия и имя на русском языке (из паспорта гражданина Республики Беларусь или вида на жительство в Республике Беларусь);

идентификационный (личный) номер (из паспорта гражданина Республики Беларусь или вида на жительство в Республике Беларусь);

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

5.2. ознакомление и принятие Клиентом документов, указанных в подпункте 3.3 настоящих Правил;

5.3. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпунктах 5.1 – 5.2 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 на номер мобильного телефона, указанный Клиентом при регистрации, сообщение с Временным паролем, который Клиент должен ввести в специальное поле электронной формы регистрации;

5.4. 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.

6. Алгоритм регистрации в МСИ с использованием Сертификата ГосСУОК состоит из следующей последовательности действий:

6.1. активация Клиентом специальной кнопки, инициирующей прохождение регистрации и входа с использованием Сертификата ГосСУОК в Личный кабинет МСИ или в ИС, и ввод пароля личного ключа Сертификата ГосСУОК;

6.2. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпункте 6.1 настоящего пункта ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляет автоматическую проверку наличия в МСИ данных о Клиенте и, при их наличии, проводит сверку данных, извлеченных из личного ключа Сертификата ГосСУОК, с полученными от Банков данными о Клиенте;

6.3. при наличии данных о Клиенте в МСИ ему предлагается выполнить действия, указанные в подпункте 3.3 настоящего Порядка, после чего Клиенту: создается Личный кабинет МСИ (при входе в Личный кабинет МСИ); предоставляется доступ в ИС (при входе в ИС).

7. Алгоритм регистрации в МСИ с использованием Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID состоит из следующей последовательности действий:

7.1. активация Клиентом специальной кнопки, инициирующей прохождение регистрации и входа с использованием Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID в Личный кабинет МСИ или в ИС, с последующим вводом 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;

7.2. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпункте 7.1 настоящего пункта, ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляет автоматическую проверку наличия в МСИ данных о Клиенте и, при их наличии, проводит сверку данных, извлеченных из Сертификата ГосСУОК по протоколу MobileID, с полученными от Банков данными о Клиенте;

7.3. при наличии данных о Клиенте в МСИ ему предлагается выполнить действия, указанные в подпункте 3.3 настоящих Правил, после чего Клиенту: создается Личный кабинет МСИ (при входе в Личный кабинет МСИ); предоставляется доступ в ИС (при входе в ИС).

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

8.1. 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 паспорта гражданина Республики Беларусь или вида на жительство в Республике Беларусь);

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

8.2. после выполнения Клиентом действий, указанных в подпункте 8.1 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;

8.3. в случае успешного ввода Динамического пароля Клиенту предлагается выполнить действия, указанные в подпункте 3.3 настоящего Порядка, после чего Клиент автоматически перенаправляется в ИС.

9. 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.

10. 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@raschet.by.

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»
220007, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3 этаж, ком. 303
BIC SSISBY25, УНП 807000268